

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, гл. бухгалтер ООО «Кумир»

_____/ Т.В. Иванова /

« ____ » _____ 20 ____ г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

_____/ А.В. Карпушкина /

« ____ » _____ 20 ____ г.

Повышение финансовой устойчивости предприятия как фактора его экономической
безопасности на примере ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2021 602. ВКР

Руководитель ВКР, к.э.н. доцент

_____/ М.И. Бажанова /

« ____ » _____ 2021 г.

Автор

студент группы ЭУ – 569

_____/ В.А. Белан /

« ____ » _____ 2021 г.

Нормоконтролер, к.э.н., доцент

_____/ Е.Б. Голованов /

« ____ » _____ 2021 г.

АННОТАЦИЯ

Белан В.А. «Повышение финансовой устойчивости предприятия как фактора его экономической безопасности на примере ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-569, 138 с., 23 ил., 59 табл., библиогр. список – 54 наим.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки комплекса согласованных мер, направленных на повышение финансовой устойчивости предприятия, как фактора его экономической безопасности на примере ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

В данной работе рассмотрены теоретические аспекты финансовой устойчивости предприятия как фактора его обеспечения экономической безопасности, проведён анализ финансовой устойчивости ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ», выявлены угрозы его финансовой безопасности, рассмотрены организационно-экономические особенности деятельности предприятия. Выявлена недостаточная финансовая устойчивость исследуемого предприятия. В связи с этим разработаны рекомендации по повышению финансовой устойчивости компании, проведена оценка экономической эффективности разработанных мероприятий.

Предприятию ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» предлагаются следующие рекомендации по повышению финансовой устойчивости: освоить новый вид деятельности и новый вид продукции, повысить эффективность рекламной деятельности компании.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КАК ФАКТОРА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	10
1.1 Понятие и сущность экономической безопасности предприятия.....	10
1.2 Финансовая устойчивость предприятия как фактор обеспечения его экономической безопасности.....	20
1.3 Методика анализа финансовой устойчивости предприятия и пути её улучшения.....	28
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» И ВЫЯВЛЕНИЕ УГРОЗ ЕГО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	45
2.1 Организационно-экономические особенности деятельности.....	45
2.2 Анализ финансовой устойчивости ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»	60
2.3 Выявление и оценка угроз финансовой безопасности.....	79
3 ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».....	90
3.1 Рекомендации по повышению финансовой устойчивости «ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».....	90
3.2 Оценка экономической эффективности мероприятий по повышению финансовой устойчивости ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»....	98
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	124
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	129
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	134
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Альбом иллюстраций.....	134
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Выписка из государственного реестра.....	135
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Бухгалтерский баланс.....	136
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Отчёт о финансовых результатах.....	138
ПРИЛОЖЕНИЕ Д. Реструктурированный баланс.....	139

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Современные экономические условия требуют нового подхода к управлению предприятиями, развитию таких стратегических альтернатив, которые позволили бы сохранить конкурентоспособность в долгосрочной перспективе. Поэтому в современных условиях хозяйствования экономическая безопасность предприятия является приоритетом для функционирования предприятий любой формы организации, которая включает в себя не только угрозы возникновения кризисных ситуаций, но и финансовую устойчивость предприятия, как фактора его экономической безопасности, а также поддержание устойчивого и эффективного развития предприятия, формирование экономически безопасного пути его развития.

Поиску путей экономически безопасного пути развития предприятия отводится первостепенная задача, так как достижение максимального уровня эффективности деятельности в современных условиях невозможно без обеспечения выпуска качественной и востребованной рынком конкурентоспособной продукции (работ, услуг), а также повышение финансовой устойчивости предприятия.

Данная проблема может быть решена посредством всесторонней интенсификации бизнеса, являющейся одним из важнейших направлений в развитии теории и практики управления. Её реализация позволяет в нужные сроки овладеть экономической ситуацией и определить направление и размер управленческого воздействия на повышение финансовой устойчивости предприятия, тем самым обеспечение экономической безопасности предприятия.

Вышеизложенное позволяет заключить, что выбранная тема исследования носит актуальный характер.

Цель исследования – разработать комплекс согласованных мер, направленных на повышение финансовой устойчивости предприятия, как фактора его экономической безопасности на примере ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

Задачи исследования:

- 1) рассмотреть теоретические аспекты финансовой устойчивости как фактора обеспечения экономической безопасности предприятия;
- 2) рассмотреть организационно-экономические особенности деятельности ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»;
- 3) проанализировать финансовую устойчивость ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» и выявить угрозы его финансовой безопасности;
- 4) разработать рекомендации по повышению финансовой устойчивости ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» как фактора обеспечения его экономической безопасности и дать оценку их экономической эффективности.

Объектом исследования данной выпускной квалификационной работы является ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

Предметом исследования является финансовая деятельность предприятия, методы и инструменты, а также совокупность факторов, которые воздействуют на её экономическую безопасность.

Теоретическая база исследования. Теоретической основой исследования послужили фундаментальные положения экономической теории; труды учёных и ведущих специалистов в области бухгалтерского учёта, экономического анализа, менеджмента и маркетинга; нормативные и законодательные акты федерального и областного уровней; методические и инструктивные материалы, связанные с темой исследования. Экономические инструменты для практического применения разработаны недостаточно хорошо и не полностью учитывают взаимодействие таких категорий, как «экономическая безопасность» и «риск».

Информационная база исследования. В качестве информационной базы исследования выступили: материалы периодических изданий по теме исследования, аналитические и информационные материалы, представленные в компьютерной сети Интернет, справочные материалы, а также рабочие документы анализируемого хозяйствующего субъекта, бухгалтерская (финансовая) отчётность предприятия за последние 3 года, регистры

бухгалтерского и оперативного учёта, результаты анализа деятельности предприятия по выбранной методике и т. д.

Методы исследования. В ходе написания выпускной квалификационной работы были использованы: различные методы экономического анализа (метод сравнения, метод средних величин, анализ относительных и абсолютных величин и др.), общенаучные методы исследования (графический метод и др.), методы анализа рисков.

Работа включает в себя введение, три основных раздела и заключение.

В первом разделе рассмотрены теоретические аспекты финансовой устойчивости как фактора обеспечения экономической безопасности предприятия.

Во втором разделе проведён анализ финансовой устойчивости и выявлены угрозы его финансовой безопасности, рассмотрены организационно-экономические особенности деятельности ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

В третьем разделе разработаны рекомендации по повышению финансовой устойчивости как фактора обеспечения его экономической безопасности и дана оценка экономической эффективности мероприятий по повышению финансовой устойчивости и безопасности ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

Практическая значимость результатов исследования. Практическая значимость работы подтверждается выполнением предложенных мероприятий и рекомендаций. Полученные выводы и рекомендации по результатам анализа являются значимыми для ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» и могут быть использованы ею при осуществлении хозяйственной деятельности.

Практическое применение предложенных в исследовании разработок позволит повысить финансовую устойчивость ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» как фактор обеспечения его экономической безопасности.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КАК ФАКТОРА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Понятие и сущность экономической безопасности предприятия

Финансовая защищённость предприятия является многоаспектным понятием и его можно охарактеризовать как финансовую привлекательность, как с позиции собственников, так и с позиции внешних инвесторов, контрагентов, клиентов и прочих субъектов.

Многовариантность определения финансовой защищённости хозяйствующих субъектов, рассматриваемая в трудах русских учёных и применяемых на практике, обоснована множеством субъектов и объектов, а ещё целями и задачами анализа финансовой защищённости.

Система характеристик ориентируется как анализ, основанный на познании интересов его субъектов, например, и степенью способности применения всей учётно-аналитической информации о работе объекта.

Рассмотрим, что представляет собой экономическая безопасность, и какова её сущность.

Значимость законодательного определения финансовой защищённости фирмы (экономическая безопасность предприятия) отражает уровень совпадения интересов страны, населения и бизнеса на экономику государства.

Работа предприятия приносит доходы всем вышеуказанным сторонам и как раз на предприятии, как источнике, происходит первичное перераспределение прибыли. Вследствие этого создание критериев для безопасной работы компаний, предприятий, организаций считается центральным звеном всех властей, включая исполнительную, законодательную и судебную.

Таким образом, определение финансовой защищённости предприятия и обстоятельства лежат в базе идеологии, которая реализуется на практике. В литературных источниках, посвящённых задаче экономической безопасности

предприятий, приводится довольно много определений экономической безопасности и финансовой защищённости.

Однако до сих пор между учёными, занимающихся проблемами и задачами экономической безопасности, не выработан единый подход к её осознанию. К этому выводу, возможно прийти, рассмотрев всевозможные трактовки термина «экономическая безопасность».

В качестве примеров рассмотрим следующие определения экономической безопасности предприятия.

По мнению Е.Л. Олейникова, который считает, собственно, что экономическая безопасность предприятия – это положение более действенного применения корпоративных ресурсов для предотвращения опасностей угроз и для размеренного, стабильного функционирования предприятия в настоящее время и в будущем [35, с.29].

Это определение, затрагивая проблему действенного применения собственности, определяет задачи предприятия как борьбу с опасностями и угрозами. Абсолютно, эффективность применения корпоративных ресурсов может охарактеризовать уровень финансовой защищённости предприятия, то есть его экономической безопасности.

С точки зрения Г. Б. Клейнера экономическая защищённость предприятия (фирмы) – это такое положение данного хозяйственного субъекта, при котором актуально значимые составляющие структуры и работа предприятия характеризуются высочайшей степенью безопасности от нежелательных изменений» [45, с.264]. Это определение заменяет «угрозы» мнением «нежелательные изменения», не определяя, собственно, что это такое.

Если рассмотреть толкование экономической безопасности Груниным О. А., Груниным С. О., которые считают, что собственно экономическая безопасность предприятия – это такое положение хозяйственного субъекта, при котором он при более действенном применении корпоративных ресурсов добивается предотвращения, падения или обороны от имеющих место быть угроз и

опасностей или других неожиданных событий. В будущем гарантирует достижение целей бизнеса в условиях конкуренции и хозяйственного риска [16, с.28].

В данном определении уже замечены цели бизнеса и моменты его ведения – конкуренция, хозяйственный риск. Применяемый критерий – эффективность применения ресурсов – основывается на понятии опасности, угрозы.

Кандидат экономических наук К.С. Половнев оценивает экономическую безопасность предприятия как процесс, а не положение и определяет её следующим образом: экономическая защищённость промышленного предприятия – это постоянный процесс обеспечения на промышленном предприятии, находящемся в конкретном наружном окружении. А также стабильности его функционирования, денежного равновесия и постоянного извлечения прибыли, а ещё способности выполнения установленных целей и задач, возможности его к предстоящему развитию и совершенствованию на стадиях жизненного цикла предприятия и в процессе изменения конкурентных рыночных стратегий [18, с.156].

По мнению русского и белорусского финансиста и учёного, доктора экономических наук, профессора В. А. Дадалко, экономическая безопасность представляет собой дееспособность экономики гарантировать эффективное удовлетворение общественных и социальных потребностей на государственном и интернациональном уровнях» [3, с.20].

Достаточно развёрнутое определение термина «экономическая безопасность» было предложено ученым-экономистом, академиком Государственной академии наук Белоруссии, доктором экономических наук, доктором П.Г. Никитенко и В.В. Пузиковым. Они определяют экономическую безопасность как комплекс мер или комплекс экономических, геополитических, правовых и других критерий, нацеленных на защиту общенациональных интересов в сфере экономики, которые оказывают регулирующее влияние и деятельно противодействуют внешним и внутренним угрозам, обеспечивая защиту [7, с.170].

Российские учёные-экономисты Е. Г. Моисеенко, С.С. Полоник, А. И. Громович считают, собственно, что экономическая защищённость значит положение защищённости актуально весомых экономических интересов от внешних и внутренних опасностей и угроз и затрагивает широкий диапазон своих собственных проявлений, причем как по масштабу охвата, так и по уровням общественных и социальных общностей» [7, с.186].

Таким образом, экономическая безопасность предприятия обязана существовать непрерывно, в любой точке траектории его функционирования. Но следует заметить, что сама экономическая безопасность предприятия является определенной характеристикой состояния предприятия, при котором оно способно добиться собственных целей и итогов работы при ограниченных изменениях внешней и внутренней среды. Ограниченность изменений двух сред говорит лишь о том, что абсолютной экономической безопасности не существует. Её, возможно обеспечить только при конкретных условиях.

Результативность работы фирмы определяется тем доходом, который получает от его работы:

- 1) собственник (дивиденды);
- 2) партнеры (платежи за полученные материалы, комплектующие изделия, энергоресурсы);
- 3) покупатели (торговля продукцией предприятия);
- 4) персонал (вознаграждение за труд);
- 5) правительство (налоги) [10, с.16].

В случае если размер дохода достаточен по представлениям вышеуказанных сторон в настоящем и будущем, то возможно говорить о достаточной экономической безопасности предприятия.

Этим образом, метод достижения состояния экономической безопасности предприятия определяется своевременным выполнением обязательств в настоящем и будущем при возможном изменении условий деятельности. Хотелось бы ещё сказать, что сбережение собственности является важным, а

действенное её использование необходимым условием экономической безопасности предприятия.

Субъектами экономической безопасности предприятия могут быть как внутренние службы и персонал, к коим относят специальные субъекты (спасательные службы, служба безопасности, пожарная часть), так и, например, полу специализированные субъекты – юридический отдел, так и внешние органы и организации: правоохранительные органы, суды, законодательные органы, органы исполнительной власти. Рассмотрим систематизацию экономической безопасности предприятия.

Экономическую безопасность предприятия можно разделить на три достаточно большие группы [3, с.23], которые представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Разделение экономической безопасности на группы

Группа экономической безопасности	Содержание группы
1. По объектам:	
внешняя безопасность	Внешними субъектами выступают органы правовой защиты, налоговые органы. Они обеспечивают регулирующее влияние макроэкономического и социально-политического характера на хозяйственную деятельность организаций.
внутренняя безопасность	Внутренними субъектами, как правило, выступают специалисты службы безопасности, руководители предприятия. Они держат под контролем опасности и риски, воплотят в жизнь прогноз рыночных перемен, которые имеют все шансы позитивно или негативно воздействовать на итоги работы предприятия. Также исполняют предупредительные меры, связанные с повышением уровня экономической безопасности.
2. Безопасность ресурсов:	
кадровая безопасность	Подключает службу качества человеческих ресурсов с поддержкой системы мероприятий, главная задача которых состоит в повышении уровня образования персонала методом проведения повышения квалификации, работа по укреплению коллективного духа для обеспечения комфортабельной психологической обстановки в коллективе. Человеческий фактор рассматривается тоже как безопасность, связанная с обороной от афер (воровства, шпионажа в пользу соперников, использования имущества предприятия в собственных целях).
техничко-технологическая безопасность	Основывается на защите технических и технологических ресурсов организации от возможного ущерба, поломок оборудования, пожаров и прочих форс-мажорных обстоятельств.

Окончание таблицы 1.1.

Группа экономической безопасности	Содержание группы
3.Безопасность потоков	
финансовая безопасность	Базируется на обеспечении оперативности расчётов с поставщиками и покупателями, планирование и контроле финансирования процесса, погашении задолженностей организации перед контрагентами.
транспортная безопасность	Этот вид безопасности подразумевает не только лишь защиту транспортируемой продукции и сырья, но и защищённость всех транспортных потоков и связей в организации, их надёжность, защиту от афер и повреждений.

Проанализировав таблицу, можно сделать вывод, что экономическая безопасность предприятия считается многогранной составляющей его функционирования, как раз от защищённости организации зависит результат её деятельности в той или же другой сфере бизнеса, а также зависит привлекательность для будущих инвесторов.

При этом нужно на предприятии грамотно создать систему обеспечения экономической безопасности, с учётом всех принципов и поставленных задач.

При рассмотрении сути экономической безопасности предприятия необходимо увидеть критерии и показатели экономической безопасности организации, так как основополагающим элементом при исследовании экономической безопасности предприятия служит выбор её критерия.

Он подразумевает признак или сумму признаков, на основании которых делается заключение о состоянии экономической безопасности предприятия.

Рассмотрим, с помощью каких критериев можно оценивать экономическую безопасность предприятия.

Почти все авторы выделяют четыре стороны, критериев экономической безопасности [7, с.182]. Данные стороны представлены таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Четыре стороны критериев

Название стороны	Содержание стороны
Организационная сторона	Ожидается сохранение, как самого предприятия, так и его организационного единства, нормальное функционирование ведущих.

Окончание таблицы 1.2

Название стороны	Содержание стороны
Организационная сторона	подразделений. Ведущие подразделения предприятия выполняют все свои собственные функции для достижения основной цели.
Правовая сторона	Обеспечение соответствия работы компании действующему законодательству, собственно, что выражается в отсутствии жалоб и претензий со стороны правоохранительных органов к организации. Кроме того, отсутствуют издержки от сделок с внешними партнерами вследствие нарушения последними законодательства. Это гарантируется юридической экспертизой всех осуществляемых операций и сделок, заключаемых договоров, соглашений.
Информационная сторона	Безопасность может быть обеспечена как сохранение состояния безопасности внутренней секретной информации от утечки или же разглашения в всевозможных формах.
Экономическая сторона	Имеет место быть в стабильных или же имеющих тенденцию к росту основных финансово-экономических показателей работы компании к ним можно отнести собственный капитал предприятия, рентабельность, размер годового оборота. В них отражаются совместные итоги обеспечения защищённости с организационной, правовой, информационной и финансовой сторон. Кроме сего сюда возможно отнести отсутствие штрафов и других наказаний со стороны государственных органов за несоблюдение налогового законодательства.

Огромное влияние на работу компаний в современных условиях оказывают как внутренние, так и внешние факторы [32, с.36]. Рассмотрим и систематизируем факторы, влияющие на экономическую безопасность предприятия, которые представлены в таблице 1.3.

Таблица 1.3 – Внешние и внутренние факторы, влияющие на экономическую безопасность предприятия

Внутренние факторы	Внешние факторы
Информационные факторы	Экономические факторы
Финансовые факторы	Политические факторы
Производственные факторы	Правовые факторы
Кадровые факторы	Социально-демографические факторы
Организационно-управленческие факторы	Технологические факторы
Факторы материально-технического обеспечения	Форс- мажор
Экологические факторы	
Маркетинговые факторы	

Внутренние факторы, оказывающие значительное воздействие на развитие предприятия, являются итогом его деятельности. Беря во внимание, что

предприятия трудятся в условиях жёсткой конкуренции и недостатка денежных средств, внешние факторы, воздействующие на экономическую безопасность предприятия, оказывают всё большее и большее воздействие.

Много учёных многократно принимали попытки количественной оценки значения экономической безопасности предприятия, из чего сформировались нескольких подходов к оценке уровня экономической безопасности предприятия. Так, популярен индикаторный подход, при котором степень экономической безопасности определяется с помощью, так называемых индикаторов [36, с.213]. Индикаторы рассматриваются как пороговые значения показателей, характеризующих работу организации во всевозможных различных функциональных областях, соответствующие определенному уровню экономической безопасности.

Оценка экономической безопасности предприятия устанавливается по итогам сравнения абсолютного или же относительного фактических показателей работы предприятия с индикаторами.

Расценивать состояние экономической безопасности предприятия нужно по конкретной системе основных показателей, которая предусмотрена в индикаторном подходе [49, с.118]. Система основных показателей для оценки экономической безопасности предприятия представлена в таблице 1.4.

Таблица 1.4 – Система основных показателей

Виды показателей	Показатели
Производственные	Динамика производства, здесь мы можем наблюдать подъём, регресс, стабильное состояние производственных процессов; темпы обновления основных производственных фондов, степень загрузки производственных мощностей; оценка конкурентоспособности производимой продукции.
Финансовые	Общий объём предполагаемых продаж, фактический и необходимый объём инвестиций, уровень рентабельности производства, фондоотдача производства.
Социальные	Кадровый потенциал предприятия, уровень задолженности перед работниками экономического субъекта, а также средний уровень заработной платы на предприятии.

Стоит обратить внимание на то, что состояние экономической безопасности организации проходит несколько рубежей (этапов) [2, с.18], которые связаны с индикаторами экономической безопасности. Этапы состояния экономической безопасности предприятия представлены в таблице 1.5

Таблица 1.5 – Этапы состояния экономической безопасности предприятия

Виды этапов	Состояние показателей
Стабильный	Индикаторы экономической безопасности находятся в границах пороговых значений, а уровень применения имеющегося потенциала близка установленным общепринятым нормам и стандартам
Предкризисный	Не соответствует хотя бы один из индикаторов экономической безопасности пороговому значению, а другие приблизились к барьерным значениям. При этом не были утрачены технические и технологические особенности улучшения условий и результатов производства путём принятия мер предупредительного характера.
Кризисный	Не соответствует большинство основных индикаторов экономической безопасности пороговому значению, появляются симптомы необратимости регресса производства и частичной утраты потенциала вследствие исчерпания технического ресурса оснащения и площадей, уменьшение персонала.
Критический	Нарушаются все барьеры, отделяющие стабильное и кризисное состояния развития производства, а частичная утрата потенциала становится неминуемой и непредотвратимой.

Проанализировав вышесказанное, можно сделать вывод о том, что собственно система критериев и показателей экономической безопасности предприятия, считается основой для изучения и анализа его безопасности. Верный выбор критерия даёт вероятность наиболее точно расценить степень безопасности организации. Какой этап на этот момент протекает положение экономической безопасности (стабильный, предкризисный, кризисный, критический), тем самым определить реально возможные угрозы, которые имеют все шансы быть нанесены предприятию вследствие влияния внешней или внутренней среды, что позволит компетентно составить программу мероприятий по предупреждению и понижению обнаруженных нами опасностей и угроз [51, с.92].

Приведём итоги анализа с точки зрения первичности опасностей, угроз и безопасности и проведём сопоставление двух подходов к обеспечению безопасности предприятия [17, с.136], которое представлено в таблице 1.6.

Таблица 1.6 – Сопоставление двух подходов к обеспечению безопасности предприятия

Параметры	Первый подход	Второй подход
Первичное понятие	Угроза	Безопасность
Сущность понятия безопасности	Защищённость от угроз	Способность нормально функционировать
Сущность понятия угрозы	Ущерб, опасность, конфликт	Появление или увеличение вероятности не достижения целей (путем нарушения режима нормального функционирования)
Задача системы безопасности	Защита от угроз	Обеспечение нормального функционирования
Объект внимания, воздействия	Угроза	Все действия финансово-хозяйственной деятельности
Отношение безопасности к достижению предприятием цели	Необходимое условие	Достаточное условие
Критерий безопасности	Защищённость элемента предприятия	Достижение цели предприятием

Таким образом, второй подход является более предпочтительным. К тому же в той или иной мере он реализуется на практике у большинства действующих предприятий. Целью обеспечения экономической безопасности предприятия как одной из функций управления считается надёжное получение планируемых итогов деятельности.

В основе определения экономической безопасности предприятия должны лежать экономические принципы, обеспечивающие надёжность и предсказуемость результатов деятельности. Во главу угла надлежит ставить обеспечение достижения планируемых целей предприятия за счёт создания соответствующего режима его функционирования. Это задача решается всем предприятием, а не отдельными службами или подразделениями предприятия.

В рамках данного параграфа были рассмотрены понятие и сущность экономической безопасности предприятия, аспекты экономической безопасности, а также факторы, оказывающие влияние на её, указаны группы основных показателей экономической безопасности.

В дальнейшем предстоит рассмотреть финансовую устойчивость предприятия как фактор обеспечения его экономической безопасности.

1.2 Финансовая устойчивость предприятия как фактор обеспечения его экономической безопасности

В рыночной экономике результативное развитие и функционирование компании в главном зависит от уровня его финансовой устойчивости. В ситуации, если хозяйствующий субъект финансово устойчив, то он владеет рядом преимуществ по сравнению с иными предприятиями аналогичного профиля, например, инвестиционная привлекательность, кредитоспособность, выбор контрагентов, а также приём квалифицированного персонала [1, с.25].

С помощью анализа финансового состояния хозяйствующих субъектов можно провести:

- 1) объективную оценку финансовой устойчивости;
- 2) актуальное определение вероятного разорения;
- 3) продуктивность использования финансовых ресурсов.

Риск вероятного разорения (банкротства) предприятия становится минимальным при высоком уровне финансовой устойчивости предприятия, когда достигается его независимость от различных изменений состояния рынка, что напрямую свидетельствует о том.

Финансовая устойчивость, на основе этого, является одним из важных и основных характеристик экономической деятельности предприятия [19, с.16].

Г.В. Савицкая характеризует суть финансовой устойчивости предприятия как способность хозяйствующего субъекта работать, развиваться, а также сохранять

равновесие собственных активов и пассивов временами изменяющейся внутренней и внешней среде, которое гарантирует постоянную платёжеспособность предприятия, а также инвестиционную привлекательность в диапазоне допустимого уровня риска [42, с.265].

Финансовая устойчивость оказывается существенным методом обеспечения финансовой безопасности для большого количества действующих предприятий в имеющихся условиях высокой динамики меняющихся рыночных ситуаций, обусловленных воздействием финансового кризиса.

Одним из значимых отрицательных последствий мирового финансового кризиса стало, обычно, как правило, понижение уровня финансовой устойчивости у больших компаний, предприятий, а также полная их потеря. Это является одним из основных причин понижения уровня экономической безопасности.

Другими словами, финансовая безопасность компании, предприятия, сначала, обязана учесть структуру капитала, а также иметь возможность маневрировать денежными средствами предприятия в целях эффективного функционирования.

В качестве задач экономической безопасности предприятия можно выделить следующие направления безопасности:

- 1) финансовая безопасность предприятия;
- 2) производственная безопасность предприятия;
- 3) инвестиционная безопасность предприятия;
- 4) кадровая безопасность;
- 5) защита информации и коммерческой тайны [36, с.54].

Иными словами, важной и главной целью экономической безопасности компании, предприятия является обеспечение конкретно финансовой безопасности. Характеристиками сущности финансовой безопасности, возможно определить взаимосвязь финансовой устойчивости и экономической безопасности компании, предприятия.

На базе данных характеристик финансовой безопасности предприятия можно подчеркнуть, что следствием и условием финансовой безопасности выступает

финансовая устойчивость компании, предприятия [24, с.203]. Характеристики сущности финансовой безопасности представлены в таблице 1.7.

Таблица 1.7 – Характеристики сущности финансовой безопасности

Характеристики сущности финансовой безопасности
Финансовая безопасность выступает одним из основных элементов экономической безопасности предприятия.
Для характеристики финансовой безопасности используются количественные и качественные показатели.
На основе наличия нормативных значений показателей финансового состояния можно оценить финансовую устойчивость предприятия.
Главными направлениями финансовой безопасности выступают обеспечение развития и устойчивости предприятия
На обеспечение защищённости финансовых интересов предприятия направлена финансовая безопасность.

В итоге, обязательным условием и базовой основой обеспечения финансовой безопасности предприятия составляет конкретно его устойчивое финансовое состояние.

Лишь устойчивое финансовое состояние позволит компании, предприятию выстоять перед негативным влиянием от внешних и внутренних факторов.

Зависимость финансовой устойчивости и экономической безопасности можно описать через составляющие финансовой устойчивости, которые могут создать угрозу финансовой безопасности компании, предприятию.

В числе основных составляющих финансовой устойчивости, которые влияют на экономическую безопасность предприятия, выделяют 9 компонентов [25, с.13].

Основные компоненты финансовой устойчивости, которые влияют на финансовую безопасность, а, следовательно, и на экономическую безопасность предприятия, и которые представляют угрозу предприятию, рассмотрены в таблице 1.8.

Таблица 1.8 – Основные компоненты финансовой устойчивости и угрозы

Основные компоненты финансовой устойчивости (показатели)	Угрозы предприятию
1. Коэффициенты ликвидности.	Угроза потери ликвидности предприятия.
2. Коэффициент автономии и результат плеча финансового рычага.	Угроза потери финансовой самостоятельности предприятия.
3. Рентабельность активов и собственного капитала.	Утра доходности предприятия. Угроза снижения эффективности деятельности предприятия.
4. Уровень инвестирования амортизации.	Угроза старения объектов основных средств.
5. Оборачиваемость дебиторской задолженности.	Угроза наращивания долгов.
6. Соотношение оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженностей.	Угроза использования неэффективной кредитной политики.
7. Достаточность денежных средств.	Угроза неплатежеспособности предприятия.
8. Средневзвешенная стоимость капитала в сравнении с рентабельностью активов предприятия.	Способствуют определению угроз сокращения доходности и рыночной стоимости предприятия.
9. Экономическая добавленная стоимость.	Угроза разрушения стоимости предприятия.

Главными «точками» связи и взаимовлияния финансовой устойчивости и экономической безопасности предприятия являются:

- 1) финансовая гибкость;
- 2) финансовое равновесие;
- 3) финансовая стабильность [2, с.102].

Наличие данных «точек» приводит к наличию общих угроз, которые влияют и на экономическую безопасность, и на финансовую устойчивость компании, предприятия.

По определенным признакам можно классифицировать влияние многих различных факторов, которые влияют на финансовую устойчивость компании, предприятия.

Эти различные факторы возможно классифицировать по определённым признакам:

- 1) месту возникновения;
- 2) сроку действия;
- 3) по отношению к запасам;
- 4) по достаточности составляющих;

- 5) по масштабам предприятия;
- б) по времени мониторинга [2, с.108].

Наиболее распространённым и часто рассматриваемым признаком является признак по месту возникновения. Этот признак включает в себя как внутренние, так и внешние факторы.

Рассмотренная классификация факторов, которые влияют на финансовую устойчивость компании, предприятия, имеет огромное значение для достижения устойчивого финансового состояния компании, предприятия и как следствие, финансовой и экономической безопасности.

