Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Кубанский государственный технологический университет»
(ФГБОУ ВО «КубГТУ»)

Институт экономики, управления и бизнеса

Кафедра экономической безопасности

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность

на тему: «Диагностика финансового состояния организации как инструмент обеспечения её экономической безопасности (на примере ООО Агропромышленная фирма «Центральная»)»

Автор В.В. Арутюнова

Руководитель, доцент М.А. Тлепцеруков

Нормоконтролер, доцент А.П. Ануфриева

Выпускная квалификационная работа допущена к защите ___ _____ 2020 г.

Зав. кафедрой, профессор А.С. Молчан

Краснодар
2020

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Кубанский государственный технологический университет»
(ФГБОУ ВО «КубГТУ»)

Институт экономики, управления и бизнеса

Кафедра экономической безопасности

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
экономической безопасности,
профессор
_____А.С. Молчан
«__» _____ 2020 г.

ЗАДАНИЕ
НА ВЫПУСКНУЮ КВАЛИФИКАЦИОННУЮ РАБОТУ

по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность

студенту Арутюновой Владе Вячеславовне

Тема выпускной квалификационной работы: «Диагностика финансового состояния организации как инструмент обеспечения её экономической безопасности (на примере ООО Агропромышленная фирма «Центральная»)»

Утверждена приказом ректора университета от 10.06.2020 г. № 734-Ст

Руководитель доцент Тлепцеруков Мурат Алиевич

Срок сдачи выпускной квалификационной работы на кафедру 01.06.2020 г.

Содержание выпускной квалификационной работы

Введение
1 Теоретические аспекты диагностики финансового состояния организации в контексте обеспечения её экономической безопасности
2 Организационно-экономическая характеристика ООО Агропромышленная фирма «Центральная»
3 Оценка финансового состояния ООО Агропромышленная фирма «Центральная»
4 Мероприятия по управлению финансовым состоянием ООО Агропромышленная фирма «Центральная» в целях обеспечения экономической безопасности
5 Правовые основы регулирования финансовой деятельности организации
Заключение
Список использованных источников
Общее количество листов – 80 с.

Объем иллюстративной части

Презентация выпускной квалификационной работы
Общее количество слайдов иллюстративной части – 10 ед.

Список основной и рекомендуемой литературы

1. Остапенко В.В. Финансы предприятия: учеб. пособие. – М.: Омега, 2018. – 302 с.
2. Финансы организаций (предприятий) / Под ред. Н.В. Колчиной. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 368 с.
3. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент. – М.: ЮНИТИ, 2017. – 269с.
4. Бланк И.А. Управление прибылью. – К.: Ника-Центр, 2018. – 789 с.
5. Скляренко В.К., Прудников В.М. Экономика предприятия: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 528 с.

Календарный план выполнения выпускной квалификационной работы

Месяц	Числа месяца																													
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
Май				Введение, теоретическая часть					Организационно-экономическая характеристика объекта исследования				Аналитическая часть						Проектная часть				Специальный вопрос, заключение			Оформление и подписание ВКР, сдача ВКР руководителю			Сдача ВКР, отчет о проверке в системе "Антиплагиат.вуз" и отзыва руководителя зав.кафедрой		
Июнь	Сдача ВКР, отчет о проверке в системе "Антиплагиат.вуз" и отзыва руководителя зав.кафедрой	Рецензирование ВКР		Ознакомление студента с отзывом и рецензией																										

Примечание: проверка хода выполнения ВКР: 11.05.2020 г., 15.05.2020 г., 18.05.2020 г., 22.05.2020 г., 25.05.2020 г.

Студент _____ Руководитель _____

Реферат

Выпускная квалификационная работа 100 с., 6 рис., 21 табл., 35 источников

Иллюстративная часть – презентация на 13 слайдах

ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ДИАГНОСТИКА, ЛИКВИДНОСТЬ, ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ, ДЕЛОВАЯ АКТИВНОСТЬ, ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, ПРИБЫЛЬ ОТ ПРОДАЖ, РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ, МЕРОПРИЯТИЯ, ЭФФЕКТИВНОСТЬ

Объект: ООО Агропромышленная фирма «Центральная».

Цель: разработка мероприятий по управлению финансовым состоянием организации в целях обеспечения её экономической безопасности.

Рассмотрены теоретические аспекты диагностики финансового состояния организации в контексте обеспечения её экономической безопасности. Дана организационно-экономическая характеристика организации. Проведен анализ основных показателей деятельности и эффективности. Дана оценка финансового состояния организации.

Предложены мероприятия по укреплению финансового состояния организации в целях обеспечения ее экономической безопасности на основе выявленных недостатков.

Ожидаемый годовой экономический эффект от внедрения предлагаемых мероприятий составит 345,7 тыс.руб.

Содержание

Введение 8
1 Теоретические аспекты диагностики финансового состояния организации в контексте обеспечения её экономической безопасности 9
1.1 Сущность и основные показатели финансового состояния как фактора экономической безопасности организации 10
1.2 Методы анализа и диагностики финансового состояния организации ... 16
1.3 Управление финансовым состоянием организации в условиях необходимости обеспечения её экономической безопасности 30
2 Организационно-экономическая характеристика ООО Агропромышленная фирма «Центральная» 40
2.1 Общие сведения об организации 40
2.2 Анализ основных показателей деятельности организации 39
3 Оценка финансового состояния ООО Агропромышленная фирма «Центральная» 48
3.1 Оценка уровня экономической безопасности организации 48
3.2 Оценка ликвидности и платежеспособности организации 57
3.3 Оценка финансовой устойчивости организации 60
3.4 Оценка деловой активности организации 63
4 Мероприятия по управлению финансовым состоянием ООО Агропромышленная фирма «Центральная» в целях обеспечения экономической безопасности 69
4.1 Общая характеристика мероприятий 69
4.2 Экономическое обоснование мероприятий 69
5 Правовые основы регулирования финансовой деятельности организации 81
Заключение 90
Список использованных источников 93

Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО Агропромышленная фирма «Центральная» за 2018 год 96
Приложение Б Бухгалтерская отчетность ООО Агропромышленная фирма «Центральная за 2019 год 98

Введение

Экономическая безопасность организации в современных условиях приобретает всё большее значение как характеристика, определяющая возможность субъекта предпринимательства обеспечить эффективное противодействие негативному воздействию внешних и внутренних угроз. Достижение высокого уровня экономической безопасности, особенно в условиях снижения показателей экономического роста под влиянием глобального распространения пандемии коронавируса, становится основополагающим фактором сохранения организацией своей внутренней среды.

Аналитическое исследование уровня экономической безопасности хозяйствующего субъекта реализуется посредством расчетных методов и предполагает определение совокупности условий, под воздействием которых потенциальные риски превращаются в реальную угрозу безопасности организации. Возможности организации по противодействию неблагоприятному влиянию различных угроз и рисков, в условиях необходимости продолжения эффективной производственно-хозяйственной деятельности, находятся в прямой зависимости от характеристик её финансового состояния и финансовой устойчивости, ввиду того, что реализация любых превентивных или компенсационных мероприятий требует определенного резерва финансовых ресурсов.

Финансовая устойчивость организации может быть определена как комплексная характеристика качества управления финансовыми ресурсами, основополагающей целью которого является обеспечение возможности стабильного развития и поддержания хозяйствующим субъектом его финансовой безопасности. Финансовая устойчивость организации также характеризуется как её способность к осуществлению основных и прочих видов хозяйственной деятельности в условиях существующих во внешней среде предпринимательских рисков, с целью максимизации доходов, получаемых собственниками организации, развития конкурентных преимуществ организа-

ции, с учетом необходимости соблюдения общественных и национальных интересов.

Целью данной выпускной квалификационной работы является разработка мероприятий по управлению финансовым состоянием организации для обеспечения её экономической безопасности.

Достижение данной цели требует решения следующего комплекса задач:

– изучение понятия и содержания финансового состояния и его роли в обеспечении экономической безопасности организации;

– определение основных показателей, используемых для проведения финансовой диагностики деятельности организации;

– дать оценку финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта, выступающего объектом исследования в работе;

– разработка рекомендаций, направленных на повышение уровня финансовой безопасности организации.

Предметом исследования выступают аналитические инструменты, применяемые организацией для диагностики её финансового состояния.

Объектом исследования в работе является ООО Агропромышленная фирма «Центральная», результаты ее деятельности за 2017-2019 годы.

Информационной базой выпускной квалификационной работы послужили нормативно-правовые акты, статистические материалы, данные финансового учета и бухгалтерской отчетности.

Источники информации в работе выступают научные работы и нормативные документы, на основе которых осуществляется определение уровня экономической безопасности организации, анализ хозяйственной деятельности, финансовый анализ, бухгалтерский учет и оценочная деятельность, а также ряд форм статистической отчетности.