В результате можно предвидеть конкретные внутренние изменения на предприятии в ответ на внешние воздействия, которые могли бы обеспечить баланс среды и деятельности хозяйствующего субъекта.

Предприятие в процессе осуществления финансовых и экономических операций, хозяйствующие субъекты часто сталкиваются с разного вида рисками, которые влияют на их финансовую устойчивость и грозят безопасности хозяйственной деятельности.

Составим матрицу рисков хозяйствующих субъектов по вероятности проявления и степени влияния рисков на финансовую устойчивость и экономическую безопасность предприятия для оценки и идентификации угроз.

Матрица рисков для оценки и идентификации угроз представлена в таблице 1.9.

Таблица 1.9 – Матрица рисков для оценки и идентификации угроз

Вероятность проявления	Степень влияния на финансовую устойчивость и экономическую безопасность предприятия		
	Низкая	Средняя	Высокая
Низкая	Риск потери доходности бизнеса в результате снижения уровня репутации фирмы. Риск сокращения объемов продаж в результате нарушения договорных обязательств. Риск потери профессиональных кадров.	Риск потери доходности бизнеса в результате снижения уровня репутации фирмы. Риск сокращения объемов продаж в результате нарушения договорных обязательств. Риск потери профессиональных кадров.	Риск потери доходности бизнеса в результате снижения уровня репутации фирмы. Риск сокращения объемов продаж в результате нарушения договорных обязательств. Риск потери профессиональных кадров.

Окончание таблицы 1.9

Вероятность проявления	Степень влияния на финансовую устойчивость и экономическую безопасность предприятия		
	Низкая	Средняя	Высокая
Низкая	Риск сокращения объёмов продаж и недополучения прибыли в результате высокой конкуренции	Риск сокращения объёмов продаж и недополучения прибыли в результате высокой конкуренции	Риск сокращения объёмов продаж и недополучения прибыли в результате высокой конкуренции
Средняя	Риск снижения прибыли в результате повышения цен на материалы. Риск возникновения дополнительных расходов в результате изменения законодательства и роста инфляции; Появление новых конкурентов. Снижение покупательной способности населения; Риск снижения спроса на продукцию.	Риск снижения прибыли в результате повышения цен на материалы. Риск возникновения дополнительных расходов в результате изменения законодательства и роста инфляции; Появление новых конкурентов. Снижение покупательной способности населения; Риск снижения спроса на продукцию.	Риск снижения прибыли в результате повышения цен на материалы. Риск возникновения дополнительных расходов в результате изменения законодательства и роста инфляции; Появление новых конкурентов. Снижение покупательной способности населения; Риск снижения спроса на продукцию со стороны основных потребителей.
Высокая	Риск возникновения потерь в результате обстоятельств непреодолимой силы; Появление новых технологий. Риск сокращения объёмов производства в результате использования устаревшего оборудования; Изменение валютного курса; Риск неплатежа со стороны контрагентов; Риск потери ликвидности; Риск потери финансового равновесия	Риск возникновения потерь в результате обстоятельств непреодолимой силы; Появление новых технологий. Риск сокращения объёмов производства в результате использования устаревшего оборудования; Изменение валютного курса; Риск неплатежа со стороны контрагентов; Риск потери ликвидности; Риск потери финансового равновесия	Риск возникновения потерь в результате обстоятельств непреодолимой силы; Появление новых технологий. Риск сокращения объёмов производства в результате использования устаревшего оборудования; Изменение валютного курса; Риск неплатежа со стороны контрагентов; Риск потери ликвидности; Риск потери финансового равновесия

Представленная матрица рисков для оценки и идентификации угроз характеризует главные виды рисков и позволяет оценить степень их воздействия

на финансовую устойчивость и безопасность деятельности компании, предприятия.

Следует отметить, что анализ экономической безопасности предприятия проводится с помощью оценки состояния финансовых ресурсов, распределения финансовых ресурсов и их использования, которое способствует развитию организации на основе роста прибыли и капитала, сохраняя при этом платёжеспособность и кредитоспособность в условиях возможного уровня риска, посредством определения финансовой устойчивости данного предприятия.

В итоге, финансовая устойчивость и экономическая безопасность компании, предприятия напрямую взаимосвязаны между собой и оказывают влияние друг на друга и дополняют друг друга.

Представим теоретическую схему взаимосвязи финансовой устойчивости и экономической безопасности предприятия на рисунке 1.1.

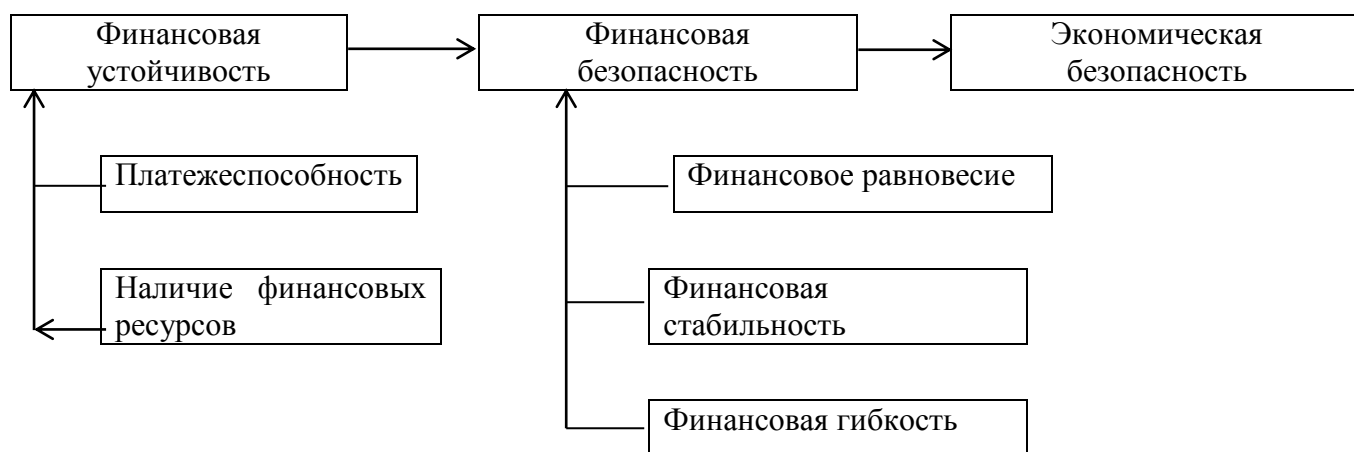


Рисунок 1.1 – Теоретическая схема взаимосвязи финансовой устойчивости и экономической безопасности предприятия

Из данной схеме видно, что экономическая безопасность предприятия тесно взаимосвязана с категориями финансовой безопасности и финансовой устойчивости.

Процесс управления финансовой устойчивостью организации реализуется на протяжении всей её финансовой деятельности и, прежде всего, при планировании будущих денежных поступлений и фактических затрат. Соблюдение баланса между приходом и оттоком денежных средств, с обеспечением достаточного запаса устойчивости, может позволить предприятию находиться в относительной безопасности в плане реализации своих финансовых обязательств.

В итоге, финансовая устойчивость и стабильность развития компании, предприятия зависят от наличия ресурсов и итогов его работы. Неустойчивое финансовое состояние компании, предприятия является, обычно, как правило, следствием совместного действия внутренних и внешних факторов.

Отталкиваясь от вышесказанного, толкование определения экономической безопасности предприятия смотрится последующим образом: финансовая безопасность предприятия – это максимально действенное использование ресурсов компании, предприятия с целью недопущения и устранения внутренних и внешних угроз, а также обеспечение условий стабильного функционирования подразделений предприятия и достижение высокой экономической и финансовой эффективности, устойчивости и независимости.

Из вышесказанного следует, что в процессе разработки стратегии экономического развития хозяйствующего субъекта, должны быть: обеспечение высокого уровня финансовой устойчивости предприятия и как следствие – обеспечение его экономической безопасности.

В рамках данного параграфа была рассмотрена финансовая устойчивость предприятия как фактор обеспечения его экономической безопасности, в том числе характеристики сущности финансовой безопасности, основные компоненты финансовой устойчивости и угрозы, составлена матрица рисков хозяйствующих субъектов и показана взаимосвязь финансовой устойчивости и экономической безопасности предприятия.

В дальнейшем предстоит рассмотреть методику анализа финансовой устойчивости предприятия.

1.3 Методика анализа финансовой устойчивости предприятия и пути её улучшения

Финансовая устойчивость – это характеристика предприятия, которая отражает текущее финансовое состояние и эффективность использования финансовых ресурсов [1, с.116].

На комплексное изучение, измерение и обобщение влияния факторов на результаты деятельности предприятия, путём обработки показателей плана, учёта, отчётности и других источников информации с целью повышения эффективности работы предприятия направлены методики оценки и анализа финансовой устойчивости.

Известно достаточно большое количество методик оценки и анализа финансовой устойчивости, каждая из которых обладает своими достоинствами и недостатками.

Анализ литературных источников показал, что большинство методик оценки финансовой устойчивости предприятий основано на коэффициентном методе. При этом выбор коэффициентов в методиках различный.

Рассмотрим методику оценки финансовой устойчивости предприятия, описанную Л.П. Белых и М.А. Федотовой, в которой они предлагают оценку и анализ финансовой устойчивости предприятия проводить путём расчёта следующего набора коэффициентов [8, с.314]:

1) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, как отношение собственных оборотных средств к оборотному капиталу;

2) коэффициент задолженности, как отношение всех долговых обязательств к собственному капиталу;

3) коэффициент маневренности, как отношение собственного оборотного капитала ко всему собственному капиталу предприятия;

4) коэффициент покрытия процентов, как отношение прибыли до выплаты процентов и налогов к расходам на выплату процентов [8, с.315].

Ещё известна методика оценки и анализа финансовой устойчивости, которая разработана и описана В.В. Бочаровым и В.Е. Леонтьевым. Эти авторы предлагают измерить финансовую устойчивость путём расчёта коэффициентов задолженности, финансирования, финансовой независимости, структуры собственного капитала, коэффициента устойчивого финансового роста. В этой методике рассчитывается отношение чистой прибыли, направленной на финансирование капиталовложений в основной капитал к средней за период стоимости собственного капитала [9, с.211].

Г.В. Савицкая считает, что наиболее полно точно финансовая устойчивость может быть раскрыта на основе изучения равновесия между статьями актива и пассива баланса [44, с.26], используя бухгалтерский баланс компании, предприятия.

Рассмотрев данные методики анализа финансовой устойчивости предприятия, можно сделать вывод, что большое количество коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость предприятия, служат для оценки разных сторон деятельности. Поэтому необходим универсальный способ оценки, который должен учитывать стороны финансовой устойчивости.

Попробуем систематизировать показатели, которые чаще всего используются в ходе оценки и анализа финансовой устойчивости предприятия, отразив их методику расчёта.

Отталкиваясь от нижеуказанной методики, целенаправленно начать с оценки ликвидности баланса. Главная задача оценки ликвидности баланса – найти величину покрытия обязательств организации её активами, срок превращения которых в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата) [25, с.14].

Анализ показателей финансовой устойчивости предприятия будет проводиться по следующим показателям:

- 1) показатели внешнего проявления финансовой устойчивости;
- 2) абсолютные показатели финансовой устойчивости;

3) относительные показатели финансовой устойчивости.

Более досконально предлагаемая методика анализа показателей финансовой устойчивости предприятия рассмотрена в таблице 1.10.

Таблица 1.10 – Методика анализа показателей финансовой устойчивости предприятия

Анализ показателей финансовой устойчивости предприятия
1. Расчёт и анализ показателей внешнего проявления финансовой устойчивости
1.1 Текущая ликвидность
1.2 Абсолютная ликвидность
2. Расчёт и анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости
2.1 Наличие собственных оборотных средств
2.2 Наличие заёмных источников и формирование запасов и затрат
2.3 Общая величина основных источников
3. Расчёт и анализ относительных показателей финансовой устойчивости
3.1 Коэффициент автономий
3.2 Коэффициент маневренности
3.3 Коэффициент финансовой устойчивости
3.4 Коэффициент финансовой зависимости
3.5 Коэффициент соотношение собственных и заёмных средств
3.6 Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами
3.7 Коэффициент соотношения кредитов и займов с собственным капиталом
3.8 Коэффициент финансовой напряженности
3.9 Коэффициент соотношения кредитов и займов с собственным капиталом
3.10 Коэффициент соотношения краткосрочной задолженности к заёмному капиталу;

Данная методика позволит выявить негативные стороны у предприятия, разработать предложения по улучшению финансового состояния предприятия как фактора экономической безопасности.

Рассмотрим расчёт показателей внешнего проявления финансовой устойчивости. Для определения ликвидности, принимая во внимание то, что

необходимо провести анализ активов и пассивов. Для проведения этого анализа данные актива и пассива баланса сгруппируем по следующим признакам:

Данный метод позволяет выявить плохие стороны у предприятия, разработать предложения по улучшению финансового состояния фирмы как условие экономической безопасности.

1) статьи актива – по степени убывания ликвидности;

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

Активы в зависимости от скорости превращения в денежные средства (ликвидности) разделяются на четыре группы (А1, А2, А3, А4) [1, с.84]:

А1 – наиболее ликвидные активы (высоко ликвидные активы). Они включают денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;

А2 – быстрореализуемые активы – дебиторская задолженность сроком погашения до 12 месяцев;

А3 – медленно реализуемые активы состоят из запасов, дебиторской задолженности сроком погашения более 12 месяцев, долгосрочных финансовых вложений и доходных вложений в материальные ценности;

А4 – труднореализуемые активы представляют собой все внеоборотные активы (I раздел баланса) кроме долгосрочных финансовых вложений и доходных вложений в материальные ценности.

Пассивы баланса разделяются тоже на 4 группы (П1, П2, П3, П4) по степени срочности их возврата следующим образом:

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 (заёмные средства, из раздела V «Краткосрочные обязательства»);

П3 – долгосрочные пассивы состоят из долгосрочных заемных средств (заёмные средства из раздела IV «Долгосрочные обязательства»);

П4 – постоянные пассивы, включают собственный капитал предприятия.

Статья «Доходы будущих периодов» может включать в себя как отсроченные обязательства, так и отсроченные доходы, которые должны быть получены в будущем. В первом случае эта строка включается в П1, во втором сумма, отражаемая по ней, не учитывается при группировке пассива [1, с.14].

Для определения ликвидности баланса группы актива и пассива сопоставляются между собой. Различают следующие виды ликвидности баланса: абсолютная ликвидность, текущая ликвидность, перспективная ликвидность.

В виде совокупности неравенств активов и пассивов записывается условие ликвидности, которое показано в таблице 1.11.

Оценку ликвидности баланса компании, предприятия начинаем с группировки его активов и пассивов.

Таблица 1.11 – Условие ликвидности и неравенства активов и пассивов

Наименование ликвидности	Неравенства активов и пассивов	Условие ликвидности
Абсолютная ликвидность	$A1 \geq П1$ $A2 \geq П2$ $A3 \geq П3$ $A4 \leq П4$	Исполнение первых трех неравенств является необходимым условием абсолютной ликвидности баланса. Четвертое неравенство играет так именуемый балансирующий характер: его исполнение свидетельствует о наличии у предприятия собственных оборотных средств. В случае, если любое из неравенств имеет знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, то ликвидность баланса отличается от абсолютной. На практике менее ликвидные средства не смогут заменить более ликвидные.
Текущая ликвидность	$(A1 + A2) \geq (П1 + П2)$	О платёжеспособности в ближайшее время свидетельствует текущая ликвидность.
Перспективная ликвидность	$A3 \geq П3$	Долгосрочная ориентировочная платёжеспособность прогнозируется на основе перспективной ликвидности.

Далее рассмотрим методику расчётов, которая включает в себя расчёт абсолютных и относительных показателей. Абсолютными показателями финансовой устойчивости — это те показатели, которые характеризуют состояние запасов и обеспеченность их источниками формирования.

В том случае, если в составе активов баланса весомую часть занимают «Запасы», то наиболее значительными являются абсолютные показатели, которые характеризуют источники формирования запасов.

Абсолютными показателями, которые характеризуют источники формирования оборотных активов, являются следующие и рассчитываются по следующим формулам [1, с.16]:

1) собственные оборотные средства (СОС) – часть собственного капитала, за счёт, которого приобретаются оборотные активы и рассчитываются по формуле (1):

$$\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВОА}, \quad (1)$$

где: СК – собственный капитал;

ВОА – внеоборотные активы.

2) собственные и долгосрочные источники формирования запасов (СД), которые определяются увеличением собственных оборотных средств на сумму долгосрочных обязательств рассчитываются по формуле (2):

$$\text{СД} = \text{СОС} + \text{ДО}, \quad (2)$$

где: СОС – собственные оборотные средства;

ДО – долгосрочные обязательства.

3) общая величина основных источников формирования запасов, которая определяется увеличением предыдущего показателя на сумму краткосрочных кредитов и займов рассчитывается по формуле (3):

$$\text{ОИ} = \text{СД} + \text{КЗК}, \quad (3)$$

где: ОИ – общая величина основных источников формирования запасов;

КЗК – краткосрочные займы и кредиты.

Достаточность этих трёх источников для формирования запасов определяется путём расчёта следующих показателей:

4) излишек или недостаток собственных оборотных средств ($\Delta \text{СОС}$), который рассчитывается по формуле (4):

$$\Delta \text{СОС} = \text{СОС} - \text{Запасы}, \quad (4)$$

5) излишек или недостаток собственных и долгосрочных источников формирования запасов ($\Delta \text{СД}$), который рассчитывается, если излишек или недостаток собственных оборотных средств меньше нуля, и в случае, если собственных оборотных средств недостаточно для формирования запасов (формула 5):

$$\Delta \text{СД} = \text{СД} - \text{Запасы}, \quad (5)$$

где: СД – собственные и долгосрочные источники формирования запасов

б) излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов ($\Delta \text{ОИ}$), который рассчитывается, если излишек или недостаток собственных и долгосрочных источников формирования запасов меньше нуля, то есть, если собственного капитала и долгосрочных заёмных средств недостаточно для формирования запасов (формула 6):

$$\Delta \text{ОИ} = \text{ОИ} - \text{Запасы}, \quad (6)$$

где: ОИ – общая величины основных источников формирования запасов.

По этим вышеперечисленным показателям, определяется тип финансовой устойчивости компаний, предприятий. Чем выше устойчивость предприятия, ведь оно независимо от неожиданного изменения рыночной конъюнктуры и, отсюда следует, тем меньше риск оказаться на краю банкротства.

Основным, обобщающим показателем финансовой устойчивости предприятия является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и их расхода. Данный излишек или недостаток (нехватка) образуется в результате разницы величины источников средств и величины запасов и их затрат.

Расчёт обобщающих показателей финансовой устойчивости предприятия сводится в таблицу, на основании которой определяется трёхкомпонентный параметр ситуации, который показывает степень финансовой устойчивости предприятия.

По степени финансовой устойчивости предприятия можно выделить 4 типа ситуации [1, с.24], которые представлены в таблице 1.12.

Таблица 1.12 – Типы ситуаций финансовой устойчивости предприятия

Тип ситуации	Результаты расчёта	Трёхкомпонентный параметр ситуации
Абсолютная финансовая устойчивость	$\Delta \text{СОС} > 0, \Delta \text{СД} > 0, \Delta \text{ОИ} > 0$	1.1.1
Нормальная финансовая устойчивость, гарантирующая платёжеспособность	$\Delta \text{СОС} < 0, \Delta \text{СД} > 0, \Delta \text{ОИ} > 0$	0.1.1
Неустойчивое финансовое состояние, связанное с нарушением платёжеспособности	$\Delta \text{СОС} < 0, \Delta \text{СД} < 0, \Delta \text{ОИ} > 0$	0.0.1
Кризисное финансовое состояние	$\Delta \text{СОС} < 0, \Delta \text{СД} < 0, \Delta \text{ОИ} < 0$	0.0.0

Для оценки финансовой устойчивости предприятия применяются также относительные показатели, среди которых [1, с.26]:

- 1) коэффициент автономии;
- 2) коэффициент маневренности;
- 3) коэффициент концентраций заёмного капитала;
- 4) коэффициент финансовой устойчивости;
- 5) коэффициент финансовой зависимости;
- 6) коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
- 7) коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами;

- 8) коэффициент финансовой напряженности;
- 9) коэффициент соотношения кредитов и займов с собственным капиталом;
- 10) коэффициент соотношения краткосрочной задолженности к заёмному капиталу;

Рассмотрим порядок расчёта относительных показателей финансовой устойчивости.

1) коэффициент автономии, который отражает долю собственных средств в структуре капитала и определяется по формуле (7):

$$K_{\text{АВТ}} = \text{СК} / \text{ВБ}, \quad (7)$$

где: $K_{\text{АВТ}}$ – коэффициент автономии;

СК – собственный капитал;

ВБ – валюта баланса.

2) коэффициент маневренности, который показывает какая доля собственного капитала используется для финансирования деятельности предприятия и определяется по формуле (8):

$$K_{\text{МАН}} = \text{СОС} / \text{СК}, \quad (8)$$

где: $K_{\text{МАН}}$ – коэффициент маневренности;

СОС – собственные оборотные средства;

СК – собственный капитал.

3) коэффициент концентраций заёмного капитала, который показывает какая часть заёмных средств находится в структуре капитала предприятия и определяется по формуле (9):

$$K_{\text{КЗК}} = \text{ЗК} / \text{ВБ}, \quad (9)$$

где: $K_{\text{ЗК}}$ – коэффициент концентраций заёмного капитала;

ЗК – заёмный капитал;

ВБ – валюта баланса.

4) коэффициент финансовой устойчивости, который отражает долю собственных средств и долгосрочных источников в структуре капитала и определяется по формуле (10):

$$K_{\text{ФУ}} = \text{СК} + \text{ДО} / \text{ВБ}, \quad (10)$$

где: $K_{\text{ФУ}}$ – коэффициент финансовой устойчивости;

СК – собственный капитал;

ДО – долгосрочные обязательства;

ВБ – валюта баланса.

5) коэффициент финансовой зависимости, который показывает какой объём собственных средств приходится на 1 руб. вложенных в активы и оно определяется по формуле (11):

$$K_{\text{ФЗ}} = \text{ВБ} / \text{СК}, \quad (11)$$

где: $K_{\text{ФЗ}}$ – коэффициент финансовой зависимости;

СК – собственный капитал;

ВБ – валюта баланса.

6) коэффициент соотношения собственных и заёмных средств, который показывает сколько заёмных средств привлечено на 1 руб. вложенных в активы собственных средств и определяется по формуле (12):

$$K_{\text{З/С}} = \text{ЗК} / \text{СК}, \quad (12)$$

где: $K_{\text{З/С}}$ – коэффициент соотношения собственных и заёмных средств;

ЗК – заёмный капитал;

СК – собственный капитал.

7) коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами, который показывает долю запасов, приобретённых за счёт собственных средств, и определяется по формуле (13):

$$K_{O3} = (KP - BA) / Z, \quad (13)$$

где: K_{O3} – коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами;

КР – капиталы резервы;

ВА – внеоборотные активы;

З – производственные запасы.

8) коэффициент финансовой напряженности, который показывает отношение заёмного капитала к совокупным активам и определяется по формуле (14):

$$K_{ФН} = ЗК / ВБ, \quad (14)$$

где: $K_{ФН}$ – коэффициент финансовой напряженности;

ЗК – заёмный капитал;

ВБ – валюта баланса.

9) Коэффициент соотношения кредитов и займов с собственным капиталом, который отражает в какой мере организация зависит от долгосрочных кредитов и займов и определяется по формуле (15):

$$K_{ДК/СК} = ДК / СК, \quad (15)$$

где: $K_{ДК/СК}$ – коэффициент соотношения кредитов и займов с собственным капиталом;

ДК – долгосрочные кредиты и займы;

СК – собственный капитал.

10) коэффициент соотношения краткосрочной задолженности к заёмному капиталу, который рассчитывается по формуле (16):

$$КК/ЗК = (КК+КЗ) / ЗК, \quad (16)$$

где: КК/ЗК – коэффициент соотношения краткосрочной задолженности к заёмному капиталу;

КК – краткосрочные кредиты и займы;

КЗ – краткосрочная задолженность;

ЗК – заёмный капитал.

Таким образом, представленная методика позволит определить финансовое состояние компании, предприятия. Коэффициенты финансовой устойчивости являются особенно важными при исследовании и проведении анализа деятельности предприятия, т.к. именно они определяют успешность его деятельности.

Информационной базой для проведения исследования и анализа финансового состояния является бухгалтерская документация, статистическая и оперативная отчетность.

Далее рассмотрим пути повышения финансовой устойчивости.

Повышение финансовой устойчивости – сложная хозяйственная задача, которая имеет огромное значение для экономики предприятия, так как повышение финансовой устойчивости предприятия приводит к повышению платёжеспособности предприятия, снижению себестоимости продукции, тем самым создаёт предпосылки для обеспечения конкурентоспособности [15, с.62].

Самым важным направлением обеспечения финансовой устойчивости любого предприятия является оценка и периодический контроль за показателями финансовой устойчивости. После проведения оценки финансовой устойчивости и

получения соответствующих результатов, предприятию необходима разработка системы мероприятий по её повышению или поддержанию, или стабилизации. В этом случае очень многое зависит от специфики деятельности предприятия и уровня финансовой устойчивости по результатам проведённого анализа.

Рассмотрим классификацию механизмов обеспечения финансовой стабилизации, которая представлена в таблице 1.12.

Таблица 1.12 – Классификация механизмов обеспечения финансовой стабилизации

Этапы финансовой стабилизации	Механизмы обеспечения финансовой стабилизации		
	Оперативный	Тактический	Стратегический
Устранение неплатёжеспособности	Система мер, основанная на принципе «отсечения лишнего»	—	—
Восстановление финансовой устойчивости	—	Система мер, основанная на принципе «сжатия предприятия»	—
Обеспечение финансового равновесия в длительн. периоде	—	—	Система мер, основанных на использовании «модели экономического роста»

Оперативный механизм, который основывается на принципе «отсечения лишнего» представляет собой защитную реакцию предприятия.

Система мер, основанная на принципе «сжатия предприятия» представляет собой тактический механизм финансовой стабилизации, который использует отдельные защитные мероприятия. Это представляет собой преимущественно наступательную тактику, которая направлена на перелом неблагоприятных тенденций и выход на рубеж равновесия.

Система мер, основанных на использовании «модели экономического роста» представляет собой стратегический механизм финансовой стабилизации –

исключительно наступательная стратегия развития, обеспечивающая оптимизацию и подчинённость целям ускоренного экономического роста предприятия.

Для того, чтобы поддерживать финансовую устойчивость предприятия необходимо уметь грамотно распределять и управлять собственными и заёмными средствами.

В случае, если по результатам оценки финансового состояния предприятия выявлено ухудшение финансовой устойчивости предприятия (но в целом она находится на оптимальном или близком к нему уровне), то необходимо внедрять оперативные механизмы обеспечения финансовой устойчивости.

Поскольку основная задача – восстановление финансовой устойчивости, то рассмотрим с помощью каких методов можно проводить восстановление финансовой устойчивости. Проведем систематизацию этих методов, которые представлены в таблице 1.13.

Таблица 1.13 – Методы восстановления финансовой устойчивости

Методы восстановления финансовой устойчивости
Совершенствование платёжного календаря (документа, отражающего движение денежных средств по срокам их поступления и использования)
Регулирование уровня незавершённого производства
Перевод низкооборотных активов (неликвидных) в высокооборотные (ликвидные)
Реструктуризация кредиторской задолженности
Оптимизация дебиторской задолженности

Особое внимание необходимо уделить оптимизации дебиторской задолженности, так как на многих российских предприятиях ведётся недостаточно эффективная работа по её взысканию. Это приводит не только к ухудшению показателей платёжеспособности и ликвидности, но и к снижению прибыльности деятельности.

Поэтому также рассмотрим основные направления реструктуризации (оптимизации) и уменьшения дебиторской задолженности, которые представлены в таблице 1.14

Таблица 1.14 – Основные направления реструктуризации (оптимизации) уменьшения дебиторской задолженности

Основные направления реструктуризации (оптимизации) уменьшения дебиторской задолженности
До арбитражных процедур провести взаимозачёт взаимных требований
Переоформить дебиторскую задолженность в векселя
Применение системы скидок, снижение санкций за просрочку платежа и взыскание дебиторской задолженности со скидкой
В счёт погашения задолженности быстро-ликвидных ценных бумаг осуществить передача их дебиторам, а также части своего имущества
Увеличить размер предоплаты
Отсрочка взыскания дебиторской задолженности при обеспечении ее залогом
Своевременно подать имущественный иск на должника в арбитражный суд.
Разработать индивидуальный график по погашению задолженности

Если результаты оценки финансового состояния предприятия окажутся неудовлетворительными, а также имеются внешние признаки несостоятельности (хроническое снижение показателей финансовой устойчивости или их критические значения), то в этом случае к предыдущим методам необходимо дополнительно включить разработку и реализацию локальных (тактических) механизмов и методов. То есть применить систему мер, основанную на использовании «модели экономического роста».

Помимо этого, стоит отметить такой метод финансового планирования – бюджетирование, который способствует предупреждению ухудшения финансового состояния и устойчивости.

Бюджетирование – это управленческая методика, которая заключается в составлении планов и смет доходов и расходов (бюджетов) как отдельных подразделений, так и всего предприятия в целом [20, с.403].

Долгосрочные методы повышения финансовой устойчивости, которые направлены на привлечение дополнительных инвестиций с целью создания стабильной финансовой работы предприятия в долгосрочной перспективе, более 1,5 лет, за счёт создания оптимальной структуры баланса и финансовых результатов, устойчивости финансовой системы предприятия к неблагоприятным внешним воздействиям.

Важным моментом достижения финансовой устойчивости предприятия является периодический контроль над финансовым состоянием, определение динамики показателей. Это позволит оперативно реагировать на снижение устойчивости, а значит, свести к минимуму негативных последствий от угроз и затрат на реализацию мероприятий.

В заключении можно сказать, что рассмотренные методы по повышению финансовой устойчивости предприятия должны быть настолько эффективными, чтобы предприятие смогло пережить финансовые трудности в нестабильной рыночной среде и стать прибыльным, тем самым иметь надёжную экономическую безопасность.

В рамках данного параграфа была рассмотрена методика анализа финансовой устойчивости предприятия, порядок расчёта показателей финансовой устойчивости, описаны пути улучшения финансовой устойчивости предприятия.

В дальнейшем предстоит апробировать методику анализа финансовой устойчивости предприятия, рассмотреть её анализ, выявить угрозы финансовой безопасности ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

Выводы по разделу один

Обязательным условием и базовой основой обеспечения финансовой безопасности предприятия составляет его устойчивое финансовое состояние.

Устойчивое финансовое состояние компании позволит предприятию выстоять перед негативным влиянием внешних и внутренних факторов, в числе основных составляющих финансовую устойчивость, которые влияют на финансовую безопасность а, следовательно, на экономическую безопасность предприятия.

Проблема обеспечения финансовой устойчивости предприятий требует решения, которое касается абсолютно всех предприятий и организаций, которые работают в рыночных условиях.

Чтобы максимально повысить финансовую устойчивость предприятия, необходимо:

1) максимально действенное использование ресурсов компании, с целью недопущения и устранения внутренних и внешних угроз;

2) обеспечение условий стабильного функционирования подразделений предприятия;

3) достижение высокой экономической и финансовой эффективности, устойчивости и независимости;

4) грамотно распределять и управлять собственными и заемными средствами;

5) периодический контроль над финансовым состоянием, определение динамики показателей.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» И ВЫЯВЛЕНИЕ УГРОЗ ЕГО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

2.1 Организационно-экономические особенности деятельности ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

Общество с ограниченной ответственностью «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» (ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ») создано в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации № 789 от 01.01.1993 г. «О создании общества с ограниченной ответственностью» и Приказом Учредителя общества с ограниченной ответственностью в целях удовлетворения потребностей экономики и населения [38, с.82].

Основная информация о предприятии ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» представлена в таблице 2.1. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц представлена в приложении Б.

Таблица 2.1 – Информация о предприятии

Полное наименование предприятия	Общество с ограниченной ответственностью «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»
Сокращенное наименование предприятия	ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»
Дата регистрации	18.11.2014 г.
Юридический адрес	454081, Челябинская обл., Челябинск, ул. Артиллерийская, д. 102, оф. 313
Фактический адрес	454081, Челябинская обл., Челябинск, ул. Артиллерийская, д. 102, оф. 313
Уставный капитал	10 000 руб.
Генеральный директор	Прокофьев Игорь Сергеевич
ИНН	7452119614
ОГРН	1147452006393

Предприятие ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» является торгово-строительной компанией. Согласно Федеральному закону № 209-ФЗ от 24 июля 2007 г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», предприятие относится к субъектам малого бизнеса [47, с.62,].

Основной вид деятельности предприятия соответствует ОКВЭД 46.73.6 – торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиями [41]. Также предприятие осуществляет дополнительные виды деятельности [41, с.85]:

- 1) производство профилей с помощью холодной штамповки или гибки;
- 2) производство строительных металлических конструкций, изделий и их частей;
- 3) производство металлических дверей и окон;
- 4) обработка металлов и нанесение покрытия на металлы;
- 5) обработка металлических изделий механическая;
- 6) производство рабочей мебели;
- 7) производство прочих изделий, не включенных в другие группировки;
- 8) строительство жилых и нежилых зданий;
- 9) производство штукатурных работ;
- 10) работы столярные и плотничные производство кровельных материалов;
- 11) производство водосточной системы круглого сечения («Престиж»);
- 12) производство доборных элементов к кровле (карнизные планки, торцевые планки, планки примыкания верхняя и нижняя, стендовые планки верхняя и нижняя и т.д.);
- 13) производство доборных элементов к фасадам (аквилоны, откосы, отливы, стартовые планки, углы наружные и внутренние простые размер от 30 мм до 600 мм, стыковочные планки, углы наружные и внутренние сложные и т.д.);
- 14) производство фасонных элементов по чертежам заказчика (толщина металла от 0,3 мм до 0,9 мм);
- 15) производство доборных элементов к сэндвич панелям (угловые планки, нащельники, коньковые элементы и т.д. всего более 150 видов);

Больших успехов ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» достигло на рынке металлочерепицы – самого известного в Российской Федерации материала для скатных крыш и на рынке отделочных материалов кровли и фасада. Срок выполнения заказа по металлочерепице буквально любой сложности – 1–2 дня. Покупателю предложен необыкновенный ассортимент цветов и покрытий – больше 100 разновидностей для выбора при одном варианте внешнего вида «Монтеррей».

Качество проката гарантируется ещё на любом рубеже производственного процесса. Высокий уровень качества продукции ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» обеспечивается ещё и тем, что собственно компания периодически обновляет оборудование: все главные станы выпущены в 2003–2005 годах.

Между поставщиками сырья лишь только те компании, которые показали себя с лучшей стороны: Cogus (Англия), Arcelor (Германия), Ruukki (Финляндия), ОАО «Новолипецкий Металлургический Комбинат», ОАО «Магнитогорский Металлургический Комбинат» и ОАО «Северсталь» (Россия) [21, с.263].

Производственные мощности фирмы дают возможность перерабатывать больше 4 тыс. тонн металла в год.

На производстве применяется оборудование ведущих мировых изготовителей, предоставляющих совершенную комплексную помощь и сопровождение по всему производственному циклу. Плановое испытание и отладка производятся каждый день перед началом проката. Полное тестирование не реже одного раза в 3 месяца. По итогам совершенного испытания делается вывод о необходимости замены валов или же замены оборудования в целом. Для испытания и отладки привлекаются специалисты, инструменты и приборы поставщика оборудования. План замены оборудования предусматривает полное обновление основного оборудования в течение 3-х лет.

На сегодняшний день на заводе ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» в г. Челябинске действуют одна линия по производству металлочерепицы; одна линия продольно-поперечной резки металла; одна линия по производству

водосточных систем; три линии по производству доборных элементов к кровле и элементов безопасности кровли. Производственные линии позволяют прокатывать за год 3,5 тысяч тонн стали с полимерным покрытием.

На все виды продукции ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» предоставляет письменные гарантии, на отдельные её виды срок гарантии составляет до 12 лет.

В ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» применяется комплексная система обучения персонала, обеспечивающая постоянное повышение квалификации сотрудников.

Не реже одного раза в год проводятся обучающие семинары по методам обслуживания клиентов, семинары по новым продуктам проводятся по мере появления новых продуктов в ассортименте компании. Для производственного персонала предусмотрены программы, обучающие работе на новом оборудовании, регулярные стажировки за границей в компаниях–поставщиках оборудования.

Компания ориентирована на работу с тремя основными группами клиентов.

Первая – частные застройщики и строительные компании, специализирующиеся на малоэтажном строительстве.

Вторая – крупные строительные компании, ведущие проекты по строительству крупных производственных, торговых и жилых комплексов, а также промышленные и транспортные компании, осуществляющие строительство самостоятельно.

Третья – дилерская сеть, осуществляющая продажу через свои собственные точки.

ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» является одним из крупных дилеров ведущей российской компании ООО «Металл Профиль» [21].

Основным регионом сбыта является Урало-Сибирский округ. География поставок постоянно расширяется, осуществляются поставки на Дальний Восток (Приморский и Хабаровский края, Амурская и Еврейская автономная области), в Центральную Россию, Казахстан, Узбекистан, Судан, Пакистан.

Расширение экспорта продукции в страны ближнего и дальнего зарубежья является приоритетным направлением маркетинговой политики компании.

У ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» развита небольшая дилерская сеть и ряд торговых представительств. В связи с увеличением конкуренции на рынке Уральского региона руководство предприятия для увеличения объёма продаж расширила комплекс услуг по комплектации кровли: стали выпускать водосточные системы.

С 2012 года стали выпускать водосточную систему круглого сечения. Водосточная система производится только из высококачественных материалов импортного производства. В 2014 году ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» предложила эксклюзивный вариант водосточной системы, изготовленной из меди. К 2015 году расширилась цветовая гамма на водосток с 4 до 13 цветов.

Целью деятельности предприятия является получение прибыли за счёт сокращения расходов на содержание основных средств и фондов, увеличения объёмов производства.

За последние три года ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» увеличило объём производства водосточной системы с 800 погонных метров (2018 год) до 5000 погонных метров (2019 год), в 2020 году увеличили до 7000 погонных метров.

Расширился ассортимент сопутствующих продуктов по водосточной системе (появились карнизные держатели жёлоба, угол жёлоба наружный/внутренний на 35 градусов, комплектация стока «пауками», вероятность установки подвесов жёлоба и т.д.).

Предприятие ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» отлично зарекомендовало себя на рынке, находится на стадии развития и имеет довольно большие перспективы в длительном будущем.

Представим технико-экономические показатели работы ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» (таблица 2.2).

Таблица 2.2 – Техничко-экономические показатели работы, в тыс. руб.

Показатели	Год			Отношение 2020/2018г.		Отношение 2020/2019г.	
	2018	2019	2020	Отклонение, (+, -)	Темп прироста, %	Отклонение, (+, -)	Темп прироста, %
Реализованная продукция	43 896	43 159	30 714	-737	-30,0	-12 445	-28,8
Стоимость ОПФ	354	274	194	-160	-22,6	-80	-29,2
Реализованная продукция на рубль стоимости ОПФ	124,0	157,5	159,3	35,3	27,0	1,8	1,14
Численность работающих, чел.	27	28	28	1	3,7	0	0
Производительность труда на 1 работающего	1 625,8	1 541,4	1 096,9	-84,4	-5,19	-444,5	-28,8
Среднемесячная заработная плата 1 работающего, руб.	25 000	25 000	25 000	0	0	0	0
Полная себестоимость реализованной продукции	37 077	35 843	26 370	-1 234	-3,33	-9 473	-26,43
Затраты на 1 рубль реализованной продукции, тыс. руб.	1,18	1,20	1,16	0,02	1,69	-0,04	-3,0
Прибыль (убыток) от реализации продукции	757	- 905	- 628	-1 662	-219,5	227	30,61
Прибыль (убыток) до налогообложения	362	479	12	117	32,3	-467	-97,5
Чистая прибыль	289	383	91	94	32,5	-292	-76,24
Рентабельность реализованной продукции, %	1,72	-2,1	-2,0	-3,82	-22,1	0,1	-4,76

Представленные данные в таблице 2.2 показывают, что в 2020 году на предприятии произошло резкое снижение объёма реализованной продукции и снижение финансовых результатов. Убыток в 2020 году, по сравнению с убытком 2019 года, снизился на 30,61 %. Это было связано с непростой экономической и политической ситуацией в стране. Экономические санкции против России, и, как следствие, увеличение цен, снизили покупательную способность предприятий в области строительства.

Себестоимость же уменьшилась на 9473 тыс. руб., или на 26,43 %, также остальные показатели претерпели значительное снижение.

Негативные показатели рентабельности говорят об убыточности деятельности. Смысл характеристик рентабельности отображает неэффективность работы предприятия. Также отрицательная рентабельность говорит о том, что собственно предприятие неэффективно распоряжается собственными активами.

На рисунке 2.2 показаны темпы изменения основных показателей работы предприятия.

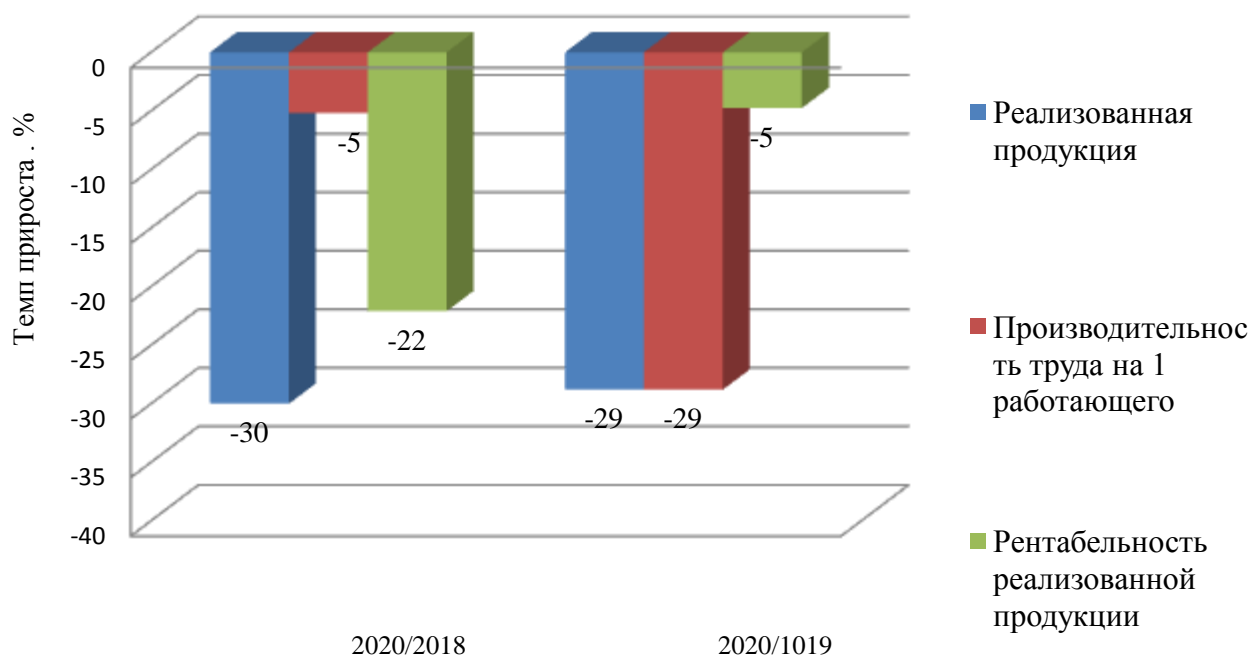


Рисунок 2.2 – Темпы изменения основных показателей деятельности

Из рисунка 2.2 видно, что темпы прироста показателя рентабельности и производительности труда значительно ухудшились.

Таким образом, обобщая результаты проведённого анализа, можно сказать, что положение ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» крайне нестабильное.

Исходя из показателей видно, что ситуация на рынке не успокоилась и в целом не стабилизировалась. Учитывая непростую экономическую и политическую ситуацию в стране и зависимость компании от платёжеспособности клиентов, наблюдается снижение объёма реализованной продукции с вытекающими отсюда последствиями.

Экономика предприятия также ощутила на себе негативные последствия из-за распространения коронавируса SARS-CoV-2, затронула всю систему хозяйственных связей, а введённый режим самоизоляции резко снизил уровень продаж и объём производства.

Следует отметить, что для наиболее эффективного взаимодействия служб, отделов, подразделений, на предприятии должна быть выстроена грамотная организационная структура.

Во главе компании стоит руководитель – генеральный директор в лице Прокофьева Игоря Сергеевича.

Генеральный директор осуществляет общее руководство ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ», руководит производственно-коммерческой деятельностью. На данном предприятии действуют структурные подразделения, каждое из которых имеет непосредственного линейного руководителя, который отвечает за деятельность подразделения. Следует отметить, что права и обязанности работников аппарата управления предприятия определены должностными инструкциями. Для организации характерны простота управления, чёткое распределение обязанностей и полномочий.

Рассмотрим линейно-функциональную структуру управления предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ», которая представлена на рисунке 2.3.

Линейно-функциональная структура управления характеризуется тем, что во главе каждого структурного подразделения находится руководитель-единоначальник, наделённый всеми полномочиями и осуществляющий единоличное руководство подчиненными ему работниками и сосредоточивающий в своих руках все функции управления.

Каждая линейно-функциональная структура управления предприятием имеет свои преимущества и недостатки.

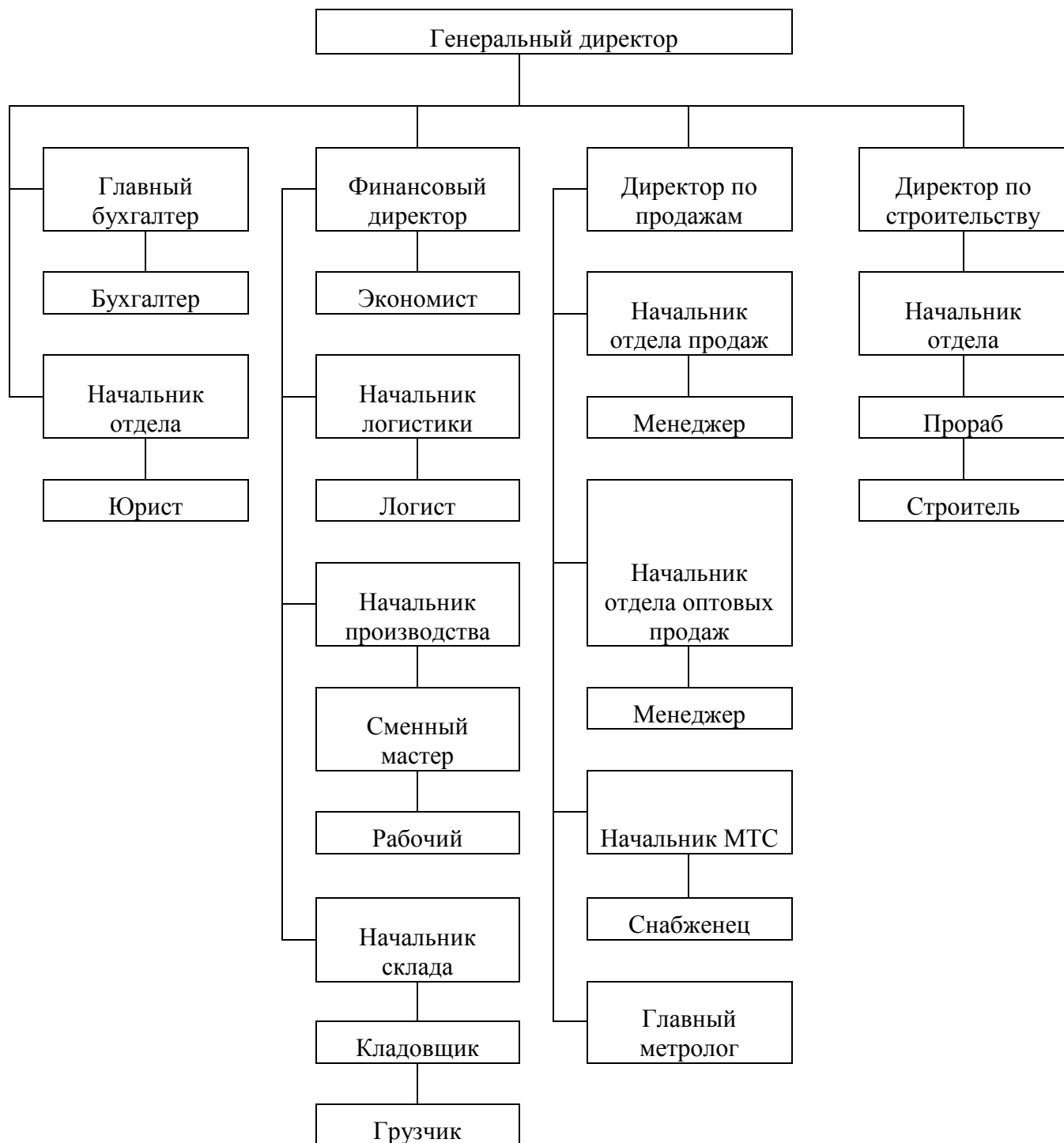


Рисунок 2.3 – Линейно-функциональная структура управления предприятием

Отразим положительные и отрицательные качества организационной структуры ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ», которые представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Преимущества и недостатки линейно-функциональной структуры

Преимущества организационной структуры	Недостатки организационной структуры
1) высокий уровень специализации управленческой деятельности 2) компетентный охват практический всех сфер управленческой деятельности 3) максимальная адаптация к разнообразным требованиям и условиям диверсификации производства 4) возможность линейного персонала сконцентрировать внимание на общих результатах деятельности организации	1) возрастание количества и сложности деловых связей в аппарате управления 2) дублирование функций руководителя и функциональных специалистов в процессе управленческой деятельности 3) разногласия между линейными и функциональными службами 4) увеличение расходов на содержание аппарата управления 5) отрыв штабных работников от непосредственной хозяйственной деятельности

Исходя из преимуществ и недостатков линейно-функциональной структуры управления, приведённых в таблице 2.3, можно сделать вывод, что данная организационная структура достаточна эффективна.

Предприятие имеет полный цикл работ: производство, продажа и выполнение работ (монтаж), что в современных условиях очень важно для клиента [22, с.281].

Проанализируем структуру персонала предприятия и его профессионально-квалификационный уровень, для этого воспользуемся рядом вспомогательных материалов, среди которых личные дела работников и статистика предприятия.

В таблице 2.4 представлены кадровые показатели ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

Фактическая численность персонала на 01.01.2020 г. составляет 28 человек.

В ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» на 01.01.2019 г. работало 28 человек, в 2020 году численность персонала осталась без изменения.

Таблица 2.4 – Кадровые показатели ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ», чел

Категории работников	Численность			
	2019 г.		2020 г.	
	факт	план	факт	план
Рабочие	4	4	4	4
Руководители	17	17	17	17
Специалисты	7	7	7	7
Технические исполнители	–	–	–	–
Всего	28	28	28	28

В таблице 2.5 представлена характеристика персонала по социально-демографическим показателям.

Таблица 2.5 – Характеристика персонала по социально-демографическим показателям

Показатель	Всего, чел.	%
Всего по полу	28	100
В т. ч. Мужчины	24	85,7
Женщины	4	14,3
Всего по возрасту	28	100
В т. ч. 26–30 лет	5	18
31–40 лет	23	82
Всего по стажу работы	28	100
в том числе:		
5–10 лет	13	46,4
11 и более	15	53,6
По уровню образования	28	100
в том числе:		
Высшее образование	23	82,1
Не имеют высшего образования	5	17,9

На рисунке 2.4 представлена численность персонала по стажу работы. На рисунке 2.5 представлена численность персонала по половому признаку.

На предприятии потребуется физическая сила, более необходимым критерием при выборе персонала считается умение производить торгово-посреднические операции, а также знание наиболее важных программ для их выполнения.

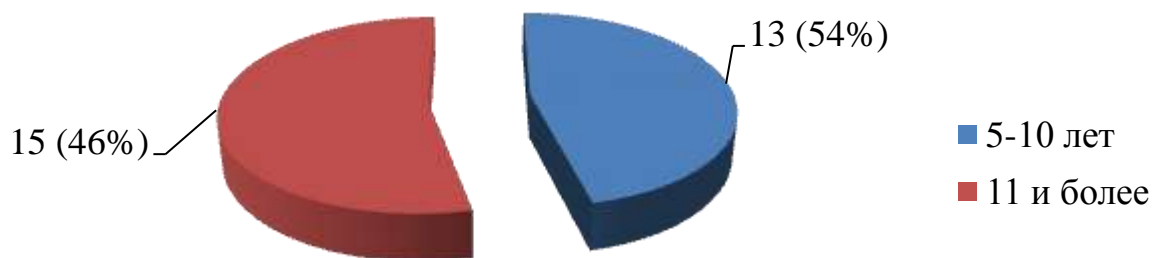


Рисунок 2.4 – Численность персонала по стажу работы

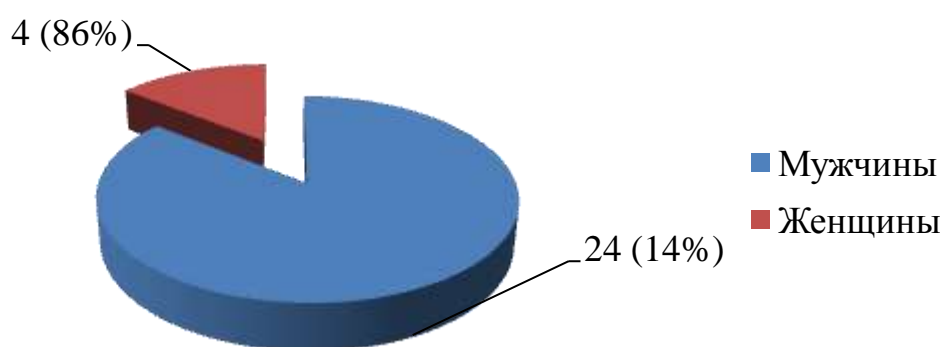


Рисунок 2.5 – Численность персонала по половому признаку

Возраст основного персонала организации, который работает в компании, составляет от 31–40 лет.

Анализ показателей персонала по образованию показывает, что уровень образования персонала полностью соответствует квалификационным характеристикам должностей.

Таким образом, можно сказать, что предприятие обладает составом работников, который соответствует необходимым характеристикам, требуемым для персонала данного предприятия.

Общество с ограниченной ответственностью ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» использует общую систему налогообложения (далее – ОСНО) [28, с.36; 34, с.124].

ОСНО – это налоговый режим, который учитывает выплату всех налогов и сборов предприятиями и организациями, которые учтены законодательством, а также обязанность их производить абсолютный бухгалтерский и налоговый учёт. Компания производит выплату следующих налогов:

- 1) налог на прибыль в размере 20%, (доходы – расходы×20%);
- 2) налог на добавленную стоимость (НДС) в размере 20% (сумма исходящий
- 3) НДС – входящий НДС);
- 4) налог на имущество в размере 2,2%.

Рассмотрим преимущества ОСНО:

- 1) отсутствие ограничений к применению;
- 2) перечень учитываемых расходов достаточно широкий;
- 3) возможность выставлять покупателям счета – фактуры и начислять НДС, что привлекает крупные организации;
- 4) нет ограничений по количеству работников.

Рассмотрим недостатки ОСНО:

- 1) большой объём уплачиваемых налогов по сравнению со специальными налоговыми режимами;
- 2) большой объём и большая сложность отчётности;
- 3) большое внимание со стороны налоговых органов.

Налоговый учёт в компании осуществляется главным бухгалтером. Налоговый учёт в целях исчисления налогов ведётся в регистрах, формы которых рекомендованы стандартной программной настройкой к продуктам фирмы «1С».

Страховые взносы начисляются в размере 30 % от фонда оплаты труда, взносы от несчастных случаев и профзаболеваний – в размере 0,2 % от фонда оплаты труда [34, с.84].

В таблице 2.6 представлены виды страхового обеспечения, которые предприятие отчисляет в указанных процентах с фонда оплаты труда работников предприятия [33].

Таблица 2.6 – Виды страхового обеспечения

Вид страхового обеспечения	Размер отчислений, %
Обязательное пенсионное страхование (ОПС)	22,0
Обязательное медицинское страхование (ОМС)	5,1
Взносы на оплату пособий по временной нетрудоспособности или по материнству (ВНиМ)	2,9
Взносы НС и ПЗ	От 0,2 до 8,5

Для персонала предприятия используется преимущественно повременная оплата труда.

При повременной оплате труда, заработная плата сотрудника рассчитывается, исходя из установленной часовой тарифной ставки (оклада) и фактически отработанного времени с учётом причитающихся выплат [29].

Отношения сотрудников и компании, возникающие на базе трудового договора, регулируются законодательными актами Российской Федерации, Кодексом законов о труде РФ [29].

Миссия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» – «Адаптировать для России лучшие и самые современные мировые строительные технологии. Постоянно повышать качество и улучшать эксплуатационные характеристики любых возводимых объектов. Сделать свою продукцию доступной по цене» [22, с.241].

В рамках данного параграфа были рассмотрены организационно-экономические особенности деятельности исследуемого предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

В дальнейшем предстоит провести анализ финансовой устойчивости предприятия как фактора обеспечения его экономической безопасности по предложенной методике в разделе 1.

2.2 Анализ финансовой устойчивости ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

Произведём расчёт предложенной, вышеуказанной методики анализа показателей финансовой устойчивости предприятия.

Рассмотрим расчёт показателей внешнего проявления финансовой устойчивости. Для того чтобы узнать динамику изменения показателей отчётности за 2018 – 2020 гг., для начала необходимо провести горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса [1, с.64].

В таблице 2.7 приведены и рассчитаны показатели горизонтального анализа активов и пассивов.

Из проведённого анализа видно, что основные средства уменьшились. Приобретения основных средств в исследуемом периоде не было. Запасы также снизились за счёт не приобретения сырья, материалов. Снижение дебиторской задолженности составило 23,4%. Денежные средства, имеют очень малую величину (2020 г – 3 тыс. руб.). В целом имущество предприятия уменьшилось на 40%. Заёмные средства сократились на 12,3%, кредиторская задолженность на 47,1%, что является положительным моментом.

Таблица 2.7 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса за 2018–2020 гг., тыс.руб.