В ходе осуществления исследования применялись следующие методы экономического анализа: балансовый метод, метод цепных подстановок, факторный метод, метод группировок и другие.

1 Теоретические аспекты диагностики финансового состояния организации в контексте обеспечения её экономической безопасности

1.1 Сущность и основные показатели финансового состояния как фактора экономической безопасности организации

В условиях рыночной экономики базовым фактором выживаемости и основой стабильного положения организации считается её финансовое состояние. В ходе осуществления снабженческой, производственной, сбытовой и финансовой деятельности происходит непрерывный процесс кругооборота капитала, в течение которого происходит изменение структуры средств и источников их формирования, наличия и потребности в финансовых ресурсах, следствием чего является изменение финансового состояния организации.

Финансовое состояние может быть определено как экономическая категория, отражающая состояние капитала организации в процессе его кругооборота и её способность к саморазвитию на конкретный момент времени, т.е. возможность полноценного финансирования осуществляемой деятельности. Операционная, инвестиционная и финансовая деятельность организации приводят к изменению структурных характеристик капитала и потребностей в финансовых ресурсах, что также приводит к изменению финансового состояния хозяйствующего субъекта [1, с. 134].

Финансовое состояние организации также может изменяться в соответствии с уровнем обеспеченности финансовыми ресурсами, которые используются в процессе её функционирования, целесообразностью и эффективностью использования, а также с финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами. В этих условиях устойчивость финансового состояния организации определяется широким набором производственных (показатели интенсивного и экстенсивного использования

производственных мощностей), организационных факторов (степень сбалансированность системы управления), факторов обращения (качество управления дебиторской и кредиторской задолженностями, надежность поставщиков и др.).

Финансовое состояние организации может быть оценено как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе. В первом случае оценочными критериями выступают ликвидность и платежеспособность организации, т.е. проводится анализ способности по своевременному и полному осуществлению расчетов по краткосрочным обязательствам. В долгосрочной перспективе финансовое состояние организации оценивается по структуре источников средств, степени зависимости организации от внешних источников финансирования [2, с. 216].

Устойчивость финансового состояния организации определяется влиянием факторов, среди которых выделяют внешние и внутренние. Степень воздействия внутренних факторов зависит от эффективности организации функционирования работы самого предприятия; внешние факторы формируются во внешней для организации среде, являясь фактом её экономического окружения. Такое разделение факторов используется при моделировании производственно-хозяйственной деятельности и организации управления финансовым состоянием, с учетом необходимости комплексного поиска резервов доя обеспечения роста показателей эффективности производства.

Охарактеризуем сначала совокупность внешних факторов.

Под внешними понимается широкий круг факторов, формирующихся вне пределов организации и обладающих возможностью оказывать на неё влияние. Внешняя среда, в рамках которой функционирует организация, характеризуется непрерывным движением и постоянными изменениями. Способность хозяйствующего субъекта к своевременной реакции и адаптации к изменяющимся условиям внешней среды считается основополагающей составляющей ее успешной деятельности.

Среди основных факторов внешней среды выделяют четыре крупные группы (таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Факторы внешней среды организации

Фактор	Характеристика
Политические и правовые	изменения налогового законодательства; соотношение политических сил в государстве; отношения деловых кругов и правительственных органов; специфика патентного законодательства; особенности законодательства об охране окружающей среды; размер государственных расходов; воздействие антимонопольного законодательства; реализуемая правительством денежно-кредитная политика; используемые государством методы регулирования
Экономические	Способность субъектов предпринимательства осуществлять прибыльную деятельность во многом зависит от эффективности организации функционирования национальной экономики, от того, на каком этапе экономического цикла она находится. Макроэкономическая ситуация в целом определяет возможности организаций по достижению ими своих экономических целей. Плохие экономические условия приводят к снижению спроса на товары и услуги как субъектов предпринимательства, так и потребителей, а более благоприятные – позволяют сформировать основу для его увеличения [3, с. 172]. Анализ внешней среды для конкретной организации предполагает оценку ряда экономических показателей, среди которых можно выделить ставку рефинансирования, темп экономического роста, уровень инфляции и другие
Социальные и культурные	Являются фактором возникновения особенностей жизни общества, работы, потребления и оказывают значимой влияние на деятельность практически всех коммерческих организаций. Новые социокультурные тенденции приводят к трансформации потребительских предпочтений, что приводит к возникновению соответствующих потребностей и к смене стратегических установок организаций
Технологические	Технологические инновация и открытия привели к изменению не только производственных систем предприятий, но также позволили создавать более эффективные технологии, основанные на принципах ресурсо- и энергосбережения, что привело к возникновению новых отраслей материального производства, расширяя технико-технологические и производственные возможности хозяйствующих субъектов.