Показатели	На конец периода			Абсолютное отклонение, (+,-)			Относительное отклонение, %	
	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019	2020/2018	2019/2018	2020/2019
I. Внеоборотные активы								
Основные средства	354	274	194	-80	-80	-160	77,4	70,8
Итого по разделу I	354	274	194	-80	-80	-160	77,4	70,8

Продолжение таблицы 2.7

Показатели	На конец периода			Абсолютное отклонение, (+,-)			Относительное отклонение, %	
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018	2019/ 2018	2020/ 2019
II. Оборотные активы								
Запасы	10 373	9 221	5 955	-1 152	-3 266	-4 418	88,9	64,6
В том числе:								
сырье, материалы и др.	-	-	-	-	-	-	-	-
готовая продукция	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы будущих периодов	-	-	-	-	-	-	-	-
НДС по приобр. цен.	1 567	1 482	401	-85	-1 081	-1 166	94,6	27,1
Дебиторская задолженность (в теч. 12 мес.)	1 989	1 720	1 086	-269	-634	-903	86,5	63,1
В том числе:								
покупатели и заказчики	-	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства	1	4	3	3	-1	2	400	75
Итого по разделу II	13 930	12 427	7 445	-1 503	-4 982	-6 485	89,2	53,4
Всего имущества	14 284	12 701	7 639	-1 583	-5 062	-6 645	88,9	60,1
III Капитал и резервы								
Уставный капитал	10	10	10	0	0	0	100	100
Нераспределённая прибыль (убыток)	283	666	575	383	-91	292	235,3	86,3
Итого по разделу III	293	676	585	383	-91	292	238,9	86,5
IV. Долгосрочные обязательства								
Заёмные средства	3 452	2 002	1 756	-1 450	-266	-1 696	58	87,7
Отложенные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого по разделу IV	3 452	2 002	1 756	-145	-266	-1 696	58	87,7
V. Краткосрочные обязательства								
Займы и кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	10 539	10 023	5 298	-516	-4 725	-5 241	95,1	52,9
В том числе:								
поставщики и подрядчики	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед персоналом	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие кредиторы	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого по разделу V	10 539	10 023	5 298	-516	-4 725	-5 241	95,1	52,9

Окончание таблицы 2.7

Показатели	На конец периода			Абсолютное отклонение, (+,-)			Относительно е отклонение, %	
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018	2019/ 2018	2020/ 2019
Всего источников	14 284	12 701	7639	-1 583	-5 062	-6 645	88,9	60,1

Также горизонтальный анализ показал, что наибольшее изменение в активах произошло в статье оборотные активы, а в пассивах – в статье заёмные средства.

Снижение валюты баланса на 39,9% вызвано снижением и активах, и пассивах баланса.

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса за 2018–2020 гг. представлен в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса за 2018 –2020 гг., тыс.руб.

Показатели	На конец периода			%		
	2018	2019	2020	2018	2019	2020
I. Внеоборотные активы						
Основные средства	354	274	194	2,48	2,2	2,54
Итого по разделу I	354	274	194	2,48	2,2	2,54
II. Оборотные активы						
Запасы	10 373	9 221	5 955	72,62	72,57	77,95
В том числе:	–	–	–	–	–	–
сырье, материалы и др.	–	–	–	–	–	–
готовая продукция	–	–	–	–	–	–
расходы будущих периодов	–	–	–	–	–	–
НДС по приобр. цен.	1 567	1 482	401	10,97	11,66	5,26
Дебиторская задолженность (в теч. 12 мес.)	1 989	1 720	1 086	13,92	13,54	14,22
В том числе:	–	–	–	–	–	–
покупатели и заказчики	–	–	–	–	–	–
Денежные средства	1	4	3	0,01	0,03	0,03
Итого по разделу II	13 930	12 427	7 445	97,52	97,8	97,46
Всего имущества	14 284	12 701	7 639	100	100	100
III Капитал и резервы						
Уставный капитал	10	10	10	0,07	0,08	0,13

Окончание таблицы 2.8

Показатели	На конец периода			%		
	2018	2019	2020	2018	2019	2020
Нераспределённая прибыль (убыток)	283	666	575	1,98	5,24	7,53
Итого по разделу III	293	676	585	2,05	5,32	7,66
IV. Долгосрочные обязательства						
Заемные средства	3 452	2 002	1 756	27,18	15,76	22,99
Отложенные обязательства	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	–
Итого по разделу IV	3 452	2 002	1 756	27,18	15,76	22,99
V. Краткосрочные обязательства						
Займы и кредиты	–	–	–	–	–	–
Кредиторская задолженность	10 539	10 023	5 298	73,78	78,92	69,35
В том числе:						
поставщики и подрядчики	–	–	–	–	–	–
задолженность перед персоналом	–	–	–	–	–	–
задолженность по налогам и сборам	–	–	–	–	–	–
прочие кредиторы	–	–	–	–	–	–
Итого по разделу V	10 539	10 023	5 298	73,78	78,92	69,35
Всего источников	14 284	12 701	7 639	100	100	100

Вертикальный анализ показал, что наибольшую долю в активе баланса имеют оборотные активы, в том числе запасы в 2020 года составили 77,95%. Наибольшую долю в пассиве баланса имеет кредиторская задолженность, которая составила в 2020 г. 69,35%, против 78,92% в 2019 г., что имеет положительный момент.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведённых групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения: $A_1 \geq П_1$, $A_2 \geq П_2$, $A_3 \geq П_3$, $A_4 \leq П_4$. [28, с.34; 45, с.213]. Проведём соотношение активов и пассивов (обязательств) баланса предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ». Данное соотношение представлено в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Соотношение активов и пассивов за 2018 – 2020 гг., тыс. руб.

Показатели	На конец периода		
	2018	2019	2020
$A1 \geq П1$	$1 \leq 10\ 539$	$4 \leq 10\ 023$	$3 \leq 5\ 298$
$A2 \geq П2$	$3\ 556 \geq 0$	$3\ 202 \geq 0$	$1\ 487 \geq 0$
$A3 \geq П3$	$10\ 373 \geq 3\ 452$	$9\ 221 \geq 2\ 002$	$5\ 955 \geq 1\ 756$
$A4 \leq П4$	$354 \geq 293$	$274 \leq 676$	$194 \leq 585$
$(A1+A2) \geq (П1+П2)$	$3\ 357 \leq 10\ 539$	$3\ 206 \leq 10\ 023$	$1\ 490 \leq 5\ 298$

На основе анализа таблицы 2.9 можно сделать вывод, что баланс предприятия не является абсолютно ликвидным, так как из четырех соотношений определяющих ликвидность предприятия выполняются только два $A2 > П2$ и $A3 > П3$.

Однако, в 2019 г. и 2020 г. выполняется четвертое «балансирующее» соотношение $A4 < П4$, что свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости предприятия – наличие в ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» собственных оборотных средств.

Поскольку за все периоды исследования в ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» $(A1 + A2) \leq (П1 + П2)$, то текущая ликвидность не свидетельствует о платёжеспособности в ближайшее время. Тем не менее, расчёт показывает, что $A3 \geq П3$. На основе перспективной ликвидности прогнозируется долгосрочная ориентировочная платёжеспособность.

Далее проведём также оценку ликвидности ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» с использованием реструктурированного баланса, который представлен в приложении Д (таблица 2.10).

Характеристики (показатели) финансовой устойчивости дают возможность замерить, достаточно ли стабильно предприятие в финансово-экономическом отношении, чтобы бесперебойно работать и иметь финансовую защищённость, то есть экономическую безопасность [26, с.122].

Согласно предложенной методике к расчёту показателей внешнего проявления финансовой устойчивости, как фактора экономической безопасности, отнесены показатели ликвидности предприятия: коэффициент текущей ликвидности ($K_{ТЛ}$),

коэффициент срочной (быстрой) ликвидности ($K_{БЛ}$), коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{Аб}$) с учётом использования реструктурированного баланса.

Проведём расчёт коэффициентов ликвидности, который представлен в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Расчёт коэффициентов ликвидности

Показатель	Расчёт показателей	
	на конец 2019 г.	на конец 2020 г.
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{ТЛ} = 12\,427 : 10\,023 = 1,24$	$K_{ТЛ} = 7\,445 : 5\,298 = 1,41$
Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности	$K_{БЛ} = 3\,206 : 10\,023 = 0,32$	$K_{БЛ} = 1\,490 : 5\,298 = 0,28$
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{АЛ} = 4 : 10\,023 = 0,0004$	$K_{Аб} = 3 : 5\,298 = 0,0006$

Данные для расчёта показателей ликвидности представлены в работе, в Приложении Б. Затем проведём анализ полученных результатов.

На основании полученных расчётов рассмотрим анализ полученных коэффициентов ликвидности ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ», которые представлены в таблице 2.11.

Таблица 2.11 – Анализ коэффициентов ликвидности

Наименование показателя	Нормативное значение коэффициента	На конец года		Отклонение	
		2019	2020	абсолют. (+, -)	относит. %
Коэффициент текущей ликвидности	$1,5 < K_{ТЛ} \leq 2,5$	1,24	1,41	0,17	113,7
Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности	$0,5 < K_{БЛ} \leq 1$	0,32	0,28	- 0,04	87,5
Коэффициент абсолютной ликвидности	$0,2 < K_{АЛ} \leq 0,5$	0,0004	0,0006	0,0002	150,0

Из таблицы 2.11 видно, что значения коэффициента текущей ликвидности не соответствует нормативному значению коэффициента. Наблюдается рост показателя за 2020 г. на 0,17. Тем не менее, предприятию недостаточно оборотных средств для своевременного покрытия своих краткосрочных обязательств и ведения хозяйственной деятельности, а также о снижении платёжеспособности предприятия.

Значения коэффициента срочной (быстрой) ликвидности не соответствует нормативному значению. Такое положение указывает на необходимость постоянной работы с дебиторами, чтобы обеспечить возможность обращения наиболее ликвидной части оборотных средств. Однако наблюдается снижение показателя в 2020 г. на 0,04. На данный момент этого недостаточно для нормального функционирования предприятия.

Значение коэффициента абсолютной ликвидности не соответствует нормативному значению коэффициента. Это указывает на низкий уровень платёжеспособности предприятия. Наличные средства малы и во много раз меньше краткосрочных обязательств. Снижения коэффициента не произошло, т.е. предприятие не ухудшило свою платёжеспособность по сравнению с 2019 годом.

Динамика изменения показателей ликвидности представлена на рисунке 7.

На рисунке 2.6 видно, что наибольшее значение принимает коэффициент текущей ликвидности.

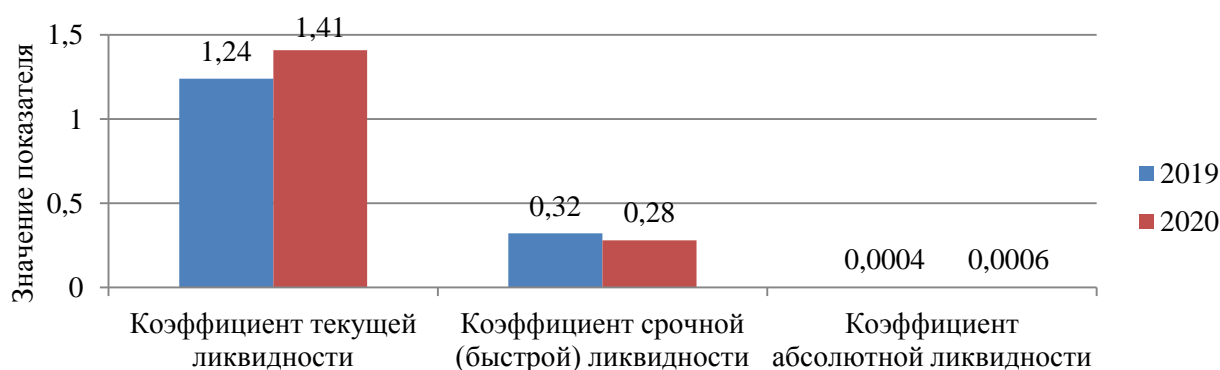


Рисунок 2.6 – Динамика изменения коэффициентов ликвидности за 2019–2020 гг.

Также наблюдается незначительный рост по некоторым показателям в 2020 году по сравнению с 2019 годом.

В динамике наблюдается очень незначительное улучшение ситуации.

Тем не менее, на предприятии, с точки зрения экономической безопасности просматривается угроза потери ликвидности и платёжеспособности.

В целом, предприятию необходимо повышать платёжеспособность возможно путём увеличения собственных средств.

Далее проведём расчёт и анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия.

Этот расчёт проводится в связи с тем, что в составе активов которых, значительную часть занимают «Запасы» (в 2018 г. – 72,62%, в 2019 г. – 72,57%, в 2020г.–77,95%), которые являются наиболее важными показателями, характеризующими источники формирования запасов.

К абсолютным показателям финансовой устойчивости предприятия относятся следующие показатели:

- 1) наличие собственных оборотных средств;
- 2) наличие заёмных источников и формирование запасов и затрат;
- 3) общая величина основных источников.
- 4) достаточность этих трех источников для формирования запасов;
- 5) излишек или недостаток собственных и долгосрочных источников формирования запасов;
- 6) излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов.

Произведём расчёт этих показателей, который представлен в таблице 2.12. Данные для расчёта этих показателей представлены в работе в приложении Б.

Наиболее обобщающим показателем финансовой устойчивости предприятия является излишек (избыток) или же недостаток (дефицит) источников средств для формирования запасов и затрат (расходов).

Таблица 2.12 – Расчёт абсолютных показателей финансовой устойчивости

Показатель	Расчёт показателей, тыс. руб.	
	2019 г.	2020 г.
Собственные оборотные средства	$COС = 676 - 274 = 402$	$COС = 585 - 194 = 391$
Собственные и долгосрочные источники формирования запасов	$CD = 402 + 2\,002 = 2\,404$	$CD = 391 + 1\,753 = 2\,147$
Общая величина основных источников формирования запасов	$OИ = 2\,404 + 10\,023 = 12\,427$	$OИ = 2\,147 + 5\,297 = 7\,745$
Достаточность этих трех источников для формирования запасов	$\Delta COС = 402 - 9\,221 = -8\,819$	$\Delta COС = 391 - 5\,955 = -5\,564$
Излишек или недостаток собственных и долгосрочных источников формирования запасов	$\Delta CD = 2\,404 - 9\,221 = -6\,817$	$\Delta CD = 2\,147 - 5\,955 = -3\,808$
Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов	$\Delta OИ = 12\,427 - 9\,221 = 3\,206$	$\Delta OИ = 7\,745 - 5\,955 = -1\,790$

Полученные итоги расчёта обобщающих абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия сведём в таблицу, на основании которой определим трёхкомпонентный показатель ситуации, который укажет степень финансовой устойчивости предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия представлен в таблице 2.13.

Таблица 2.13 – Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости

Показатель	2019 г.			2020 г.		
	Значение показателя, тыс. руб.	> 0 или < 0	Трёхкомпонентный показатель	Значение показателя, тыс. руб.	> 0 или < 0	Трёхкомпонентный показатель
$\Delta COС$	-8 819	< 0	0	-5 564	< 0	0
ΔCD	-6 817	< 0	0	-3 808	< 0	0
$\Delta OИ$	3 206	> 0	1	-1 790	< 0	0
Итого	Трёхкомпонентный показатель: 0.0.1			Трёхкомпонентный показатель: 0.0.0		

По результатам проведённого расчёта и анализа абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» можно сделать следующий вывод.

Наблюдается недостаток собственных и долгосрочных источников формирования запасов как в 2019 году, так и в 2020 году. Недостаток общей величины основных источников формирования запасов в 2020 году составил 1790 тыс. руб., в то время, как в 2019 году был излишек на сумму 3206 тыс. руб. Это произошло за счёт снижения краткосрочных займов и кредитов с 10023 тыс. руб. до 5298 тыс. руб. Трёхкомпонентный показатель ситуации в 2020 году ухудшился и составил 0.0.0. Предприятие из неустойчивого финансового состояния в 2019 году (0.0.1.), связанное с нарушением платёжеспособности, перешло в кризисное финансовое состояние (0.0.0.).

Далее рассмотрим расчёт относительных показателей финансовой устойчивости. На основании полученных расчётов, проведём анализ и оценку коэффициентов финансовой устойчивости предприятия за 2018–2020 гг., который представлен в таблице 2.14 по следующим показателям:

- 1) коэффициент автономии;
- 2) коэффициент маневренности;
- 3) коэффициент концентраций заёмного капитала;
- 4) коэффициент финансовой устойчивости;
- 5) коэффициент финансовой зависимости;
- 6) коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
- 7) коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами;
- 8) коэффициент финансовой напряженности;
- 9) коэффициент соотношения кредитов и займов с собственным капиталом;
- 10) коэффициент соотношения краткосрочной задолженности к заёмному капиталу.

По данным проведенного анализа сделаем вывод по каждому коэффициенту. На рисунках 8–15 отразим наглядно результаты анализа основных коэффициентов финансовой устойчивости исследуемого предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» за 2018 –2020 гг.

Таблица 2.14 – Анализ коэффициентов финансовой устойчивости предприятия

Наименование показателя	Нормативное значение коэффициента	На конец года			Абсолютное отклонение, (+, –)		
		2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019	2020/2018
Коэффициент автономии ($K_{АВТ}$)	0,3–07	0,021	0,051	0,077	0,03	0,026	0,056
Коэффициент маневренности ($K_{МАН}$)	0,2–0,5	– 0,17	1,47	2,02	1,64	0,55	2,19
Коэффициент концентраций заёмного капитала ($K_{КЗК}$)	0,1–0,5	0,242	0,158	0,230	– 0,08	0,072	–0,012
Коэффициент финансовой устойчивости ($K_{ФУ}$)	0,7–0,9	0,262	0,210	0,310	–0,052	0,11	0,048
Коэффициент финансовой зависимости ($K_{ФЗ}$)	< 0,7	44,75	18,79	13,06	–25,96	–5,73	–31,69
Коэффициент соотношения собственных и заёмных средств ($K_{З/С}$)	0,5–0,7	47,75	17,79	12,06	–29,96	–5,73	–35,69
Коэффициент обеспеченности запасов ($K_{ОЗ}$)	0,6–0,8	– 0,006	0,043	0,066	0,049	0,023	0,07
Коэффициент финансовой напряженности ($K_{ФН}$)	< 0,5	0,242	0,158	0,230	– 0,08	0,072	– 0,012
Коэффициент соотношения кредитов и займов с собственным капиталом ($K_{ДК/СК}$)	< 1,0	11,780	2,961	3,002	–8,819	0,041	– 8,778
Коэффициент соотношения краткосрочн. задолжен. к заёмному капиталу $K_{(КК/КЗ)}$	< 1,0	3,053	5,006	3,017	1,953	–1,989	– 0,036

На рисунке 2.7 представлены изменения коэффициента автономии предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

Значение коэффициента финансовой независимости (автономии) увеличивается с течением времени, т. е. имеет положительный тренд. Низкое

значение коэффициента говорит о том, что предприятие имеет финансовый риск, плохие возможности для привлечения дополнительных заёмных средств, и высокий уровень финансовой зависимости предприятия [37, с.86].

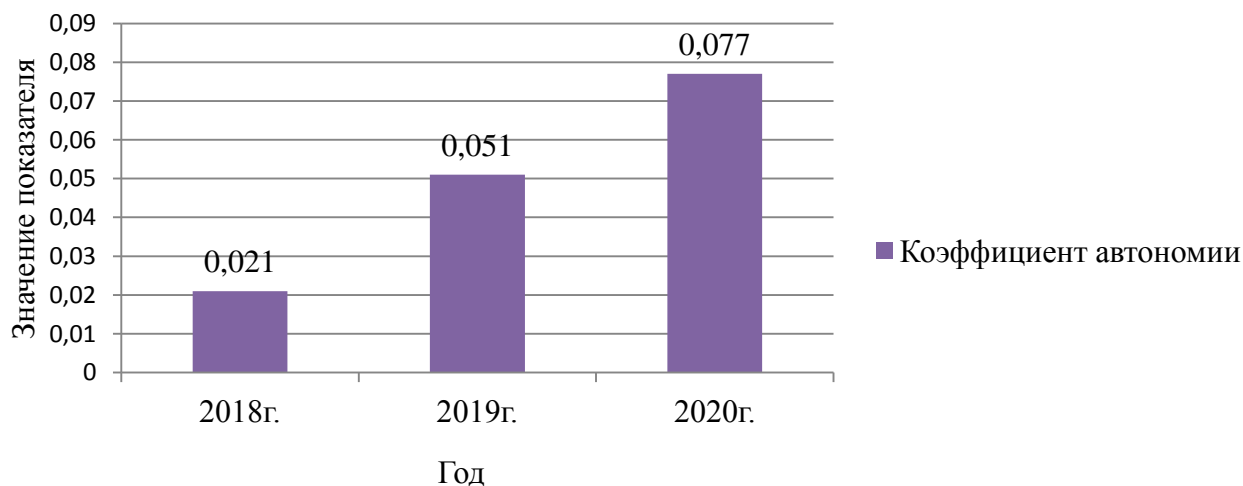


Рисунок 2.7 – Изменения коэффициента автономии предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

На рисунке 2.8 представлены изменения коэффициента маневренности предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

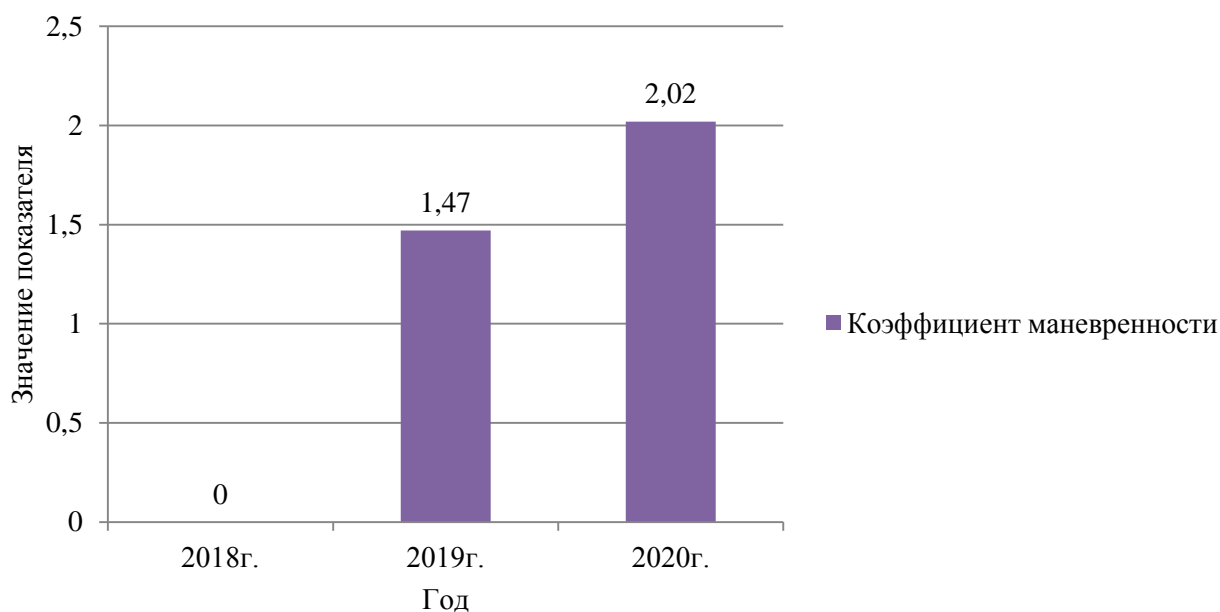


Рисунок 2.8 – Изменения коэффициента маневренности предприятия

Коэффициент маневренности на конец 2020 г. составил 2,02. Это свидетельствует о том, что собственными оборотными средствами легче стало маневрировать, чем в 2018 и в 2019 годах и с финансовой точки зрения устойчивость предприятия улучшилась.

На рисунке 2.9 представлены изменения коэффициента концентрации заёмного капитала предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

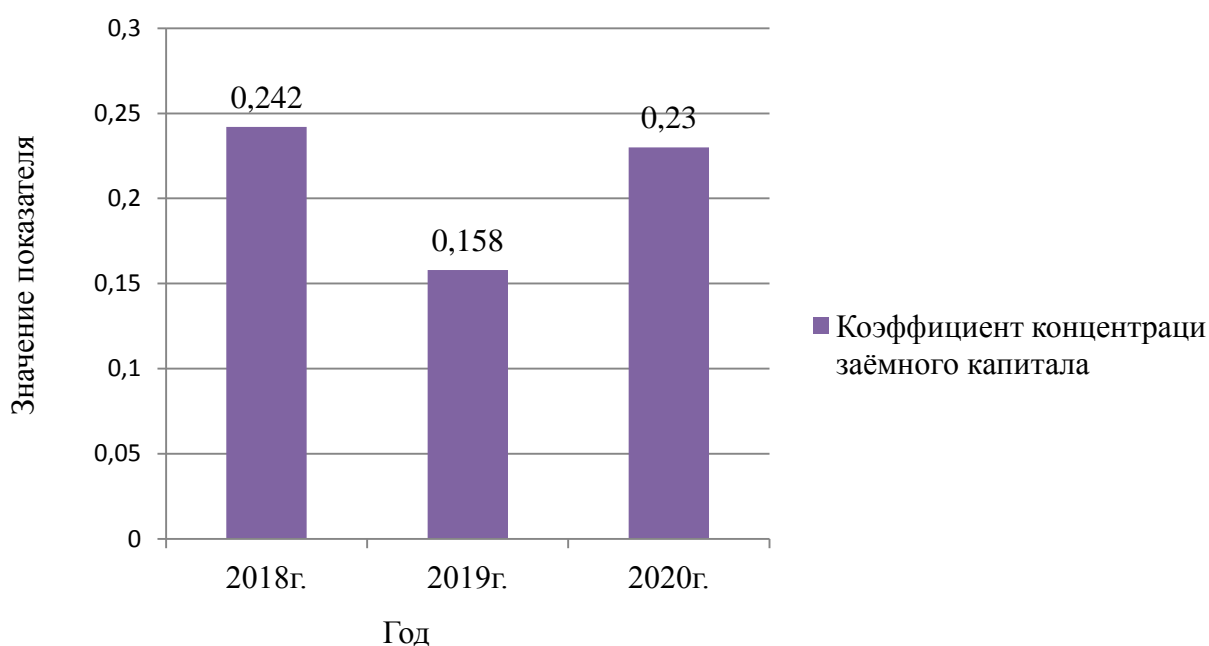


Рисунок 2.9 – Изменения коэффициента концентрации заёмного капитала ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

Коэффициент концентраций заёмного капитала, который отражает долю активов предприятия, сформированную за счёт заёмных средств, соответствует оптимальному значению. В 2020г. составил 0,230, против 0,158 в 2019 г.

На рисунке 2.10 представлены изменения коэффициента финансовой устойчивости предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

Коэффициент финансовой устойчивости, как составляющий экономической безопасности ниже норматива, хотя динамика по годам имеет положительный

результат. В 2020 году, против 2019 года, коэффициент финансовой устойчивости увеличился на 48%.

Тем не менее, предприятие зависит от заёмщиков и обладает низким уровнем финансовой безопасности и соответственно экономической безопасностью.

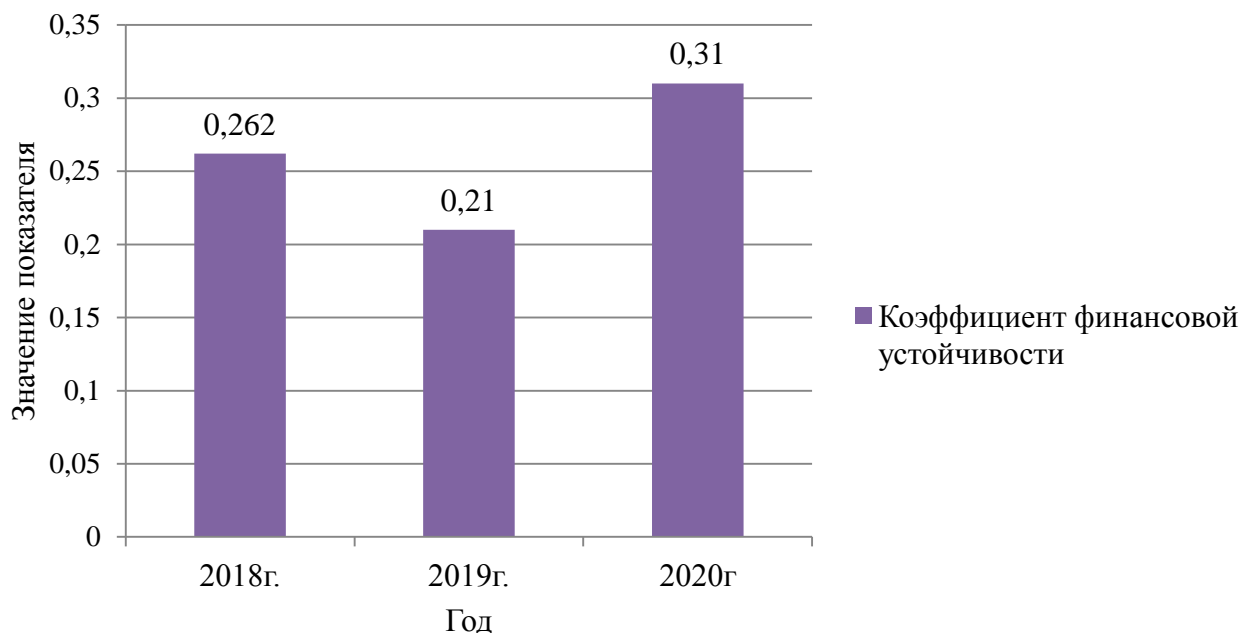


Рисунок 2.10 – Изменения коэффициента финансовой устойчивости ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

На рисунке 2.11 представлены изменения коэффициента соотношения собственных и заёмных средств предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

Коэффициент соотношения собственных и заёмных средств значительно превышает оптимальное нормативное значение, что говорит о том, что финансовое состояние предприятия неустойчивое, присутствует риск неплатёжеспособности и возможности банкротства из-за высокой концентрации заёмного капитала. Предприятие зависит от внешних источников финансирования, что говорит о ненадёжной финансовой безопасности.

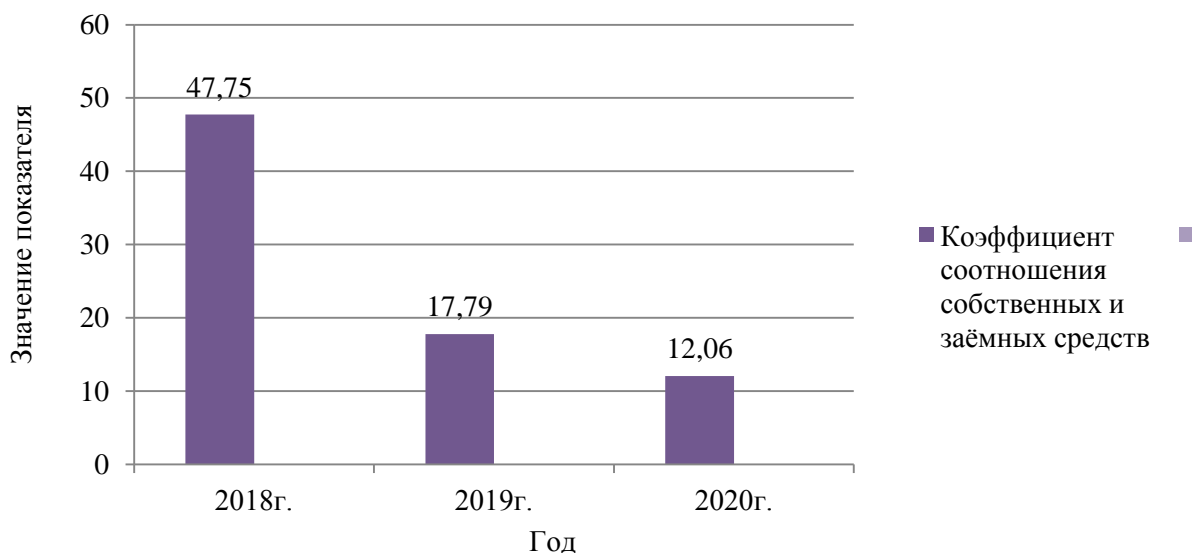


Рисунок 2.11 – Изменения соотношения собственных и заёмных средств ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

На рисунке 2.12 представлены изменения коэффициента обеспеченности запасов собственными оборотными средствами предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами во всех анализируемых годах много ниже нормативного значения.

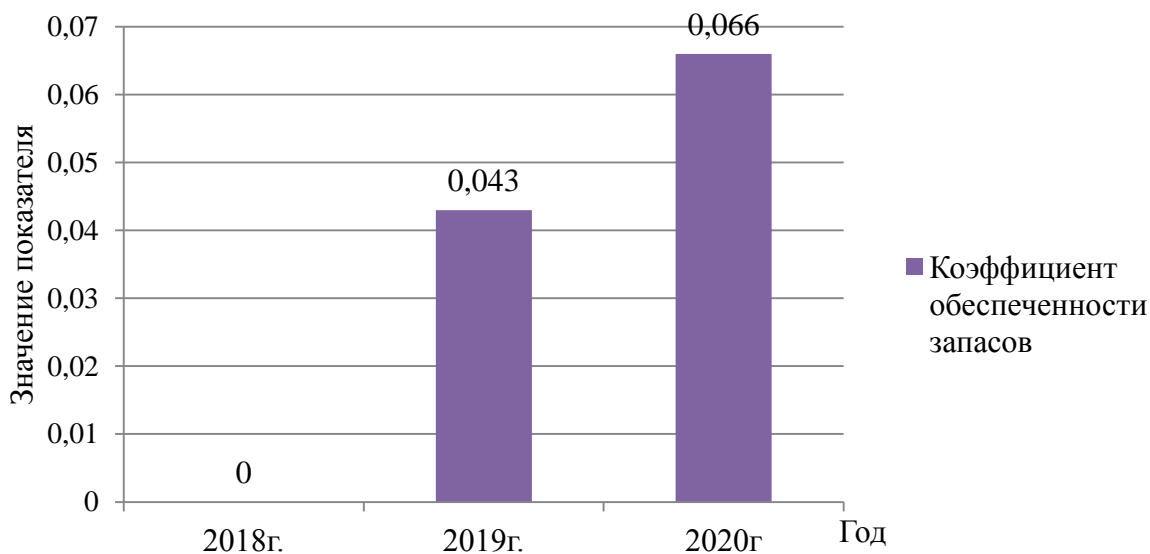


Рисунок 2.12 – Изменения коэффициента обеспеченности запасов собственными оборотными средствами ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

Предприятие зависит от заёмных средств при формировании активов. Это связано с тем, что собственный капитал предприятия намного меньше его низко ликвидных активов.

Коэффициент финансовой напряженности весь период исследования показал, что он ниже нормативного значения коэффициента и доля заёмных средств в валюте баланса снижается, то налицо тенденция укрепления финансовой устойчивости предприятия, что делает его более привлекательным для деловых партнеров.

На рисунке 2.13 представлены изменения коэффициента соотношения кредитов и займов с собственным капиталом ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

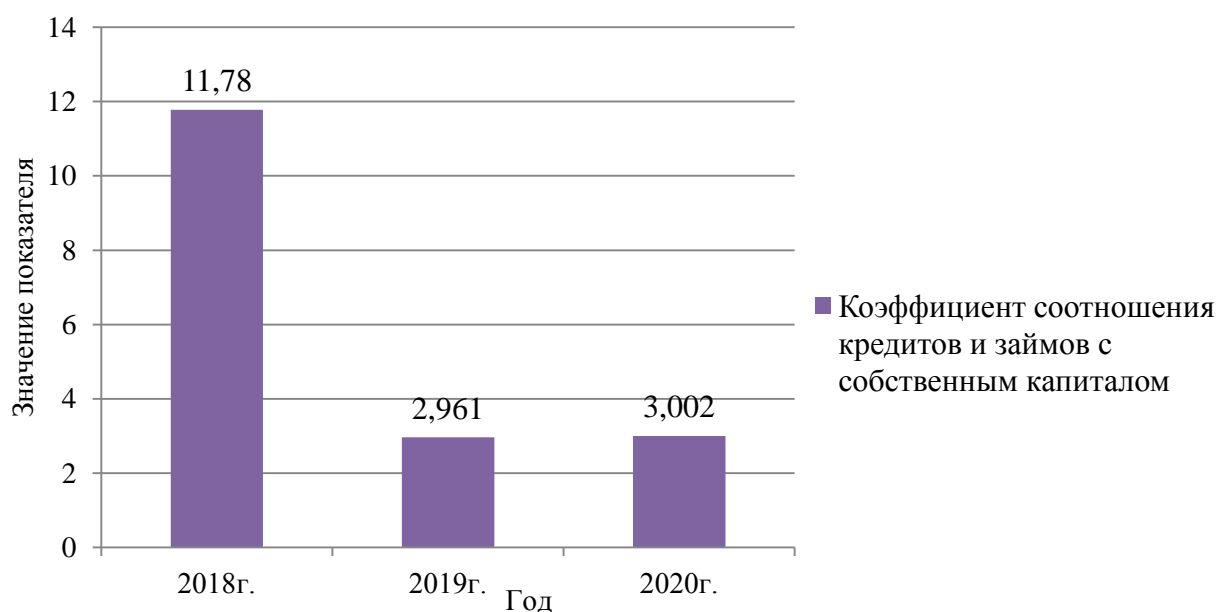


Рисунок 2.13 – Изменения коэффициента соотношения кредитов и займов с собственным капиталом ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

Коэффициент соотношения кредитов и займов с собственным капиталом значительно превышает оптимальное нормативное значение и составляет в 2020 г. 3,002, против 0,5 – 0,7 по нормативу, что говорит о том, что финансовое состояние предприятия неустойчивое, присутствует риск неплатёжеспособности

из-за высокой концентрации заёмного капитала. Предприятие зависит от внешних источников финансирования.

На рисунке 2.14 представлены изменения коэффициента соотношения краткосрочной задолженности к заёмному капиталу ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

Коэффициент соотношения краткосрочной задолженности к заёмному капиталу снизился с 3,017 в 2020 году, против 5,006 в 2019 году. Это показало, что снижение данного показателя является индикатором снижения зависимости предприятия от краткосрочных обязательств, которые требуют срочного погашения.

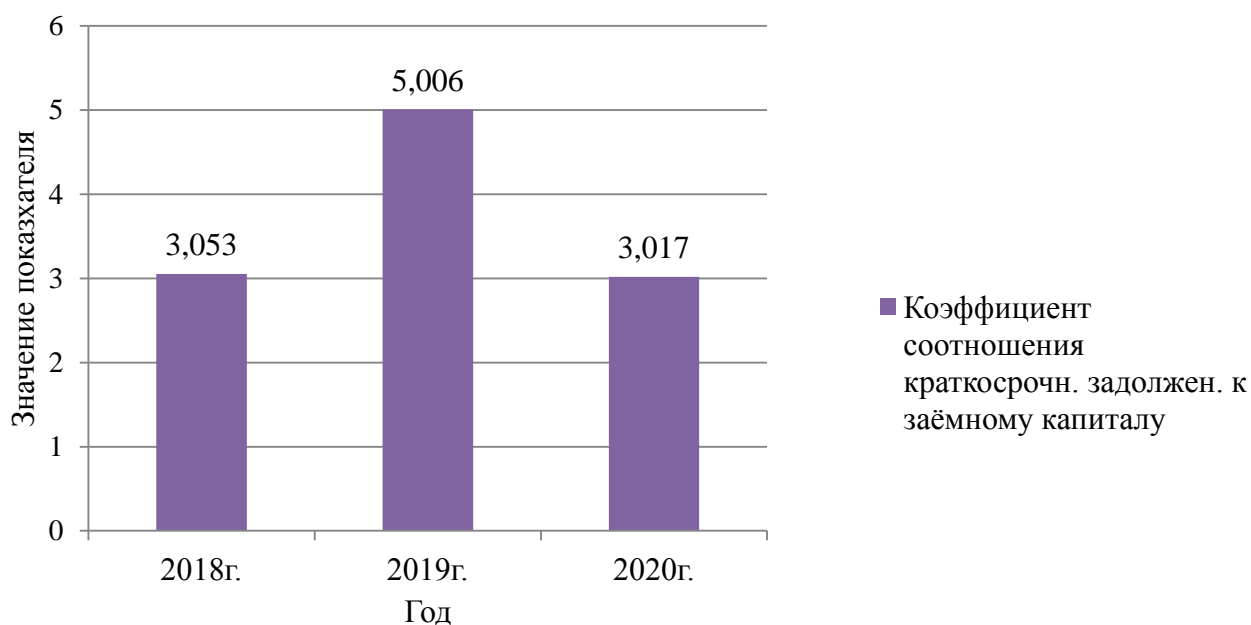


Рисунок 2.14 – Изменения коэффициента соотношения краткосрочной задолженности к заёмному капиталу ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

Можно сказать, что предприятие имеет сложности с обеспечением финансовой устойчивости, а, следовательно, и экономической безопасности.

Полученные данные позволяют заключить, что ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ», на конец отчётного периода имеет недостаточную финансовую

устойчивость. Состояние предприятие можно рассматривать как предкризисное состояние экономической безопасности.

Важным показателем, характеризующим структуру капитала и определяющим стабильность компании, является сумма чистых активов и их доля в общей валюте баланса. По сумме чистых активов можно узнать, сколько остаётся в распоряжении реальной суммы собственного капитала (денежных средств) собственникам компании вследствие погашения всех обязательств. Проведём расчёт суммы чистых активов. Расчёт чистых активов сводится к определению разности меж активами и пассивами (обязательствами) [33].

Расчёт суммы чистых активов предприятия и доли чистых активов в валюте баланса за 2018–2020 гг. представлен в таблице 2.15.

Таблица 2.15 – Расчёт суммы чистых активов, тыс. руб.

Наименование показателя	На конец года			Абсолютное отклонение, (+, –)		
	2018г.	2019г.	2020г.	2019/	2020/	2020/
				2018	2019	2018
Общая величина активов	14 284	12 701	7 639	–1 583	–5 062	– 6 645
Долгосрочные финансовые обязательства	3 452	2 002	1 756	–1 450	–266	–1 696
Краткосрочные финансовые обязательства по кредитам и займам	10 539	10 023	5 298	–516	–4 725	–5 241
Чистые активы (реальная величина собственного капитала)	293	676	585	383	–91	292
Доля чистых активов в валюте баланса, %	2,05	5,32	7,65	3,27	2,33	5,60

На рисунке 2.15 наглядно представим долю чистых активов в валюте баланса за период 2018–2019гг. по исследуемому предприятию ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

Из данной таблицы 2.15 и рисунка 16 видно, что собственникам предприятия, после погашения всех обязательств, остаётся в распоряжении реальная сумма

собственного капитала в 2020 г. в размере 585 тысяч рублей, а доля чистых активов в валюте баланса составила в 2019 г. 5,32%, а в 2020г. 7,65%.

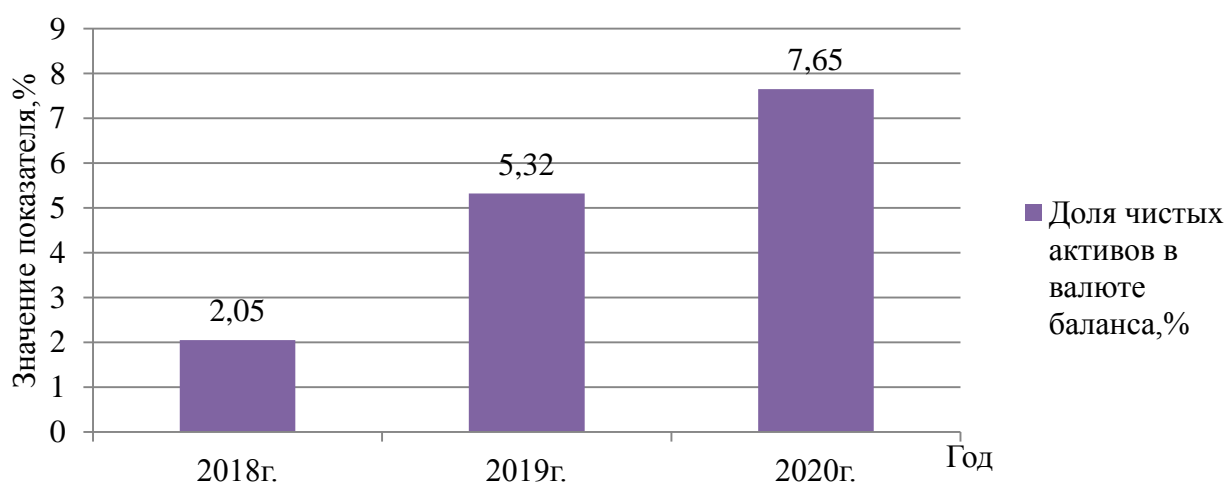


Рисунок 2.15 – Доля чистых активов в валюте баланса ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

В рамках данного параграфа проведён расчёт и анализ предложенной методики показателей финансовой устойчивости, как фактора его экономической безопасности ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

Таким образом, проведённый анализ финансового состояния исследуемого предприятия показал, что у ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» сформировалось неустойчивое финансовое состояние, т.е. экономическое положение, при котором нарушена платёжеспособность, но, тем не менее, сохраняется вероятность восстановления равновесия за счёт пополнения источников личных средств, уменьшения дебиторской задолженности. Отмечается тенденция к улучшению (восстановлению) уровня финансовой устойчивости предприятия, т. е. экономической безопасности компании на протяжении анализируемого периода, так как, например, наблюдается рост некоторых показателей в 2020 году по сопоставлению с 2019 годом.

2.3 Выявление и оценка угроз финансовой безопасности ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

Насколько оперативно руководство и специалисты ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» готовы избежать возможные угрозы и ликвидировать (устранить) вредные результаты отдельных негативных составляющих (элементов) внешней и внутренней среды зависит эффективное функционирование предприятия в современных условиях. Главные факторы риска, которые имеют все шансы влиять на финансовую безопасность, т.е. экономическую защищённость ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ», разделяются на финансовые риски, правовые риски, репутационные риски [18, с.69]. Виды рисков и угроз представлены в таблице 2.16.

Таблица 2.16 – Виды рисков и угроз

Группа рисков и угроз	Вид рисков и угроз в рамках каждой группы	Описание рисков и угроз
Финансовые риски	Риск изменения процентной ставки	Риск изменения процентной ставки Повышение процентных ставок приведет к увеличению расходов по финансированию, что неблагоприятно скажется на финансовом результате Общества
	Валютный риск	Риск, связанный с операциями продажи, покупки и привлечения средств, выраженных в валютах, отличных от функциональной валюты Общества
	Инфляционный риск	Риск изменения индекса потребительских цен, который оказывает определенное влияние на уровень рентабельности и, как следствие, на финансовое состояние Общества
	Кредитный риск	Риск возникновения у Общества финансовых убытков, при условии, что контрагенты не выполняют свои обязательства по финансовым инструментам или клиентскому договору.

Окончание таблицы 2.16

Группа рисков и угроз	Вид рисков и угроз в рамках каждой группы	Описание рисков и угроз
Финансовые риски	Риск увеличения дебиторской задолженности	Увеличение дебиторской задолженности приведёт к неплатёжеспособности предприятия.
Правовые риски	Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Общество	Общество не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности
	Риски, связанные с изменением валютного регулирования несущественные.	Риски, связанные с изменением валютного регулирования на внутреннем рынке, в настоящее время рассматриваются Обществом, как несущественные.
	Риски, связанные с изменением налогового законодательства	Изменения налогового законодательства могут привести к увеличению налоговых отчислений Общества
Репутационные риски	Уменьшения числа клиентов (контрагентов)	Формирование негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Общества, качестве его продукции и услуг, о характере его деятельности в целом.

Для выявления угроз экономической безопасности предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» применим метод SWOT-анализа. SWOT- анализ включает в себя проведение анализа внутренней и наружной среды. Внешнюю среду предприятия на макроуровне проведём на базе PEST – анализа, который представляет совокупность факторов внешней среды (таблица 2.13), которые оказывают воздействие на работу компании [5, с.165].

Макросреда включает общие факторы, которые не касаются напрямую краткосрочной деятельности предприятия, но могут влиять на его долгосрочную деятельность.

Стратегическими причинами макросреды считаются такие направления ее развития, которые, во–первых, имеют высокую вероятность реализации и, во–вторых, высокую вероятность влияния на функционирование предприятия [5, с.167].

Изменения макросреды воздействуют на стратегические позиции компании на рынке, влияющие на составляющие элементы микросреды. Вследствие этого,

целью анализа макросреды считается отслеживание (мониторинг) и анализ тенденций/событий, неподконтрольных предприятию. Эти события имеют все шансы воздействовать на вероятную эффективность его стратегии [5, с.186].

При анализе макросреды рекомендовано рассмотреть 4 узловых направления, анализ которых получил заглавие PEST-анализ (по первым буквам британских слов political-legal (политико-правовые), economic (экономические), sociocultural (социокультурные), technological (технологические факторы)).

Задачей PEST-анализа является отслеживание (мониторинг) изменений макросреды по 4 узловым направлениям и выявление тенденций, событий, не подконтрольных предприятию, но оказывающих влияние на итоги стратегических решений.

По результатам проведенного анализа мы можем выделить следующие факторы макросреды (таблица 2.17).

Таблица 2.17 – PEST-анализ предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

Political-legal (политико-правовые)	Economic (экономические)
1.Существование подходящих организационно-правовых форм и налоговых режимов для малого бизнеса 2. Налоговая политика и законодательство в этой сфере. 3.Регулирование занятости населения. 4.Правительственная стабильность.	1. Рост инфляции (невозможность удерживать цены на одинаково низком уровне. 2.Процентная ставка и курс национальной валюты. 3.Уровень безработицы. 4.Контроль над ценами и заработной платой. 5.Цены на энергоресурсы.
Sociocultural (социокультурные)	Technological (технологические факторы)
1.Общепраспаненное признание национальной кухни как разновидности здорового питания. 2.Стиль жизни, обычаи и привычки. 3. Менталитет. 4.Социальная мобильность населения. 5.Активность потребителей.	1.Современное оборудование позволяет обеспечивать быстрое обслуживание, широкий ассортимент продукции и высокое качество продукции. 2.Защита интеллектуальной собственности; 3.Государственная политика в области НТП. 4.Новые продукты (скорость обновления, источники идей).

Оценим значимость (вероятность осуществления) каждого события путем присвоения ему определенного веса от единицы (важнейшее) до нуля (незначительное). Сумма весов должна быть равна единице. Дадим оценку

степени влияния каждого фактора-события предприятия по 5–бальной шкале («пять» – сильное воздействие, серьезная опасность; «единица» – отсутствие воздействия, угрозы). Затем определим взвешенные оценки путем умножения веса фактора на силу его воздействия (таблица 2.18). В результате определяем балл по каждому из факторов и сформируем доминирующие угрозы и возможности.

Суммарная оценка указывает на степень готовности предприятия реагировать на текущие и прогнозируемые факторы внешней среды.

Из анализа таблицы 2.18 следует, что реакция предприятия на факторы макросреды находится выше среднего уровня, т.к. суммарная взвешенная оценка равна 3,28.

Наибольшее влияние оказывают экономические факторы, все остальные факторы оказывают незначительное влияние. Наиболее значимыми факторами являются: рост инфляции (невозможность удерживать цены на одинаково низком уровне), стиль жизни, обычаи и привычки (0,35), развитие современных технологий (0,32), контроль над ценами и заработной платой (0,21).

Также значимым из социокультурных факторов является стиль жизни, обычаи и привычки (0,35).

Таблица 2.18 – Значимость (вероятность осуществления) каждого события

Факторы	Вес фактора	Оценка, балл	Взвешенная оценка, балл
Political-legal (политико-правовые)			
1.Существование подходящих организационно-правовых форм и налоговых режимов для малого бизнеса.	0,05	3	0,15
2.Налоговая политика и законодательство в этой сфере.	0,05	3	0,15
3.Регулирование занятости населения.	0,07	2	0,14
4.Правительственная стабильность.	0,05	3	0,15
5. Развитие современных технологий	0,08	4	0,32
Economic (экономические)			
1. Рост инфляции (невозможность удерживать цены на одинаково низком уровне).	0,07	5	0,35
2.Процентная ставка и курс национальной валюты.	0,03	5	0,15
3.Уровень безработицы.	0,05	3	0,15
4.Контроль над ценами и заработной платой.	0,07	3	0,21
5.Цены на энергоресурсы.	0,05	4	0,20

Окончание таблицы 2.18

Факторы	Вес фактора	Оценка, балл	Взвешенная оценка, балл
Sociocultural (социокультурные)			
1.Общераспространенное признание национальной кухни как разновидности здорового питания.	0,06	3	0,18
2.Стиль жизни, обычаи и привычки.	0,07	5	0,35
3. Менталитет.	0,05	2	0,10
4.Социальная мобильность населения.	0,05	3	0,15
5.Активность потребителей.	0,06	2	0,12
Technological (технологические факторы)			
1.Современное оборудование позволяет обеспечивать быстрое обслуживание, широкий ассортимент продукции и высокое качество продукции.	0,06	3	0,18
2.Защита интеллектуальной собственности.	0,05	2	0,10
3.Государственная политика в области НТП.	0,01	5	0,05
4.Новые продукты (скорость обновления, источники идей).	0,02	4	0,08
Суммарная оценка	1,0		3,28

Привлечь внимание потребителей и стимулировать увеличение роста продаж в отрасли возможно за счёт:

- 1) производства новых видов продукции;
- 2) высококачественной продукции;
- 3) расположения в оживленном месте;
- 4) приветливости, доброжелательности и порядочности обслуживающего персонала.

Далее рассмотрим весьма популярный метод исследований, происходящий в макросреде событий. Таковым является SWOT-анализ, в котором можно увидеть слабые и сильные стороны предприятия [5, с.186].

SWOT-анализ проведём по предприятию в целом. Он объективно напоминает о существующих возможностях и ограничениях предприятия, которые важно иметь в виду перед планированием.

Для того чтобы успешно функционировать в долгосрочной перспективе, организация должна уметь предвидеть, какие трудности могут возникнуть на ее

пути в будущем, и то, какие новые возможности могут открыться для нее [53, с.276].

Данные SWOT-анализа дают представление об отличительных сферах компетенции и конкурентном преимуществе ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

SWOT-анализ предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» представлен в таблице 2.19.

Таблица 2.19 – SWOT-анализ ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

Сильные стороны (Strengths)	Слабые стороны (Weaknesses)
<ol style="list-style-type: none"> 1. Широкий ассортимент, высокое качество. 2. Профессионализм и высокая квалификация персонала. 3. Действует система скидок 4. Хорошее знание местного рынка. 5. Новое современное оборудование 7. Навыки и опыт сотрудников. 8. Постоянный контроль качества продукции. 9. Стабильное обеспечение завода ресурсами, налаженные связи с ключевыми поставщиками. 10. Позиция мощного и стабильно развивающегося производителя. 11. Выгодное территориальное расположение. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Недостаточное количество рекламы. 2. Сильная зависимость цены от стоимости ресурсов. 3. Неэффективная ценовая политика по ряду ассортиментных групп. 4. Несовершенная упаковка. 5. Качество отгрузки. 6. Нестабильный спрос со стороны потребителей.
Возможности внешней среды (Opportunities)	Угрозы внешней среды (Threats)
<ol style="list-style-type: none"> 1. Проникновение на внешние рынки. 2. Предпочтение приоритету импортным материалам в процессе производства. 3. Новые возможности завоевания доли рынка конкурентов. 4. Увеличение ассортимента продукции. 5. Отгрузка в день оплаты. 6. Эффективное использование информационных технологий. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Высокая зависимость от обязательств. 2. Угроза выхода на рынок новых конкурентов. 3. Изменение вкусов и предпочтений потенциальных клиентов. 4. Появление альтернативных материалов. 5. Неблагоприятная экономическая ситуация в стране.

ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» имеет достаточно много сильных сторон, которые обеспечивают дополнительные конкурентные возможности и

помогают достичь успеха в конкурентной борьбе, обеспечивая необходимый уровень прибыли.

Что касается слабых сторон, то они есть, но их меньше. Слабые стороны обусловлены недостаточностью рекламы, неотлаженной системой логистики и качеством отгрузки, неэффективной ценовой политикой по ряду ассортиментных групп, сильной зависимостью цены от стоимости ресурсов, несовершенной упаковкой продукции, нестабильным спросом. Безусловно, это влияет на конкурентоспособность предприятия на рынке.

Составим матрицу совокупной количественной оценки SWOT-факторов предприятия (таблица 2.20). Дадим оценку степени влияния каждого фактора по пятнадцати бальной шкале.

Таблица 2.20 – Матрица совокупной количественной оценки SWOT-факторов

Сильные стороны	Оценка, балл	Слабые стороны	Оценка, балл
1. Широкий ассортимент, высокое качество	12,8	1. Недостаточное количество рекламы.	10,6
2. Профессионализм и квалификация персонала	5,8	2. Сильная зависимость цены от стоимости ресурсов.	12,6
3. Хорошее знание местного рынка.	8,8	3. Неэффективная ценовая политика по ряду ассортиментных групп.	9,2
4. Новое современное оборудование	8,0	4. Несовершенная упаковка продукции.	7,4
5. Позиция мощного и стабильно развивающегося производителя кровельных и стеновых материалов.	8,8	5. Нестабильный спрос со стороны потребителей.	9,4
Итого	44,2	Итого	49,2
Возможности внешней среды	Оценка, балл	Угрозы внешней среды	Оценка, балл
1. Проникновение на внешние рынки.	7,2	1. Сокращение уровня доходов частного сектора.	9,0
2. Предпочтение приоритету импортным материалам в процессе производства.	9,4	2. Угроза выхода на рынок новых конкурентов.	9,4
3. Новые возможности завоевания доли рынка конкурентов.	9,2	3. Появление альтернативных материалов.	8,6
4. Расширение сортамента продукции, ввод новых видов продукции.	11,2	4. Неблагоприятная экономическая ситуация в стране.	7,2
5. Эффективное использование информационных технологий.	9,4	5. Высокая зависимость от обязательств	9,0

Окончание таблицы 2.20

Возможности внешней среды	Оценка, балл	Угрозы внешней среды	Оценка, балл
Итого	46,4	Итого	43,2

По результатам SWOT-анализа можно отметить, что ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» имеет сильные стороны (44,2) и обладает обширными возможностями для дальнейшего развития (46,4).

При этом имеется возможность расширения ассортимента продукции, ввода новых видов продукции, усиления рекламной деятельности, завоевания доли рынков конкурентов и за счёт профессионализма и квалификации персонала, позиции мощного и стабильного развивающего производителя. Есть возможности для развития и роста.

Таким образом, по данному анализу можно выделить следующие риски и угрозы экономической безопасности ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»:

- 1) высокая зависимость от обязательств;
- 2) выход на рынок новых конкурентов;
- 3) появление альтернативных материалов;
- 4) сокращение уровня доходов частного сектора.

Используя возможности, ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» может повысить финансовые характеристики работы, увеличить экономическую стабильность и как следствие её финансовую защищённость.

Руководству компании необходимо обратить и направить внимание на слабость рекламы и нестабильный спрос со стороны покупателей, а также необходимо разрабатывать новые креативные предложения по наращиванию объёма продаж и привлечению клиентов.

Для успешного функционирования в будущей перспективе ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» владеет внешними возможностями, которые в обязательном порядке нужно воспользоваться – выход на внешний рынок (страны ближнего зарубежья – Казахстан, Таджикистан и т. д.),

возможность работы с Казахстаном по нулевой ставке НДС, более углублённое освоение внутреннего рынка Российской Федерации.

Возможности и угрозы не только влияют на состояние предприятия, но и показывают на необходимость поддержания надёжного и стабильного уровня экономической безопасности.

В рамках данного параграфа были выявлены и оценены угрозы финансовой безопасности ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» методами SWOT-анализа и PEST-анализа предприятия.

В дальнейшем предстоит разработать и оценить комплекс мероприятий, направленных на снижение угроз финансовой устойчивости предприятия, а также повышение финансовой устойчивости и поддержания необходимого уровня экономической безопасности в длительном периоде.

Выводы по разделу два

Предприятие ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» является торгово-строительной компанией, которая занимается оптовой торговлей строительными материалами и изделиями, выполняет столярные и плотничные работы, производит кровельные материалы и доборные элементы к кровле и пр.

Горизонтальный и вертикальный анализ деятельности предприятия показал, что выявлена достаточная мобильность предприятия во всех периодах исследования (2018–2020 гг.), так как величина внеоборотных активов не превышает величину оборотных. В 2020 году в структуре оборотных активов не высокую долю занимает дебиторская задолженность (14,22%), а в структуре пассива – заёмные средства (22,99%).

При определении ликвидности баланса выявлено, что баланс не является абсолютно ликвидным. Существует опасная тенденция снижения платёжеспособности и ухудшения финансовой устойчивости. При расчёте

коэффициентов ликвидности выявлены, что все коэффициенты ликвидности не соответствуют нормативному значению.

Были рассчитаны показатели собственных оборотных средств, собственные и долгосрочные источники формирования запасов, основные источники формирования запасов. Показатель собственные оборотные средства имеет положительное значение (2019 год – 402,0 тыс. рублей, 2020 год – 391,0 тыс. руб.), это значит, что у предприятия внеоборотные активы не превышают собственный капитал. Расчётным путём получено, что предприятие из неустойчивого финансового состояния в 2019 году (трёхкомпонентный показатель составил 0.0.1.), связанное с нарушением платёжеспособности, перешло в кризисное финансовое состояние (трёхкомпонентный показатель составил 0.0.0.).

Относительная оценка показателей финансовой устойчивости показала, что оборотный капитал формируется за счёт заёмных средств, следовательно, организация зависима от заёмных средств. Коэффициент финансовой устойчивости показывает, что он не имеет тенденцию понижения в 2020 г, против 2018г. и 2019 г. Тем не менее, коэффициент не соответствует нормативному значению, что свидетельствует о плохом финансировании предприятия. В целом анализ финансового состояния исследуемого предприятия показал, что у ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» сложилось неустойчивое финансовое состояние, при котором нарушена платёжеспособность, присутствует финансовый риск. Но, тем не менее, сохраняется возможность восстановления равновесия за счёт пополнения источников собственных средств, сокращения дебиторской задолженности.

Для выявления угроз экономической безопасности предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» применён метод SWOT-анализа. SWOT анализ включает в себя проведение анализа внутренней и внешней среды. Анализ внешней среды предприятия на макроуровне проведён на основе PEST- анализа, который представляет совокупность факторов внешней среды, оказывающих влияние на деятельность предприятия.

В результате выявления угроз финансовой безопасности ООО ««КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» были выявлены угрозы и риски предприятия.

PEST- анализ показал, что реакция предприятия на факторы макросреды находится выше среднего уровня, т.к. суммарная взвешенная оценка равна 3,28.

Наибольшее влияние оказывают экономические факторы, все остальные факторы оказывают незначительное влияние. Наиболее значимыми факторами являются: рост инфляции (невозможность удерживать цены на одинаково низком уровне), стиль жизни, обычаи и привычки (0,35), развитие современных технологий (0,32), контроль над ценами и заработной платой (0,21). Также значимым из социокультурных факторов является стиль жизни, обычаи и привычки (0,35).

SWOT – анализ показал, что к угрозам относятся: высокая зависимость от обязательств, выход на рынок новых конкурентов, появление альтернативных материалов, сокращение уровня доходов частного сектора.

Полученные результаты исследования дают возможность сделать вывод, что на конец отчётного периода ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» имеет недостаточную финансовую устойчивость и угрозы, которые могут оказать негативное влияние на финансовую устойчивость и её безопасность, и как следствие на экономическую безопасность.

3 ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» КАК ФАКТОРА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЕГО ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

3.1 Рекомендации по повышению финансовой устойчивости ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

При исследовании компании ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» расчётным путём получено, собственно, что предприятие из неустойчивого финансового состояния в 2019 году (трёхкомпонентный показатель составил 0.0.1.), связанное с нарушением платёжеспособности, перешло в кризисное финансовое состояние (трёхкомпонентный показатель составил 0.0.0.). При этом обнаружены следующие проблемы: не высокая степень (уровень) продаж и прибыли, баланс компании не является абсолютно ликвидным, довольно низкие коэффициенты ликвидности, существует опасная тенденция снижения платёжеспособности и ухудшения финансовой устойчивости, снижение притока новых клиентов-покупателей и нестабильный спрос со стороны покупателей, ослабление уровня конкурентоспособности отдельных товаров компании вследствие увеличения цен на них.

В связи с данной ситуацией, нужно разрабатывать новые креативные предложения по повышению финансовой устойчивости, наращиванию объёма продаж и привлечению покупателей. Это необходимо сделать с целью повышения финансовой устойчивости и обеспечения надёжного значения финансовой защищённости как фактора экономической безопасности.

Для повышения финансовой устойчивости ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» и обеспечения надёжного уровня экономической безопасности необходимо разработать соответствующий комплекс мероприятий рекомендательного характера.

Выявленные проблемы и решение по ним приведены в матрице Глайстера (таблица 3.1). Учитывая выявленные проблемы и возможные риски разработаем рекомендации и проведём оценку их экономической эффективности.

Таблица 3.1 – Матрица Глайстера для ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

Проблема	Суть проблемы	Решение
Падение притока новых клиентов-покупателей, падение узнаваемости компании	Не достаточно эффективная количество рекламная деятельность	Разработка новых роликов, введение рекламы по телевидению, увеличение рекламы в Интернете
Уменьшение объёма реализуемой продукции	Отсутствие выпуска новых, современных видов продукции. самых долговечных и надёжных покрытий вентилируемых фасадных систем.	Планирование работы менеджера по корпоративным клиентам, усиление контроля работы менеджера.
Ослабление уровня конкурентоспособности отдельных товаров фирмы вследствие увеличения цен на них.	Высокая зависимость цены от стоимости ресурсов (сырья и материалов)	Поиск альтернативных поставщиков, поиск альтернативного сырья для производства стройматериалов (продукции)

Предприятию предлагаются следующие рекомендации по повышению финансовой устойчивости ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»:

- 1) освоить новый вид деятельности и новый вид продукции;
- 2) усилить рекламную деятельность компании с целью повышения её эффективности.

Рассмотрим первую рекомендацию – освоить новый вид деятельности и новый вид продукции, взаимосвязанный с уже существующими товарами.

Анализ рынка показал следующее: в данном регионе расположены как промышленные зоны, так и зоны отдыха горожан и жителей области, широко использующих строительные и отделочные материалы для возведения дачных домов, строений и коттеджей.

Кроме того, в связи с распространением коронавируса и введением режима самоизоляции, у людей появилось свободное время, которое многие проводят за

городом, на своих приусадебных участках и загородных домах: обустривая свои дачи, коттеджи. Многие строительные компании практически не прекращали свою работу в этот период. Кроме того, наступающий летний сезон – это сезон «пик» для строительной отрасли.

Таким образом, для предприятия сложилась благоприятная обстановка для наращивания объёмов продаж собственной продукции, обеспечив разработку прибыльных для покупателей услуг. Расширение ассортимента считается необходимым инструментом в деле повышения конкурентоспособности компании.

В данной связи предприятию предлагается расширить ассортиментный ряд продукции и ввести в производство новый продукт, взаимосвязанный с уже существующими продуктами – панели «Primerpanel».

Данный продукт выбран в связи с тем, собственно что панели «Primerpanel» – это фасадные панели, которые представляют собой современный строительный материал, при помощи которого облицовка фасадов строения преобразуется в лёгкий и быстрый процесс, а сам фасад сохраняет свой первозданный ухоженный вид длительный период времени. Фасадные панели (кассеты или линейные панели) считается одним из самых прочных, долговечных и надёжных покрытий вентилируемых фасадных систем.

Богатство цветовой гаммы, возможность проведения монтажных работ в любое время года делают внедрение данных передовых строительных материалов незаменимыми при строительстве, как частных домов, так и промышленных и общественно важных объектов. При облицовке строения фасадными панелями нет надобности в повышении прочности фундамента и несущих конструкций, собственно, что делает их идеальными и совершенными материалами при реконструкции зданий и любых строений.

Панель «Primerpanel» имеет ряд преимуществ, которые рассмотрим:

- 1) высокая точность геометрических параметров;
- 2) монтаж на облегченный горизонт или вертикальный каркас;

- 3) применение на любом типе зданий (сложный рельеф);
- 4) невидимое крепление;
- 5) различный ассортимент покрытий и широкая цветовая палитра;
- 6) возможность облицовки стен, подшивки потолков;
- 7) индивидуальное производство размеров (длина 0,5 – 6 м.);
- 8) разнообразие видов панели;
- 9) лёгкий вес;
- 10) быстрый и простой монтаж;
- 11) проведение монтажных работ в любое время года.

Это позволит привлечь новых клиентов-покупателей, повысить объёмы продаж существующих товаров, оказать воздействие на стоимость и сбыт продукции.

В итоге эти меры должны привести к увеличению прибыли, получаемой компанией, повысить финансовую устойчивость, тем самым повысить финансовую безопасность и как следствие экономическую безопасность ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

На рисунке 3.1 наглядно видно, как фасадные панели «Primerpanel» придают строениям европейский строгий стиль и оригинальность внешнего вида.



Рисунок 3.1 – Вид фасадной панели «Primerpanel»

Решение по управлению ассортиментом на ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» заключается в следующем.

Ассортимент компании недостаточно насыщенный. Целью ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» является завоевание большей доли рынка. Расширение ассортимента позволит удовлетворить потребности разных покупателей, максимально использовать места в торговых точках, не допускать на рынок конкурентов, увеличивать диапазон цен.

В свою очередь, целью расширения ассортимента является завоевание большей доли рынка, наращивание объёма продаж и выгоды (прибыли), собственно, что совпадает с целью ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» [5, с.9].

Рассмотрим введение в производство нового товара (продукта) – панели «Primerpanel».

Разработку новой продукции рассмотрим с точки зрения новизны изготовления, природы изменяемой характеристики, которая будет осуществляться на основе собственных разработок.

Этапы разработки товара.

Первый этап – формирование идеи и методы её реализации. Используемые методы – интуитивно-творческие. С точки зрения теории жизненного цикла, при описании которого используются переменные времени и объёмы продаж, новая продукция будет находиться на следующих жизненных стадиях:

1) нулевой этап разработки товаров (это время от возникновения идеи до выхода товаров на рынок);

2) первый этап внедрения на рынок (характеризуется малой известностью товара).

На данных этапах жизненного цикла товаров прибегнем к следующим мероприятиям маркетинга – разработаем рациональную сбытовую программу, направленную на широкое распространение товара в каналах сбыта, ознакомление с товаром потенциального покупателя методом информационной рекламы, побуждения покупателя к апробированию товара (таблица 3.2).

Таблица 3.2 – Мероприятия маркетинга на различных этапах жизненного цикла товара

Мероприятия	Цель	Метод достижения
Рациональная сбытовая программа	Широкое распространение товара в канале сбыта.	Прибегаем к мотивированию участков (посредников) каналов сбыта, предоставляем скидки в зависимости от объёма реализации.
Ознакомление с товаром потребителя	Информированность покупателя о качестве, свойствах.	Помещаем рекламное объявление в газету «Строительство» (одно из самых популярных изданий в городе), запускаем ролик по телевидению и рекламу по радио с содержанием следующего порядка: «ООО КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» информирует своих покупателей о выпуске новой продукции – панели «Primepanel». Новейшие технологии, прекрасный внешний вид, необыкновенный дизайн, лёгкость монтажа, доступные цены нашей продукции придутся вам по душе».
Побуждение потребителя к апробированию товара	Увеличение сбыта продукции	Продукцию упаковывают в известную упаковку с торговой маркой, залог качества. Образцы профилированного листа передаются всем дилерам и перепродавцам. Следует сделать несколько зданий в качестве образца. Работа с проектировщиками.

Второй этап – сегментирование рынка, выбор целевых сегментов и позиционирование товара.

На данном этапе прибегаем к целевому маркетингу, т. е. производим разграничения между сегментами рынка, которые в основном будут обслуживаться.

Сегментирование раскрывает возможности различных сегментов рынка, на которых и предстоит выступить ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

Существуют три варианта охвата рынка [5, с.352]:

- 1) недифференцированный маркетинг;
- 2) дифференцированный маркетинг;
- 3) концентрированный маркетинг.

Сегментирование рынка панелей «Primepanel» представлено в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Сегментирование рынка панель «Primerpanel» на основе отдельных выгод

Сегменты по разновидностям выгод	Демографические характеристики	Поведенческие характеристики	Психографические характеристики	Предпочитаемые марки
Экономия (цена с упаковкой такая же, как и без неё)	Потребители с любым уровнем доходов (упаковка на цену не влияет)	Активные потребители, обычная покупка	Высший низший, средний, высший средний класс	Марка, имеющаяся в продаже
Внешний вид, материал для изготовления (импорт, наш.)	Потребители, ценящие качество, не зависимости от стоимости товара	Активные потребители, обычная покупка богатых людей	Эстеты	
Удобство в и монтаже и транспортировке	Мужчины, подростки, студенты, строители	Обыденная покупка	Жизнелюбы	
Приверженность к товару	Строители, предпочитающие одну торговую марку, одного поставщика	Степень приверженности – сильная	Традиционалист	
Сервис, расчёт, доставка, упаковка	Частные застройщики (покупка для себя), крупные строительные организации	Обыденная покупка, активные потребители	Эстеты	

Предлагается обратиться ко всему рынку сразу с одним и тем же предложением, в таком случае руководство сконцентрирует усилие не на том, чем отличаются друг от друга нужды клиентов, а на том, что в этих случаях общее.

Проведём анализ охвата рынка факторами при выборе стратегии, который представлен в таблице 3.4, который представлен в таблице 3.4.

Прежде чем решить вопрос о собственном позиционировании, руководству ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» необходимо определить позиции всех имеющихся конкурентов.

Проведя маркетинговые исследования методом опроса посредников, имеющих собственные торговые помещения, предназначенные для розничной торговли, выявляем следующие факты: на рынке сбыта, представлены два конкурента ЗАО «АЛГА», ООО «КМП». Однако, они имеют узкий ассортиментный ряд по

продукции – панель «Primerpanel». Оба конкурента имеют станки, позволяющие сделать небольшое количество данной продукции, то есть они не способны удовлетворить потребности покупателей. В общем, по данному ассортименту большой рынок сбыта. К тому же он «отберёт» часть покупателей, людей, использующих для строительства сайдинг, профнастил, фасадную панель, классическую линейную панель.

Таблица 3.4 – Анализ охвата рынка факторами при выборе стратегии

Фактор	Раскрытие фактора относительно ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»
Степень разнородности продукции	Товары, производимые ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ», разнообразны и отличаются по технологии изготовления, и методам организации производства
Этапы жизненного цикла товара	При выходе на рынок с новым товаром целесообразно предлагать всего один вариант новинки для общего рынка потребителей, с небольшими изменениями по ассортименту. Материал для изготовления панелей панели «Primerpanel» разнообразен – отечественный или импорт.
Степень однородности рынка	У покупателей общие нужды, выраженные в таких свойствах как экономия, лёгкость, быстрота монтажа, внешний вид и т.д.
Маркетинговые стратегии конкурентов	На рынке из конкурентов существуют два поставщика: ЗАО «Алга», ООО Компания «Металл Профиль», имеющие свои маркетинговые стратегии

Потребители данного продукта (панель «Primerpanel») могут приобрести его только в торговых точках г. Челябинска и г. Екатеринбурга. Поэтому в данном случае влияние конкуренции незначительно, то есть, следовательно, ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» завоюет себе потребителей, которые ищут продукцию подобного типа, поскольку в этом рыночном сегмента отмечается слабая конкуренция.

В качестве второго мероприятия для ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» в связи с нестабильным спросом со стороны потребителей из-за низкой

эффективности рекламы, рекомендуется принять меры по усилению рекламной деятельности.

В настоящее время в ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» в рамках рекламной деятельности предусмотрено только поддержание работы сайта в сети Интернет и распространение рекламных проспектов. Предлагается усилить рекламную деятельность компании и провести дополнительно по следующим направлениям:

- 1) увеличение интернет-рекламы;
- 2) разработка роликов для показа и использование рекламы по телевидению.

Однако перед тем как принять такое решение, руководство ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» должно удостовериться в наличии:

- 1) достаточного числа покупателей, предпочитающих в строительстве панель «Primerpanel»;
- 2) технических возможностей создания панели «Primerpanel», работоспособности станков;
- 3) экономических возможностей создания продукции – панель «Primerpanel».

Если все ответы окажутся положительными, значит руководство предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» сможет принять данные рекомендации к применению.

3.2 Оценка экономической эффективности мероприятий по повышению финансовой устойчивости ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

Произведём экономическую оценку разработанных рекомендаций и сделаем расчёт показателей эффективности осуществления мероприятий. Рассмотрим мероприятие, связанное с вводом в производство нового для компании продукта – панель «Primerpanel».

Для начала определим объём рынка сбыта и сформируем производственную программу [11, с.316].

Результаты проведённого исследования и расчётов представлены в таблице 3.5.

Таблица 3.5 – Объём рынка сбыта и производственная программа

Показатели	Количество	Метод
Спрос (в одной торговой точке), м. ²	50	Метод опроса посредников, кому принадлежат данные торговые точки
Количество фирм-продавцов данного товара	24	20 посредников с кем уже заключены договора по реализации продукции, 4 посредника – собственные торговые точки
Общий спрос на данный товар в месяц, м. ²	36 000	$50 \times 24 \times 30 \text{дн.} = 36\,000 \text{ м}^2$
Принятая производственная программа в месяц, м. ²	20 000	Примем за основу пессимистический прогноз по объёму продаж – 15 000 м. ² в месяц

Задачей ценообразования для ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» является завоевание лидерства по показателям доли рынка. Это долговременная стратегия предприятия, уверенного в высоком спросе на продукцию. Хотя максимальная цена на товар может определяться спросом, минимальная – издержками, установлению предприятием среднего диапазона цен способствуют цены конкурентов и их рыночные реакции [27, с.209].

Проанализировав рынок сбыта, выявлено, что влияние конкуренции в данном производстве незначительно, но, несмотря на это, все-таки ориентир – это цены ЗАО «Алга» и ООО «КМП», так как они являются основными конкурентами ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» в данном виде продукции.

Цена на аналогичную продукцию у ЗАО «Алга» равна 550 руб./кв. м. Цена ООО «КМП» равна 580 руб./кв. м.

Чтобы повысить конкурентоспособность своей продукции и обеспечения позиции лидера по показателям доли рынка на новую продукцию предприятию, установим цену, равную 500 руб./кв. м. (без учёта НДС). Данная цена должна полностью обеспечивать возмещение издержек и получение приемлемого уровня прибыли.

Получив данные по результатам анализа рынка, были установлены цены и планируемый объём производства.

На основе всех полученных данных можно получить объём планируемой выручки для производства панелей «Primerpanel». Расчёт этих данных представлен в таблице 3.6.

Таблица 3.6 – Планируемый объём выручки

Наименование	Цена, руб. за 1м ²	Объём производства в месяц, м ²	Объём производства в год, м ²	Выручка за месяц, тыс. руб.	Выручка в год., тыс. руб.
Панель «Primerpanel»	500	15 000	180 000	7 500	90 000
ИТОГО:			180 000	7 500	90 000

Объём выручки составит 7500 тыс. руб. в месяц или 90 000 тыс. руб. в год.

Для производства панелей «Primerpanel» ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» необходимо закупить новое оборудование и мебель, без этого невозможно осуществлять деятельность.

Оборудование и его стоимость представлены в таблице 3.7.

Как можно увидеть, общая стоимость необходимого для производства новой продукции оборудования и мебели составляет 4 300 000 рублей.

Таблица 3.7 – Оборудование и его стоимость, руб.

Оборудование	Кол-во	Стоимость единицы оборудования	Всего, руб.
Линия по производству панелей «Primerpanel»	5	790 000	3 950 000
Размоточная штрипса (для подачи сырья на линию)	5	30 000	150 000
Транспортёр (для перевода на склад готовой продукции)	5	30 000	150 000
Мебель (5 комплектов: стол, стул, шкаф)	5	10 000	50 000
ИТОГО			4 300 000

Расчёт амортизации оборудования произведён в таблице 3.8.

Для расчёта суммы амортизации оборудования используется линейный метод начисления, исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной из срока полезного использования данного объекта [37, с.12]. Линия по производству панель «Primerpanel» относится к третьей амортизационной группе (срок полезного использования – 5 лет), а размоточник штрипса и транспортёр к первой амортизационной группе (срок полезного действия – 1 год).

Таблица 3.8 – Расчёт амортизации оборудования, руб.

Название оборудования	Кол-во	Срок полезного использования, лет	Норма амортизации, %	Стоимость единицы обор.	Сумма амортизации	
					на единицу оборудования.	всего в месяц
Линия по производству панель «Primerpanel»	5	5	1,667	790 000	13 169	65 847
Размоточник штрипса (для подачи сырья на линию)	5	1	1,667	30 000	500	2 500
Транспортёр (для перевода панелей)	5	1	1,667	30 000	500	2 500
ИТОГО					14 169	70 847

Для производства панелей «Primerpanel» ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» необходима аренда дополнительных производственных, складских и торговых помещений, без которых невозможно осуществлять деятельность.

Затраты на аренду помещения в месяц представлены в таблице 3.9. Аренда включает в себя расходы на коммунальные услуги, в частности, на электроэнергию.

Так же для реализации разработанной производственной программы потребуются дополнительные трудовые ресурсы.

Определим дополнительную потребность в трудовых ресурсах с учётом производственной программы, количества единиц оборудования, производительности оборудования, установленного графика работы.

Таблица 3.9 – Затраты на аренду помещения в месяц, руб.

Наименование	Площадь, кв. м.	Стоимость 1 кв.м.	Стоимость аренды помещения
Под линию по производству панель «Primerpanel», размоточник штрипса, транспортёр	2 000	200	400 000
Площадь под готовую продукцию – складские помещения	300	300	90 000
Площадь под точку продаж, для менеджера офисных продаж и кассира	200	250	50 000
ИТОГО			530 000

Расчёт показал, что затраты на аренду помещения составят 530 тыс. руб. в месяц или 6 360 000 руб. в год.

Расчёт дополнительной потребности в трудовых ресурсах представлен в таблице 3.10.

Таблица 3.10 – Определение дополнительной потребности в трудовых ресурсах

Показатели	Количество	Метод расчёта
Производственная программа, м ²	15 000	Программа 15 000 м ² в месяц
Производительность одной линии в месяц, м ²	3 000	100 м. ² в смену, при продолжительности смены 8 часов, (установлено практическим путём и на основе паспорта на оборудование) 100 м ² × 30 дн. = 3 000 м ²
Дополнительная месячная потребность в станках, шт.	5	15 000 : 3 000 = 5,0, т. е. необходимо 5 станков
Дополнительная потребность в трудовых ресурсах, чел.	21	Грузчики по 1 чел. на станок, итого 5 человек, механик по станкам – 1 человек, по 2 оператора на каждый станок– 10 чел., 1 учётчик продукции (кладовщик), бухгалтер-кассир – 1 человек, товаровед – 1 человек, менеджер офисных продаж – 1 человек, водитель – 1 человек. Итого необходимо 21 человек

Расчёт показал, что для выполнения производственной программы 15 000 м². в месяц необходима дополнительная численность в количестве 21 человек.

Определим потребность сырья для производства панель «Primerpanel», основной грузопоток по сырью на один месяц на производство 15 000 кв. м.

панелей. График работы принимаем 30 рабочих дней. По технологии на 1 кв. м панели «Primerpanel» расходуется следующее количество сырья и материалов:

- 1) плоский лист с полимерным покрытием или штрипс (нарезанный плоский лист под размер по длине и ширине – 1,25 кв. м);
- 2) упаковка (пищевая плёнка) – 0,05 кв. м;
- 3) доски (доска 50 мм толщина) – 0,02 куб. м.

Рассчитаем месячную потребность в сырье на продукцию ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ». Расчёт месячной потребности в сырье проведём исходя из расхода сырья, месячной производственной программы производства. Данные расчёта месячной потребности в сырье на продукцию панель «Primerpanel» отразим в таблице 3.11.

Таблица 3.11 – Месячная потребность в сырье на продукцию

Наименование сырья	Месячная потребность в сырье по производственной программе	Расчёт потребности
Плоский лист, штрипс, м ²	18 750	$1,25 \times 15\ 000 = 18\ 750$ кв. м.
Пищевая плёнка, м ²	750	$0,05 \times 15\ 000 = 750$ кв. м.
Доски, м ³	15	$0,02 \times 15\ 000 = 300$ кв. м. $0,05 \times 300 = 15$ куб. м.

Теперь произведём расчёт затрат на сырьё на продукцию ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ», который представлен в таблице 3.12.

Расчёт показал, что затраты на сырьё составят 4 950 000 рублей в месяц или 59 400 тыс. руб. в год.

Таблица 3.12 – Затраты на сырьё для производства продукции, руб.

Наименование сырья	Стоимость сырья	Расчёт затрат
Плоский лист, штрипс	4 800 000	Оптовая цена у поставщиков сырья – плоского листа без НДС составляет 40 000 руб. за 1 тонну. Рассчитаем стоимость плоского листа $18\ 750 \times 6,4 = 120\ 000$ кв. м \times кг, где 6,4 кг – теоретический вес 1 кв. м. плоского листа оцинкованного, с полимерным покрытием. $120\ 000 \times 1000 = 120$ т

Окончание таблицы 3.12

Наименование сырья	Стоимость сырья	Расчёт затрат
Плоский лист, штрипс	4 800 000	$120 \times 40\,000 = 4\,800\,000$ руб.
Пищевая плёнка	30 000	$750 \times 40 = 30\,000$ руб., где 40 рублей – оптовая цена плёнки, организация-поставщик ООО «Полиэтилен».
Доски, м ³	120 000	$15\text{м}^3 \times 8\,000 = 120\,000$ руб., где 8 000 рублей – стоимость одного кубического метра у поставщика ООО «Рос. Лес»
Итого		4 950 000

При производстве и реализации продукции в месяц в объёме 15 000 кв. м. панелей «Primerpanel» достаточно 21 человек.

Количественный состав нового персонала ранее уже был рассчитан, уровень заработной платы будет указан в трудовом договоре.

Рассчитаем расходы на персонал по заработной плате, а также отчисления с заработной платы сотрудников во внебюджетные фонды, включающие взносы на пенсионное, социальное, медицинское страхование и взносы от несчастных случаев и профессиональных заболеваний (итого 30,2 % от фонда оплаты труда), (таблица 3.13).

Расходы на персонал составят 363 000 руб. в месяц или 4 356 000 рублей в год, отчисления с заработной платы сотрудников во внебюджетные фонды составят 1 306 800 рублей в год.

Далее рассмотрим доставку сырья для производства панель «Primerpanel».

Таблица 3.13 – Расходы на персонал и отчисления с заработной платы, руб.

Должность (профессия)	Количество человек	Фонд оплаты труда на 1 чел.	Фонд оплаты труда в месяц	Взносы во внебюджетные фонды в месяц (30,2 %)
Грузчик	5	10 000	50 000	15 100
Операторы станков	10	20 000	200 000	60 400
Механик (на станки)	1	27 000	27 000	8 150
Кладовщик	1	15 000	15 000	4 530
Бухгалтер-кассир	1	17 000	17 000	5 100
Товаровед	1	15 000	15 000	4 500

Окончание таблицы 3.13

Должность (профессия)	Количество человек	Фонд оплаты труда на 1 чел.	Фонд оплаты труда в месяц	Взносы во внебюджетные фонды в месяц (30,2 %)
Менеджер офисных продаж	2	48 000	24 000	7200
Водитель	1	15 000	15 000	4 500
Итого	21	–	363 000	108 900

Доставка сырья на завод компании осуществляется вагонами (вагонная поставка). Доставка до клиента готовой продукции производится автомобильным транспортом – фура-машинами. Расчёт транспортных расходов представлен в таблице 3.14.

Таблица 3.14 – Транспортные расходы, руб.

Наименование	Транспортные расходы в месяц	Расчёт
Вагонная поставка	120 000	$120 \div 60 = 2$ вагона, где 60 т – грузоподъёмность 1 вагона. Стоимость поставки 1 вагона составляет 60 000 рублей – тариф ОАО «РЖД», $2 \times 60\,000 = 120\,000$ руб.
Доставка фура- машинами	63 900	В одну фуру входит 3 000 кв. м. Необходимо 5 машин. Доставка в среднем на расстояние 100–150 км. Итого: $150 \times 2 \times 5 = 1500$ км. Расход берётся из расчёта 10 литров на 100 км, стоимость 42,6 руб. за 1 л. $1500 \times 42 = 63\,900$ руб.
Итого		183 900

Транспортные расходы для обеспечения производства панель «Primerpanel» составят 183 900 руб. в месяц или 2 206 800 рублей в год.

Прочие постоянные расходы (бумага и канцелярия для менеджеров, стальная лента на склад, топливо для погрузчика, стропы и др.) составят 18 334 рублей в месяц.

Все вышеперечисленные затраты составляют суммарные издержки производства.

Ранее указывалось, что предприятие применяет упрощённую систему налогообложения (с объектом налогообложения – «доходы» по ставке 6 %) [34].

Согласно налоговому кодексу, с учётом права на вычет из налоговой базы, выплаты в налоговую инспекцию составят:

$$7\,500\,000 \times 0,06 \times 0,5 = 225\,000 \text{ руб. в месяц или } 2\,700 \text{ тыс. руб. в год.}$$

Далее рассчитаем затраты по второй рекомендации, связанной с усилением рекламной деятельности с целью повышения её эффективности, с помощью которой решается сразу несколько проблем:

- 1) привлечение клиентов;
- 2) увеличение продаж по продукции;
- 3) повышение имиджа и деловой репутации предприятия.

Вопросами рекламной деятельности будут заниматься администратор и начальник отдела продаж под руководством финансового директора в течение своего рабочего времени.

В настоящее время в ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ», что касается рекламной деятельности, предусмотрено только сайт в сети Интернет и рекламные проспекты. Как уже отмечалось ранее, предлагается усиление рекламной деятельности провести по следующим направлениям:

- 1) увеличение рекламы посредством Интернета;
- 2) разработка видеоролика и TV-реклама.

В таблице 3.15 приведены затраты на осуществление рекламных мероприятий.

Таблица 3.15 – Затраты на рекламные мероприятия, руб.

Наименование затрат	Сумма в месяц	Сумма в год
Увеличение рекламы в интернете	4 000	48 000
Реклама по телевидению	6 600	79 200
Разработка новых роликов	5 000	60 000
Итого	15 600	187 200

Учитывая, что для усиления эффективности рекламной деятельности ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» не требуется дополнительной численности, дополнительного помещения, выплат в налоговую инспекцию, затраты на усиление рекламной деятельности составят 15 600 руб. в месяц или 187 200 руб. в год.

Рассчитаем также общие издержки по двум мероприятиям: на производство панель «Primerpanel» и усиление эффективности рекламной деятельности ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ». Они составили 6 240 581 рублей в месяц или 74 886 972 руб. в год (таблица 3.15). Общие затраты на производство панель «Primerpanel» и усиление рекламной деятельности представлены в таблице 3.16.

Таблица 3.16 – Общие затраты на производство панель «Primerpanel» и усиление рекламной деятельности, руб.

Вид затрат	Всего в месяц	Всего в год
Амортизация	70 847	850 164
Аренда помещений	530 000	6 360 000
Заработная плата	363 000	4 356 000
Отчисления во внебюджетные фонды	108 900	1 306 800
Затраты на рекламу	15 600	187 200
Прочие постоянные затраты	18 334	220 008
Итого постоянные затраты	1 106 681	13 280 172
Переменные затраты		
Сырьё и материалы	4 950 000	59 400 000
Транспортные расходы	183 900	2 206 800
Итого переменные затраты	5 133 900	61 606 800
Всего затрат	6 240 581	74 886 972

На рисунке 3.2 наглядно отражена структура затрат на производство панель – «Primerpanel».

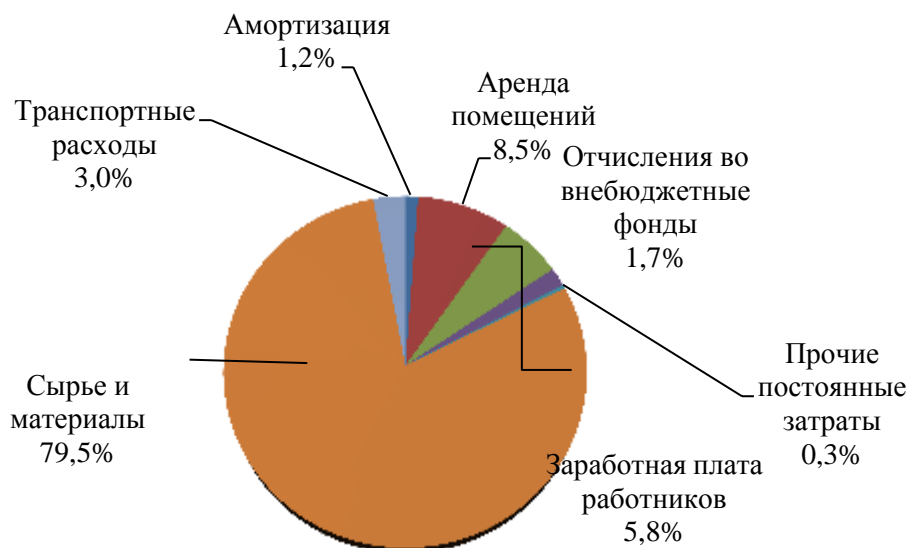


Рисунок 3.2 – Структура затрат на производство панелей «Primerpanel»

Из рисунка 3.2 видно, что наибольшая доля затрат приходится на сырьё и материалы, которая составит 79,5%.

Проведём расчёт бюджета доходов и расходов на внедрение предложенных рекомендаций с горизонтом планирования – 3 года [15, с.243].

Исходные данные для расчёта бюджета доходов и расходов представлены в таблице 3.17.

Таблица 3.17 – Исходные данные для расчёта

Наименование показателя, ед. изм.	Значение
Единовременные расходы на реализацию проекта, тыс. руб.	4 300
Доля кредитных средств в общей сумме капитала, %	50
Процент по кредиту, %	11,0
Объём производства продукции в первый год, тыс. руб.	90 000
Темп инфляции, %	2,12
Срок полезного использования объектов основных средств, лет	от 1 до 5 (в зависимости от оборудования)
Ставка дисконта, %	20,12

Окончание таблицы 3.17

Наименование показателя, ед. изм.	Значение
Прирост объёма выручки (начиная со второго года) относительно предыдущего периода, %	10,0
Прирост переменных затрат (начиная со второго года) относительно предыдущего периода, %	10,0
Прирост постоянных затрат (начиная со второго года) относительно предыдущего периода (без учёта амортизации), %	4,0
Приобретение активов (единовременные расходы)	4 300
Кредит банка	2 150
Погашение кредита, тыс. руб.	1-й год 1 150 2-ой год 1 000

При определении минимальной реальной доходности за основу была взята ключевая ставка Банка России, которая составляет 5,0 % [33,с.138]. Уровень инфляции за 3 месяца 2021г. составил 2,12 %. Так как планируется ввод нового продукта с нуля, то размер премии за риск – высокий. Рисковая премия при реализации нового проекта согласно методике [50, с.98], находится в пределах от 13 % до 15 %. Для расчёта была взята ставка – 13%. Итого ставка дисконтирования составит 20,12% (5,0 % + 2,12% + 13%).

Бюджет доходов и расходов на внедрение предложенных рекомендаций представлен в таблице 3.18.

Таблица 3.18 – Бюджет доходов и расходов, руб.

Наименование показателя	1 год	2 год	3 год
Выручка от продаж	90 000	99 000	108 900
Переменные затраты	61 606,8	67 767	74 543,7
Постоянные затраты (без учёта амортизации)	12 430	12 927	13 444
Амортизационные отчисления	850,16	850,16	850,16
Проценты по кредиту	126,50	110	–
Себестоимость реализованной продукции	75 013,79	81 654,39	88 838,2
Прочие доходы (доход от продажи активов)	–	–	–
Прибыль (убыток) до налогообложения	14 986,51	17 345,61	20 061,8

Окончание таблицы 3.18

Наименование показателя	1 год	2 год	3 год
Выплаты в налоговую инспекцию (ОСНО)	2 700	2 970	3 267
Чистая прибыль (убыток)	12 286,51	14 376	16 794,80
Рентабельность продаж, %	16,7	17,5	18,4
Рентабельность производства, %	16,4	17,6	18,9

На рисунке 3.3 отражены наглядно основные показатели деятельности от внедрения предложенных рекомендаций.

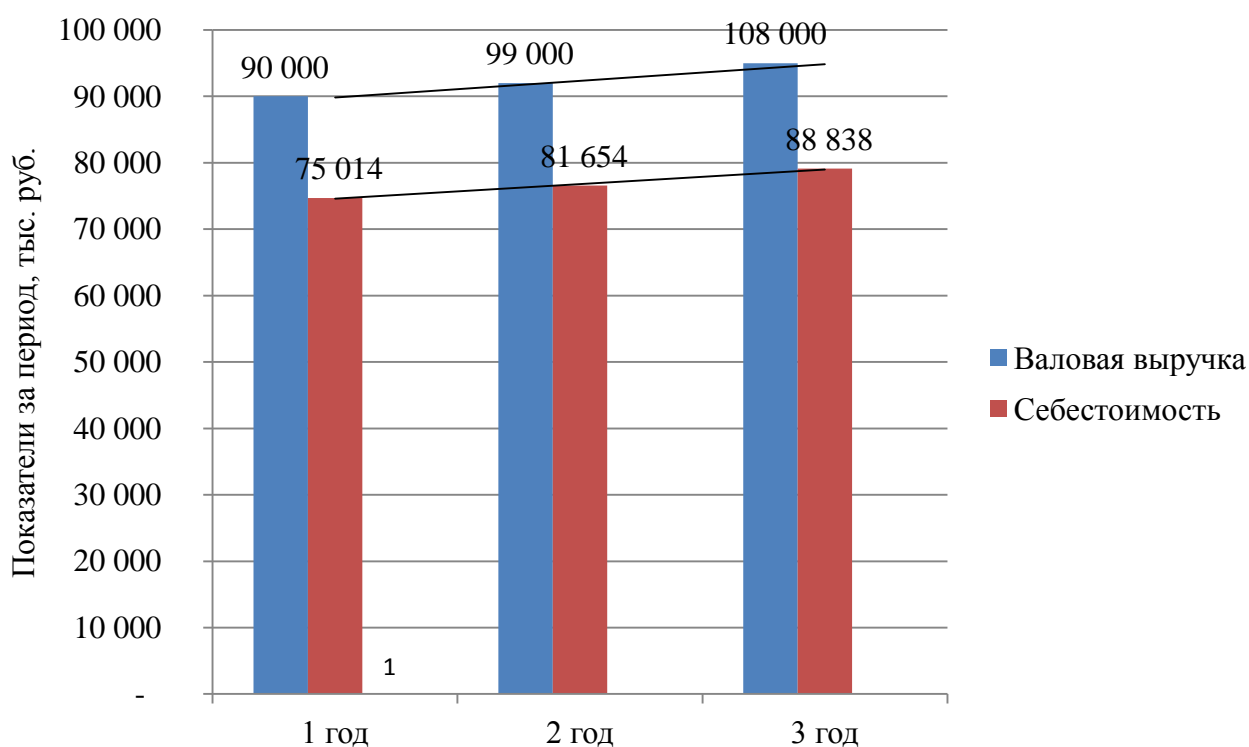


Рисунок 3.3 – Показатели деятельности от внедрения предложенных рекомендаций

Из рисунка 3.3 виден стабильный рост основных показателей деятельности от внедрения нового продукта и усиления рекламной деятельности.

В таблице 3.19 проведён расчёт бюджета движения денежных средств («Кэш-фло»).

Таблица 3.19 – Бюджет движения денежных средств («кэш-фло»), тыс. руб.

Наименование показателя	Год (шаг проекта)			
	0	1	2	3
I. Инвестиционная деятельность:				
Первоначальные инвестиции (собственные средства, вложенные в проект)	2 150	–	–	–
Выплаты на приобретение активов	– 4 300	–	–	–
«Кэш-фло» от инвестиционной деятельности	– 2 150	–	–	–
II. Операционная деятельность:				
Выручка от продаж	–	90 000	99 000	108 900
Переменные затраты	–	–61 606,8	–67 767	– 74 543,7
Постоянные затраты (без учёта амортизации)	–	–12 430	–12 927	– 13 444
Проценты по кредиту	–	–126,5	–110	–
Выплаты в бюджет (УСН)	–	–2 700	–2 970	– 3 267
«Кэш-фло» от операционной деятельности	–	13 136,7	15 446	17 645,3
III. Финансовая деятельность:				
Получение кредита	2 150	–	–	–
Возврат кредита	–	– 1 150	– 1 000	–
«Кэш-фло» от финансовой деятельности	2 150	– 1 150	– 1 000	–
Чистый денежный поток	0	11 986,7	14 446	17 645,3
Коэффициент дисконтирования	1	0,82	0,67	0,55
Дисконтированный чистый денежный поток	0	9 829,1	9 678,82	9 704,91
Дисконтированный суммарный чистый денежный поток за минусом первоначальных инвестиций	– 2 150	7 679,09	17 357,91	27 062,83

На рисунке 3.4 наглядно отражены дисконтированные денежные потоки.

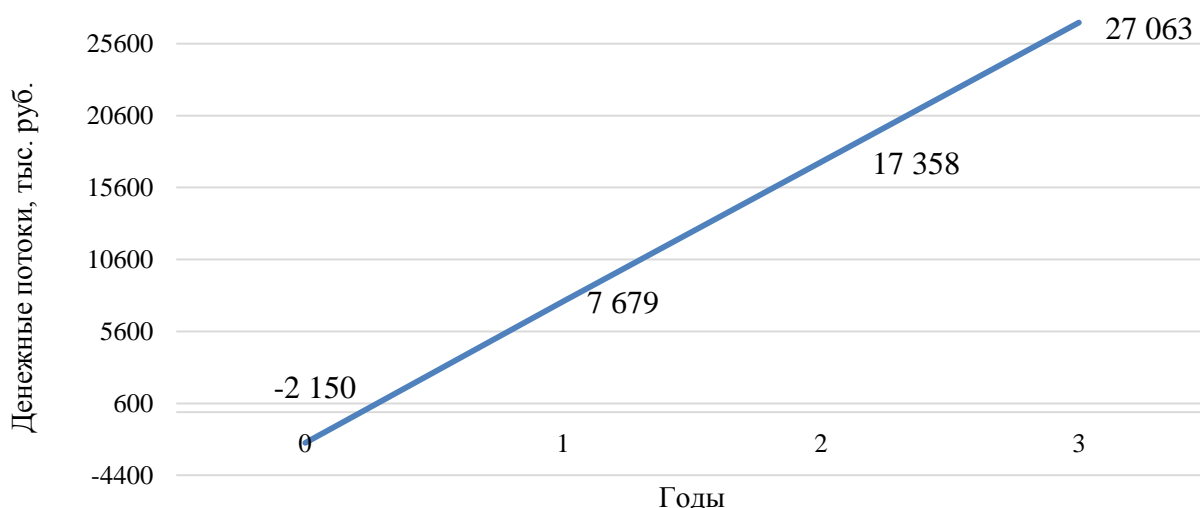


Рисунок 3.4 – Дисконтированные денежные потоки

Из таблицы 3.19 и рисунка 20 видно: по дисконтированному суммарному чистому денежному потоку предприятия, отражающему сводную информацию о затраченных инвестициях и полученных денежных средствах с горизонтом расчёта равным 3 года, также наблюдается стабильный рост.

На основании полученных данных, проведём оценку эффективности предложенных рекомендаций.

1) накопленный чистый дисконтированный доход за 3 года – NPV составил 27 062,83 тыс. руб.

Критерий приемлемости: $NPV > 0$ [53, с.127].

Чистый дисконтированный доход проекта является положительным, значит, рекомендации являются привлекательными для инвестирования.

1) внутренняя норма доходности – IRR.

Данный показатель отражает ставку дисконтирования, при которой проект становится безубыточным, т. е. $NPV = 0$.

Зависимость чистой дисконтированной стоимости (NPV) от ставки дисконтирования (r) приведена в таблице 3.20.

Таблица 3.20 – Показатели NPV при разных ставках дисконтирования

г, %	50	100	452	400	450	470
NPV, тыс. руб.	11 514,4	6 136	0	274,6	10,4	-75,7

2) дисконтированный срок окупаемости – CO.

Этот показатель характеризует период, по завершению которого начальные инвестиционные вложения покрываются дисконтированными доходами от осуществления рекомендаций. Для расчёта дисконтированного срока окупаемости в качестве среднегодовой прибыли (\overline{Pr}) берутся дисконтированные денежные потоки.

Рассчитаем этот показатель для данного проекта:

$$CO = 2\,150 \div 7\,679,09 = 0,28 \text{ года или 4 месяца.}$$

Таким образом, срок окупаемости < 3 лет – рекомендации принимаем.

3) Дисконтированный индекс доходности – DPI.

Этот показатель характеризует доход на единицу инвестиционных затрат и рассчитывается по формуле (17).

$$DPI = \frac{NPV}{I} + 1, \quad (17)$$

где: NPV – накопленный чистый дисконтированный доход тыс. руб.;

I – инвестиции, тыс. руб.

Критерий приемлемости: $DPI > 1$.

Рассчитаем дисконтированный индекс доходности по данным проекта:

$$DPI = 27\,062,83 \div 2\,150 + 1 = 13,6$$

В любом бизнесе важно знать, в какой момент предприятие полностью покрывает убытки и начнёт приносить реальный доход.

Все полученные показатели эффективности предложенных рекомендаций можно отразить в сводной таблице 3.21.

Таблица 3.21 – Сводная таблица показателей эффективности

Показатель	Расчётное значение	Нормативное значение
Дисконтированные показатели		
Чистый дисконтированный доход (NPV), тыс. руб.	27 062,83	NPV > 0
Внутренняя норма доходности (IRR), %	452	r < IRR
Дисконтированный срок окупаемости (CO), годы	0,28 года или 4 месяца	CO < Горизонта планирования
Дисконтированный индекс доходности (DPI)	13,6	DPI > 1

По итогам проведения расчётов по оценке экономической эффективности и привлекательности предложенных рекомендаций можно увидеть, что они являются привлекательными для инвестирования и считаются пригодными к реализации, так как при горизонте планирования 3 года проект окупится за 4 месяца, а чистый дисконтированный доход (NPV) для данного проекта должен составить 27 062,83 тыс. руб.

Эффективность текущей (операционной) деятельности также можно считать достаточно высокой. Рентабельность производства составит 16,4%, рентабельность продаж, рассчитанная на основе прибыли от продаж, прогнозируется на уровне 16,7%.

Таким образом, проведённые расчёты подтверждают, что проект считается выгодным.

Необходимым элементом расчёта, предложенной рекомендации по вводу в производство нового продукта – панель «Primerpanel», является рассмотрение анализа безубыточности.

Точка безубыточности – индикатор, который показывает, какой размер производства товаров/услуг является критическим для предприятия, при котором прибыль и убытки равны нулю, и какой должен быть объём реализации товаров/услуг для покрытия всех издержек изготовления.

Предоставим расчёт точки безубыточности ($T_{\text{без.}}$) в натуральном выражении. Расчёт точки критического объёма производства в натуральном выражении производится по формуле (18) [50].

$$Q_{\text{кр}} = \frac{FC}{P - AVC}, \quad (18)$$

где FC – общие постоянные затраты месяц, руб.;

P – цена продукции (товаров, услуг), руб.;

AVC – переменные затраты на единицу изделия в месяц, руб.

1 106 681 руб. – постоянные затраты;

5 133 900 руб. – переменные затраты;

500 руб. – цена продукции.

Переменные затраты на единицу изделия составят:

$$AVC = 5\,133\,900 \div 15\,000 = 342 \text{ руб.}$$

$$Q_{\text{кр.}} = 1\,106\,681 \div (500 - 342) = 1\,106\,681 \div 158 = 7\,005 \text{ кв. м. в месяц.}$$

Выполнив необходимые расчёты, была определена точка безубыточности проекта в натуральном выражении, равная единицам проданного товара. Безубыточность компании будет обеспечена при реализации 7005 кв. м в месяц.

Далее рассмотрим оценку эффективности деятельности после реализации предложенных мероприятий.

В результате внедрения предложенных рекомендаций по управлению ассортиментом продукции – введение в производство нового для компании продукта, взаимосвязанного с уже существующими товарами, а также повышению эффективности рекламной деятельности, будет обеспечено привлечение новых клиентов-покупателей, повышение объёма продаж существующих товаров, оказано влияние на сбыт, увеличена прибыль. Тем самым будет повышена финансовая устойчивость компании, как фактор экономической безопасности ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» в целом.

В вышеизложенном материале предложены рекомендации, проведены расчёты и дана экономическая оценка разработанных рекомендаций, направленных на повышение финансовой устойчивости, как фактора экономической безопасности ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

Далее проведём оценку финансовой устойчивости, как фактора экономической безопасности ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» после реализации предложенных мероприятий.

В случае ввода в производство нового для компании продукта панель «Primerpanel» оборотные средства увеличиваются на сумму 4 300тыс. руб. и составят в год 11 745 тыс. руб. (7 445тыс. руб.+ 4 300тыс. руб.). Рассмотрим, что покажет при этом коэффициент текущей ликвидности (таблица 3.22).

Таблица 3.22 – Анализ коэффициентов ликвидности после реализации мероприятий

Наименование показателя	Нормативное значение коэффициента	На конец года		Отклонение	
		2020г.	После внедрения мероприятий	абсолют. (+, -)	относит. %
Коэффициент текущей ликвидности	$1,5 < K_{ТЛ} \leq 2,5$	1,41	2,22	+0,81	157,45
Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности	$0,5 < K_{БЛ} \leq 1$	0,28	0,28	0,03	100,0
Коэффициент абсолютной ликвидности	$0,2 < K_{АЛ} \leq 0,5$	0,0006	0,0006	0,0002	100,0

Из таблицы 3.22 видно, что значения коэффициента текущей ликвидности после внедрения мероприятий будет соответствовать нормативному значению коэффициента. Также наблюдается рост показателя на 0,81. Это говорит о том, что предприятию будет достаточно оборотных средств для своевременного покрытия своих краткосрочных обязательств и ведения хозяйственной деятельности, а также о повышении платёжеспособности предприятия.

На значения коэффициентов срочной (быстрой) и абсолютной ликвидности

ввод в производство нового для компании продукта панель «Primerpanel» влияние не оказывает, так как не меняется сумма дебиторской задолженности и денежных средств.

На рисунке 3.5 наглядно видно изменение коэффициента текущей ликвидности после внедрения мероприятий.

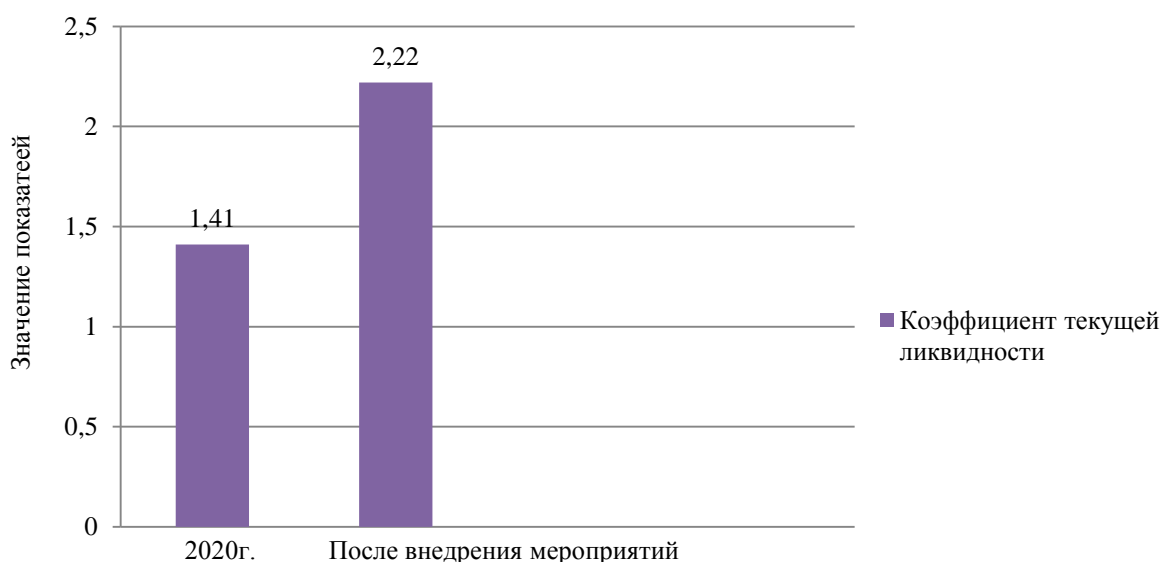


Рисунок 3.5 – Изменение коэффициента текущей ликвидности после внедрения мероприятий.

Рассмотрим исходные данные, расчёт и анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» при вводе в производство нового для компании продукта панель «Primerpanel», которые представлены в таблице 3.23. При этом планируемое увеличение прибыли на 12 286,5 тыс. руб., которую учтём в собственном капитале.

Более обобщающими показателями финансовой устойчивости предприятия считается избыток (излишек) или дефицит (недостаток) источников средств для формирования запасов и затрат (расходов), по которым находится трёхкомпонентный показатель ситуации.

Таблица 3.23 – Расчёт абсолютных показателей финансовой устойчивости

Показатель	Расчёт показателей, тыс. руб.	
	2020 г.	После внедрения мероприятий
Исходные данные для расчёта абсолютных показателей		
Собственный капитал (СК)	585,0	12 871,5
Внеоборотные активы (ВОА)	194,0	194,0
Долгосрочные обязательства	1 756,0	1 756,0
Краткосрочные займы и кредиты (КЗ)	5 298	5 298
Запасы (З)	5 955	5 955
Расчёт абсолютных показателей финансовой устойчивости		
Собственные оборотные средства	$COC = 585 - 194 = 391$	$COC = 585 + 12\,286 - 194 = 12\,677$
Собственные и долгосрочные источники формирования запасов	$CD = 391 + 1\,753 = 2\,147$	$CD = 12\,677 + 1\,753 = 14\,433$
Общая величина основных источников формирования запасов	$OИ = 2\,147 + 5\,297 = 7\,745$	$OИ = 14\,433 + 5\,298 = 19\,731$
Достаточность этих трех источников для формирования запасов	$\Delta COC = 391 - 5\,955 = -5\,564$	$\Delta COC = 12\,677 - 5\,955 = 6\,728$
Излишек или недостаток собственных и долгосрочных источников формирования запасов	$\Delta CD = 2\,147 - 5\,955 = -3\,808$	$\Delta CD = 14\,433 - 5\,955 = 8\,478$
Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов	$\Delta OИ = 7\,745 - 5\,955 = -1\,790$	$\Delta OИ = 19\,731 - 5\,955 = 13\,776$

Определим трёхкомпонентный показатель ситуации, который покажет степень финансовой устойчивости предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» при вводе в производство нового для компании продукта панель – «Primepanel» (таблица 3.24).

Таблица 3.24 – Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости

Показатель	2020 г.			После внедрения мероприятий		
	Значение показателя, тыс. руб.	> 0 или < 0	Трёхкомпонентный показатель	Значение показателя, тыс. руб.	> 0 или < 0	Трёхкомпонентный показатель
ΔСОС	– 5 564	< 0	0	6 728	> 0	1
ΔСД	– 3 808	< 0	0	8 478	> 0	1
ΔОИ	– 1 790	< 0	1	13 776	> 0	1
Итого	Трёхкомпонентный показатель: 0.0.1			Трёхкомпонентный показатель: 1.1.1		

По результатам проведённого расчёта и анализа абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» делаем вывод.

После внедрения мероприятий трёхкомпонентный показатель ситуации показал степень финансовой устойчивости предприятия. По степени финансовой устойчивости предприятия получен первый тип финансовой ситуации: $\Delta\text{СОС} > 0$, $\Delta\text{СД} > 0$, $\Delta\text{ОИ} > 0$, то есть при вводе в производство ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» нового для компании продукта панель – «Primerpanel» возможна абсолютная финансовая устойчивость (трёхкомпонентный показатель ситуации равен 1.1.1).

Целесообразно также рассмотреть результаты экономических показателей работы после реализации предложенных рекомендаций по повышению финансовой устойчивости как фактора экономической безопасности ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ», которые представлены в таблице 3.25.

Из приведенных данных видно, что выручка реализованной продукции может увеличиться на 90 000 тыс. руб., прибыль от реализации вырастет на 14 986,5 тыс. руб. в год, в целом по ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» увеличится производительность труда (выработка по реализованной продукции) на 1 работника в 2,2 раза за счёт введения нового продукта панель «Primerpanel» и усиления рекламной деятельности. Затраты на 1 рубль реализованной продукции снизятся на 2,3 %.

Рентабельность реализованной продукции компании с учётом предложенных рекомендаций показала повышение эффективности деятельности предприятия. Она может вырасти в целом по предприятию до 11,9%. Рентабельность производства с учётом предложенных рекомендаций составит 8,4 %, против 0,34% в 2019 году, что явно показывает повышение эффективности деятельности, а, следовательно, и улучшение финансового состояния и финансовой безопасности компании.

Таблица 3.25 – Экономические показатели в случае реализации предложенных рекомендаций

Показатели, единицы измерения	Результаты			Отношение Итого к 2020г.	
	Показатели предприятия за 2020 г.	Показатели от предложен. рекомендаций	Итого, с учётом предлагаемых мероприятий	Отклонение, (+, -)	Темп роста, %
Реализованная продукция, тыс. руб.	30 714	90 000	120 714	90 000	294
Численность работающих, чел.	28	21	49	21	175
Производительность труда на 1 работающего	1 096,9	4 285,7	2 463,5	1 366,6	224,5
Среднемесячная заработная плата 1 работающего, руб.	25 000	22 687	24 009	- 991	96,04
Себестоимость реализованной продукции	26 370	75 013,7	101 383,7	75 013,7	384,5
Затраты на 1 рубль реализованной продукции, тыс. руб.	0,86	0,83	0,84	- 0,02	97,7
Прибыль (убыток) от реализации продукции	-628	14 986,5	14 358,5	14 986,5	2 386,4
Чистая прибыль	91	12 286,51	12 377, 51	12 286,5	13 601,7
Рентабельность реализованной продукции, %	-2	16,7	11,9	13,9	595
Рентабельность производства, %	0,34	16,4	8,4	8,1	2 470,6

Для наглядности на рисунке 3.6 изображены изменения основных показателей деятельности предприятия.

Из рисунка 3.6 видно, что с внедрением предложенных рекомендаций за счёт введения нового продукта панель «Primerpanel» и усиления рекламной деятельности основные показатели деятельности предприятия значительно растут.

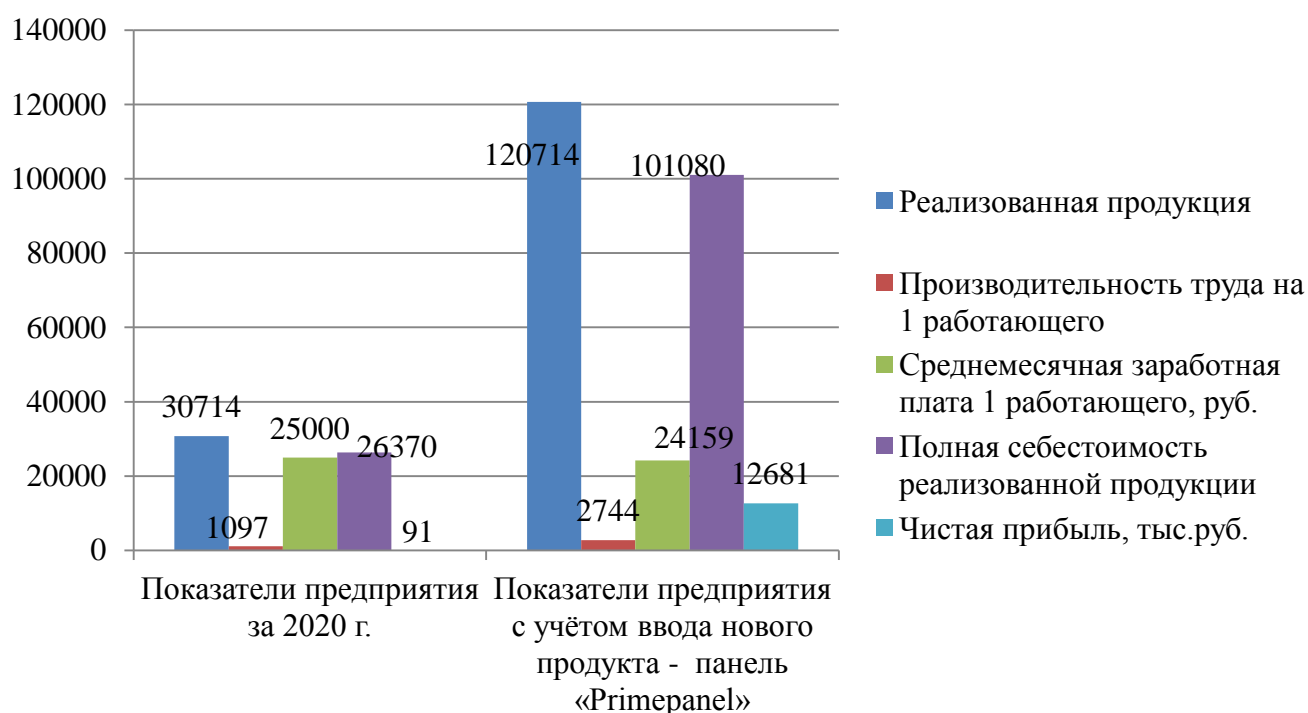


Рисунок 22 – Изменения основных показателей деятельности предприятия

Для наглядности на рисунке 3.7 изображено изменение основных коэффициентов рентабельности при внедрении нового продукта панель «Primerpanel» и усиления рекламной деятельности.

Из рисунка 3.7 видно, что при вводе нового продукта панель «Primerpanel» и усилении рекламной деятельности уровень основных коэффициентов рентабельности значительно растёт.

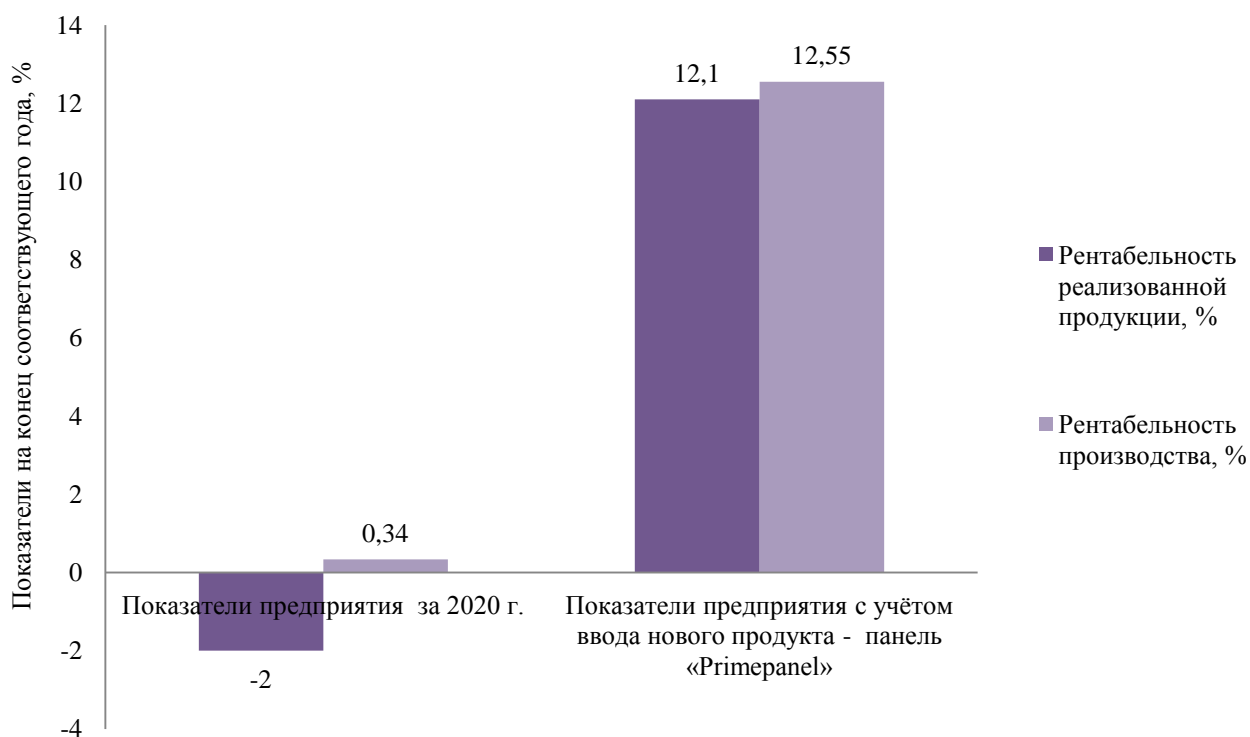


Рисунок 3.7 – Изменения основных коэффициентов рентабельности

Отсюда следует, что эффективность деятельности ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» должна повыситься, а, следовательно, произойдёт улучшение финансового состояния и финансовой безопасности компании.

Выводы по разделу три

Разработанные рекомендации ввода нового вида продукции, усиления рекламной деятельности, в данном разделе как показали расчёты, принесут существенное увеличение прибыли предприятию, увеличение объёма продаж, увеличение доли рынка, значительное усиление финансовой устойчивости, увеличение коэффициентов рентабельности, тем самым повысят эффективность деятельности предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ», а, следовательно, произойдёт улучшение финансового состояния и как следствие экономической безопасности.

В результате внедрения предложенных рекомендаций по управлению ассортиментом продукции – введение в производство нового для компании продукта, взаимосвязанного с уже существующими товарами, а также повышению эффективности рекламной деятельности, будет обеспечено привлечение новых клиентов-покупателей, повышение объёма продаж существующих товаров, оказано влияние на сбыт, увеличена прибыль. Тем самым будет повышена финансовая устойчивость компании, как фактор экономической безопасности ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» в целом.

Проведённый расчёт экономической эффективности показал, что за счёт внедрения в производство нового для компании продукта – панель «Primerpanel» и усиления рекламной деятельности, ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» смогла бы в перспективе, увеличить объём реализованной продукции на 90 000 тыс. руб. в год, увеличить прибыль реализованной продукции на 14 358,5 тыс. руб. в год, рентабельность реализованной продукции на 13,9%, а рентабельность производства на 8,1%, повысить производительность труда (выработка на 1 работника по реализованной продукции) на каждого работника на 1366,6 тыс. руб. /на чел. в год. коэффициента текущей ликвидности после внедрения мероприятий будет соответствовать нормативному значению коэффициента. Также наблюдается рост показателя на 0,81. Это говорит о том, что предприятию будет достаточно оборотных средств для своевременного покрытия своих краткосрочных обязательств и ведения хозяйственной деятельности, а также о повышении платёжеспособности предприятия. Срок окупаемости данного мероприятия составил бы 4 месяца.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Актуальность выбранной темы заключается в поиске путей безопасного пути развития компании. Его реализация позволяет овладеть экономической ситуацией и определить направление или мероприятия для повышения экономической безопасности предприятия.

В связи с этим цель исследования – разработать мероприятия, направленные на повышение финансовой устойчивости ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ», как фактора его экономической безопасности.

При исследовании решены следующие задачи: рассмотрены теоретические аспекты финансовой устойчивости как фактора обеспечения экономической безопасности предприятия, рассмотрены организационно-экономические особенности деятельности, проанализирована финансовая устойчивость и выявлены угрозы его финансовой безопасности, разработаны рекомендации по повышению финансовой устойчивости как фактора обеспечения его экономической безопасности и дана оценка их экономической эффективности на примере ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

Результаты проведённого, в рамках выпускной квалификационной работы, исследования на актуальную тему: «Повышение финансовой устойчивости предприятия как фактора его экономической безопасности на примере ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ», позволяют сделать следующие выводы.

В современных условиях хозяйствования финансовая защищённость и её экономическая безопасность предприятия является приоритетом для функционирования предприятий любой формы организации, которая включает в себя не только лишь угрозы появления кризисных ситуаций, но и поддержание устойчивого и эффективного развития, а также формирование экономически безопасного пути развития предприятия.

Поиску путей экономически неопасного пути развития компании отводится главная задача, т. к. достижение максимального уровня эффективности

деятельности в современных условиях невозможно без обеспечения выпуска высококачественной и нужной рынком конкурентной продукции (работ, услуг).

С помощью систематизации показателей, которые чаще всего применяются в ходе оценки и анализа финансовой устойчивости предприятия, отражающие их суть и методику расчёта, предложена комплексная методика оценки и анализа финансовой устойчивости предприятия. Данная методика апробирована в ходе проведения анализа финансовой устойчивости предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ».

Далее рассмотрена характеристика малого предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ», финансово-хозяйственная деятельность которого является объектом исследования выпускной квалификационной работы. Юридический адрес предприятия: г. Челябинск, ул. Артиллерийская, д.102, оф. 313.

Основной вид деятельности предприятия соответствует ОКВЭД 46.73.6 – торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиями. Также предприятие осуществляет дополнительные виды деятельности по производству строительных металлических конструкций, изделий и их частей и т. п.

Среди поставщиков сырья только те фирмы, которые зарекомендовали себя с наилучшей стороны: Cogus (Англия), Arcelor (Германия), Ruukki (Финляндия), ОАО «Новолипецкий Металлургический Комбинат», ОАО «Магнитогорский Металлургический Комбинат» и ОАО «Северсталь» (Россия).

Компания ориентирована на работу с тремя основными группами клиентов. Первая – частные застройщики и строительные компании, специализирующиеся на малоэтажном строительстве. Вторая – крупные строительные компании, ведущие проекты по строительству крупных производственных, торговых и жилых комплексов. Третья – дилерская сеть, осуществляющая продажу через свои собственные точки. Основным регионом сбыта является Урало-Сибирский округ.

Целью предприятия ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» является получение прибыли. Среднесписочная численность работников составляет 28

человек, это руководители, специалисты и рабочие. Оценка кадрового потенциала предприятия показала, что все работающие имеют высокий образовательный уровень. Все работники осуществляют свою деятельность на основании должностных инструкций, инструкций по охране труда и технике безопасности. Динамика численности показала стабильность кадрового состава.

Анализ платёжеспособности проведён с помощью показателей ликвидности.

Данный анализ показал, что в соответствии с коэффициентом текущей ликвидности и коэффициентом абсолютной ликвидности предприятие снизило свою платёжеспособность. Проведён анализ и оценка финансовой устойчивости предприятия. В результате того, что коэффициенты финансовой устойчивости ниже нормативных значений сделан вывод, что предприятие недостаточно финансово устойчиво.

Из анализа внешней среды сделали вывод, что для успешного функционирования в будущей перспективе, ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» обладает внешними возможностями, которыми обязательно необходимо воспользоваться – выход на внешний рынок (страны ближнего зарубежья – Казахстан, Таджикистан и т.д.), возможность работы с Казахстаном по нулевой ставке НДС, более углубленное освоение внутреннего рынка России.

Проведённый анализ эффективности управления ресурсами компании показал, что на предприятии ежегодно наблюдается снижение объёма реализованной продукции и прибыли, соответственно снизились и показатели рентабельности. Предприятие недостаточно финансово устойчиво и является финансово зависимым, так как, в основном, капитал предприятия сформирован за счёт заёмных источников финансирования, коэффициенты финансовой устойчивости и ликвидности находятся на минимальных значениях. Произошло снижение заёмных источников финансирования. В активе баланса наблюдается снижение стоимости запасов на 64%, что является отрицательной динамикой, так как в последующем это может привести к истощению ассортимента предприятия.

Следует отметить, что на конец 2020 г. показатель рентабельности реализованной продукции на предприятии составлял -2,1%, рентабельность производства на конец 2020 года составила 0,34 %. Объём выручки снизился на 29%, производительность труда на каждого работника сократилась на 444,5 тыс. руб. Отмечена низкая эффективность деятельности предприятия.

Это следует рассматривать как отрицательный момент и необходимо было искать пути повышения финансовой устойчивости предприятия как фактора его экономической безопасности.

Для достижения поставленной цели – повышение финансовой устойчивости предприятия как фактора его экономической безопасности, предложено ввести в производство новый для компании продукт – панель «Primerpanel», и усилить рекламную деятельность предприятия. Это позволит привлечь новых клиентов, увеличить продажи существующих товаров, увеличить прибыль, улучшить финансовое состояние ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ», тем самым обеспечить его надёжную экономическую безопасность.

Данные предложенные рекомендации-мероприятия, за счёт внедрения в производство нового для компании продукта – панель «Primerpanel» и усиления рекламной деятельности, позволит компании улучшить свои показатели работы, тем самым повысить эффективность своей деятельности, платёжеспособность и финансовую устойчивость. Этим самым ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» повысит экономическую безопасность.

Кроме всего этого, реализация предложенного мероприятия позволит также:

- повысить удовлетворённость клиентов;
- повысить узнаваемость компании на рынке;
- улучшить репутацию фирмы, создать дополнительные рабочие места.

Таким образом, задачи выпускной квалификационной работы решены и поставленные цели достигнуты.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности. Сборник научных трудов 2016. – М.: Научный консультант, 2016. – 162 с.
- 2 Артеменко, В.Г. Финансовый анализ / В.Г. Артеменко, М.В. Беллендир. – М.: ДИС, 2015. – 128 с.
- 3 Баканов, М.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: учебник для торговых вузов / М.И. Баканов. – М.: Экономика, 2016. – 386 с.
- 4 Белых, П.П. Реструктуризация предприятия / П.П. Белых, Федотова М.А. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 399 с.
- 5 Березин, И. Маркетинговый анализ. Рынок. Фирма. Товар. Продвижение. / И. Березин. – М.: Изд-во Вершина, 2014. – 480 с.
- 6 Богомолов В.А. Экономическая безопасность. – М.: Юнити- Дана, 2009. – 295 с.
- 7 Богомолов, В. А. Экономическая безопасность: учеб. пособие для образоват. учреждений МВД России юрид. профиля и для вузов по специальностям экономики и управления / В. А. Богомолов и др.; под ред. В. А. Богомолова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 295 с.
- 8 Бородина, Е.И. Финансы предприятий / Е.И. Бородина, Ю.С. Голикова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. – 207 с.
- 9 Бочаров, В.В. Корпоративные финансы / В.В. Бочаров, В.Е. Леонтьев. – СПб.: Питер, 2002. – 544 с.
- 10 Венгер-Козлова, Е.О. Экономико-правовые основы безопасности предприятий: учеб. пособие / Е.О. Венгер-Козлова. – М.: Флинта, 2016. – 158 с.
- 11 Гапоненко, В. Ф. Беспалько А. Л., Власков А. С. Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы / В.Ф. Гапоненко, А.Л. Беспалько, А.С. Власков. – М.: Ось– 89, 2007. – 208 с.
- 12 Грачев, А.В. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия / А.В. Грачев. – М.: ФинПресс, 2006. – 208 с.

- 13 Грибов, В. Д. Экономика предприятия: учебник для вузов / В.Д.Грибов, В. П. Грузинов. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 280 с.
- 14 Грибов, В.П. Экономика предприятия: учебное пособие. Практикум. – 3-е изд., перераб. и доп. / В.П. Грибов. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 336 с.
- 15 Грунин, О. А., Грунин С. О. Экономическая безопасность организации / О.А. Грунин, О. А., С.О. Грунин. – СПб.: Питер, 2002. –158 с.
- 16 Гуськов, С.В. Оценка эффективности производственно-хозяйственной деятельности организаций: учебное пособие /С.В. Гуськов. – М.: Академия, 2008. – 128 с.
- 17 Джораев, В.О. Экономическая безопасность предприятия / В.О. Джораев. – ФГБОУ ВПО "ОГИМ", 2015. –153 с.
- 18 Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчётности: учебное пособие – 2-е изд., / Л.В. Донцова, Н.А. Никифоров. – М.: Дело и сервис, 2004. – 126 с.
- 19 Ильин, А.И. Планирование на предприятии: учебник /А.И. Ильин. – Минск: Новое знание, 2008. – 635 с.
- 20 Информация о предприятии ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://zachestnyibiznes.ru/> (дата обращения 15.04.2021 г.).
- 21 Информация о предприятии ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.rusprofile.ru/id/7394045> – (дата обращения 20.04.2021 г.).
- 22 Каранина, Е.В. В. Экономическая безопасность на уровне государства, региона, предприятия: учебник / Е.В. Каранина. – Киров: ВятГУ, 2016. – 391 с.
- 23 Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. – М.: Вебли, 2002. – 153 с.
- 24 Козырев, В.М. Основы современной экономики: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / В.М. Козырев. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 452 с.

- 25 Коноплева И.А., Богданов И.А. Управление безопасностью и безопасностью бизнеса: учеб. пособие для вузов / И.А. Коноплева, И.А. Богданов. – М.: ИНФРА–М, 2012. – 448 с.
- 26 Крылов, Э.И. Анализ эффективности инвестиционной и инновационной деятельности предприятия: учебное пособие / Э.И. Крылов, И.В. Журавкова. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 384 с.
- 27 Кухаренко, С.И. Анализ финансового состояния предприятия: учебное пособие / С.И. Кухаренко, Н.Н. Котова, В.А. Киселева. Южно-Уральский государственный университет, кафедра «Экономика и экономическая безопасность». – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2002. – 26 с.
- 28 Максимов, С.Н. Экономическая безопасность России: системно-правовое исследование / С.Н. Максимов. – М.: МПСИ, МОДЭК, 2008. – 56 с.
- 29 Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.minfin.ru/ru/? fullversion=1](https://www.minfin.ru/ru/?fullversion=1) – (дата обращения 22.04.2020).
- 30 Минько, Э. Оценка эффективности коммерческих проектов: учебное пособие / Э. Минько, О. Завьялов, А. Минько. – СПб: Питер, 2017. – 24 с.
- 31 Олейников, Е.Л. Основы экономической безопасности (Государство, регион, предприятие, личность) / Под ред. Е. Л. Олейникова. – М.: Интел-Синтез, 1997. – 138 с.
- 32 Палеев, А.В. Систематизация показателей формирования и оценки бизнес-плана инвестиционной деятельности / А.В. Палеев. – Сибирская финансовая школа, 2014. – 103 с.
- 33 Постановлением Правительства Российской Федерации № 789 от 01.01.1993 г. «О создании общества с ограниченной ответственностью».
- 34 Проблемы экономической безопасности: поиск эффективных решений: коллективная монография / под ред. А.В. Карпушкиной. / Т.Ф. Амирова [и др.]. – Челябинск, Издательский центр ЮУрГУ, 2017.– 271с.

- 35 Романова, Л.Е. Экономический анализ: учебное пособие. / Л.Е. Романова. – СПб: Питер, 2011. – 336 с.
- 36 Романенко, И.В. Экономика предприятия: учебник / И.В. Романенко. – Издательство: «Финансы и статистика». – 2011. – 352 с.
- 37 Российская Федерация. Законы. Конституция Российской Федерации. (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // СПС «КонсультантПлюс».
- 38 Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) // СПС «КонсультантПлюс».
- 39 Российская Федерация. Законы. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 30.04.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2021) // СПС «КонсультантПлюс».
- 40 Справочник кодов общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД) с расшифровкой на 2020 год.
- 41 Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – Москва: ИНФРА-М, 2002. – 96 с.
- 42 Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / Г.В. Савицкая. – 2-е изд., испр. и доп. – Минск: РИГТО, 2012. – 367 с.
- 43 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Г.В. Савицкая. – Минск: ООО «Новое знание», 2000. – 124 с.
- 44 Клейнер, Г.Б. Стратегии бизнеса. Справочник /Под ред. Г. Б. Клейнера. – М.: КОНСЭКО, 1998. – 288 с.
- 45 Скляренок, В. К., Экономика предприятия: учебник / В.К. Скляренок, В.М. Прудников. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 410 с.
- 46 Федеральный закон № 209 – ФЗ от 24 июля 2007 г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
- 47 Федеральный Закон от 7 февраля 1992 г. № 2300 – 1 (с изм. от 1 января 2010 г.) «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. - № 3. – Ст. 140.

- 48 Фомин, С.А. Обеспечение национальной безопасности / С.А. Фомин. – Издательство «ФЛИНТА», 2014. – 224 с.
- 49 Худякова, Т.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Т.А. Худякова, А.В. Шмидт. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2018. – 103 с.
- 50 Шлыков, В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия / В.В. Шлыков. – СПб: Алетейя, 2013. – 144 с.
- 51 Шавалова, М.А. Оценка эффективности деятельности малого предприятия / М.А. Шавалова // Современные тенденции развития науки и технологий. 2015. № 2-8. – 87 с.
- 52 Шеремет, А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник / А. Д. Шеремет. – М.: Инфра-М, 2015. – 415 с.
- 53 Черняк, В.З. Бизнес планирование: учебник для вузов / В.З. Черняк. – М. ЮНИТИ – ДАНА, 2010. – 470 с.
- 54 Энциклопедический словарь «Политология» / Общая редакция и составитель Ю. И. Аверьянов. – М.: Издательство Московский коммерческий университет, 1993. – 432 с.

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»

Повышение финансовой устойчивости предприятия как фактора его экономической
безопасности на примере ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

АЛЬБОМ ИЛЛЮСТРАЦИЙ
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ – 38.05.01.2021.602 ВКР

Количество листов _____

Руководитель ВКР, к.э.н., доцент
_____/ М.И. Бажанова /
_____ 20 ____ г.

Автор
студент группы ЭУ-569
_____/ В.А. Белан /
_____ 20 ____ г.

Челябинск 20 _____

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц

ВЫПИСКА

из Единого государственного реестра юридических лиц

31.01.2020

№ ЮЭ9965-20-8237751

дата формирования выписки

Настоящая выписка содержит сведения о юридическом лице

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ"

полное наименование юридического лица

ОГРН 1 1 4 7 4 5 2 0 0 6 3 9 3

включенные в Единый государственный реестр юридических лиц по состоянию на

« 31 » января 20 20 г.
число месяц прописью год

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
Наименование		
1	Полное наименование	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ"
2	Сокращенное наименование	ООО "КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ"
3	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1147452006393 18.11.2014
Адрес (место нахождения)		
4	Почтовый индекс	454081
5	Субъект Российской Федерации	ОБЛАСТЬ ЧЕЛЯБИНСКАЯ
6	Город (волость и т.п.)	ГОРОД ЧЕЛЯБИНСК
7	Улица (проспект, переулок и т.д.)	УЛИЦА АРТИЛЛЕРИЙСКАЯ
8	Дом (владение и т.п.)	102
9	Офис (квартира и т.п.)	ОФИС 313
10	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1147452006393 18.11.2014
Сведения о регистрации		
11	Способ образования	Создание юридического лица
12	ОГРН	1147452006393
13	Дата регистрации	18.11.2014
14	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1147452006393 18.11.2014

ПРИЛОЖЕНИЕ В
Бухгалтерский баланс

Таблица В.1 – Бухгалтерский баланс, тыс. руб.

Показатели	Код строки	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему	На 31 декабря предыдущего года	На отчётную дату отчётного периода
		2018г.	2019г.	2020г.
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства	1150	354	274	194
Итого по разделу I	1100	354	274	194
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	10 373	9 221	5 955
В том числе:				
сырьё, материалы и др.		–	–	–
готовая продукция		–	–	–
расходы будущих периодов		–	–	–
НДС по приобретен.цен.	1220	1 567	1 482	401
Дебиторская задолжен.(в течение 12 мес.)	1230	1 989	1 720	1 086
В том числе:		–	–	–
покупатели и заказчики		–	–	–
Денежные средства	1250	1	4	3
В том числе :		–	–	–
Прочие оборотные активы	1260	–	–	–
Итого по разделу II	1200	13 930	12 427	7 445
БАЛАНС	1600	14 284	12 701	7 639
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал	1310	10	10	10
Нераспределённая прибыль (убыток)	1370	283	666	575
Итого по разделу III	1300	293	676	585
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заёмные средства		3 452	2 002	1 756
Отложенные обязательства		–	–	–

Окончание таблицы В.1

Показатели	Код строки	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему	На 31 декабря предыдущего года	На отчетную дату отчетного периода
Прочие обязательства		–	–	–
Итого по разделу IV	1400	3 452	2002	1 756
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты	1510	–	–	–
Кредиторская задолженность	1520	10 539	10 023	5 298
В том числе:				
поставщики и подрядчики		–	–	–
задолженность перед персоналом		–	–	–
задолженность по налогам и сборам		–	–	–
прочие кредиторы		–	–	–
Итого по разделу V	1500	10 539	10 023	5 298
БАЛАНС	1700	14 284	12 701	7 639

Главный бухгалтер
ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»

М.В. Прокопенко

М. П.

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Отчет о финансовых результатах

Таблица Г.1 – Отчет о финансовых результатах, тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	За отчетный год (2020г.)	За предыдущий год (2019г.)	За предшествующий предыдущему году (2018г.)
Выручка	2110	30 714	43159	43896
Себестоимость продаж	2120	26 370	35843	37077
Валовая прибыль (убыток)	2100	4344	7316	6819
Коммерческие расходы	2210	319	250	438
Управленческие расходы	2220	4653	7971	7138
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(628)	(905)	757
Доходы от участия в других организациях	2310	–	–	–
Проценты к получению	2320	–	–	–
Проценты к уплате	2330	(13)	–	–
Прочие доходы	2340	1122	1440	1162
Прочие расходы	2350	(460)	(56)	43
Прибыль до налогообложения	2300	12	479	362
Текущий налог на прибыль	2410	79	(96)	73
Прочее	2460	–	–	–
Чистая прибыль	2400	91	383	289
Совокупный финансовый результат периода	2500	91	383	289
Чистые активы	3600	585	676	293

Главный бухгалтер
ООО «КОМПАНИЯ МИР ПРОФИЛЯ»
М. П.

М.В. Прокопенко

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Таблица Д.1 – Реструктурированный баланс

Актив	Сумма, тыс. руб.			Пассив	Сумма, тыс. руб.		
	На начало предыдущего года	На начало отчётного года	На конец отчётного года		На начало предыдущего г.	На начало отчётного года	На конец отчётного года
А1, всего	1	4	3	П1, всего	10 539	10 023	5 298
в т. ч.: денежные средства.	1	4	3	в т. ч.: краткосрочная задолженность	10 539	10 023	5 298
А2, всего	3 556	3 202	1 487	П2, всего	0	0	0
в т. ч.: НДС; Дебиторская задолженность (в течение 12мес.).	1 567 1 989	1 482 1 720	401 1 086	—	0	0	0
А3, всего	10 373	9 221	5 955	П3, всего	3 452	2 002	1 756
в т. ч.: запасы	10 373	9 221	5 955	в т. ч.: заёмные ср-ва	3 452	2 002	1 756
А4, всего	354	274	194	П4, всего	293	676	585
в т. ч.: внеоборотн. активы	354	274	194	в т. ч.: уставной капитал; нераспределённ. прибыль (убыт.)	10 283	10 666	10 575
Баланс (ВБ)	14 284	12 701	7 639	Баланс (ВБ)	14 284	12 701	7 639