Особым значением для анализа финансовой устойчивости организации характеризуются показатели уровня, динамики и колебаний платежеспособного спроса на производимую ей продукцию (услуги), так как именно ве-

личина платежеспособного спроса определяет величину доходов хозяйствующего субъекта. Вместе с тем, надо отметить, что размер платежеспособного спроса прямо связан с состоянием национальной экономики, ситуацией в которой определяются доходы потребителей - физических и юридических лиц - и цены на товары, производимые организациями.

Существенное влияние оказывает на уровень финансовой устойчивости и стадия экономического цикла, через которую проходит экономика государства. Так, например, кризисный период характеризуется отставанием темпов продаж товаров от темпов их производства. Также сокращаются инвестиции в товарные запасы, что вызывает ещё большее сокращение продаж. Имеет место общее снижение доходов субъектов предпринимательства, сокращение относительных и абсолютных масштабов доходов. В результате, это вызывает снижение ликвидности организации, а также уровня её платежеспособности [4, с. 337].

Ещё одним важным фактором внешней среды выступает конкурентная борьба между товаропроизводителями. Мероприятия в области конкурентных отношений выступают в качестве ключевого фактора, определяющего уровень конкурентоспособности и эффективности деятельности организаций с одной стороны, и благосостояния населения, с другой. Политика в области конкуренции включает в себя комплекс последовательных мероприятий, реализуемых органами государственной власти с целью создания условий для добросовестной конкуренции субъектов предпринимательства. Она направлена на увеличение уровня эффективности и конкурентоспособности национальной экономики, модернизацию технико-технологической основы субъектов предпринимательства, что, в свою очередь, позволяет создать необходимые условия для удовлетворения потребностей граждан в товарах и услугах.

Также в качестве важных макроэкономических факторов обеспечения финансовой устойчивости можно выделить уровень развития финансового рынка, налоговую и кредитную политику и внешнеэкономические связи; су-

щественное воздействие на нее оказывает и динамика курса национальной валюты [5, с. 316].

Степень экономической и финансовой стабильности хозяйствующих субъектов во многом определяется общей политической стабильностью. Роль данного фактора особенно значима для предпринимательской деятельности в России. Как относится государство к предпринимательской деятельности, на каких принципах строится государственное регулирование экономики (запретительной или стимулирующей направленностью характеризуется), как разграничиваются отношения собственности, какие предпринимаются меры по защите потребителей и предпринимателей – всё это должно приниматься во внимание при анализе финансовой устойчивости организации.

Не менее важную роль в деятельности субъекта предпринимательства играют и элементы внутренней среды.

Внутренние факторы представляют по сути, отдельные характеристики различных направлений деятельности организации как воспроизводственной системы. Ввиду того, что коммерческая организация представляет собой созданную и управляемую людьми систему, конкретные характеристики внутренней среды являются следствием реализуемых в рамках указанных систем управленческих решений. В качестве основных характеристик внутренней среды организации могут быть выделены цели, структура, задачи, технология и люди. Все внутренние факторы характеризуется тесной взаимосвязью и взаимным влиянием [6, с. 25].

Немаловажным фактором финансового положения организации считается оптимальный состав и структура активов, а также обоснованная стратегии управления ими. Эффективное управление активами заключается в том, чтобы держать на счетах организации лишь минимальный объём ликвидных средств, требующийся для осуществления оперативной деятельности.

Ещё одним значимым фактором внутренней среды финансовой устойчивости является состав и структура финансовых ресурсов и связанный с их

оптимизацией обоснованный выбор методов управления этими ресурсами. Чем большим размеров собственных финансовых ресурсов характеризуется организация, тем более устойчивым будет её финансовое положение. При анализе данного внутреннего фактора необходимо учитывать не только общую величину прибыли, но также структуру ее распределения.

Серьезным влиянием на устойчивость финансового состояния организации характеризуется такой фактор как размер средств, которые организация может дополнительно мобилизовать на рынке ссудных капиталов. Чем больший объем денежных ресурсов имеет возможность привлечь организация, тем более высокими будут её финансовые возможности. Но при этом большим будет и величина финансового риска, позволяющего оценить способность организации по своевременному возврату кредитных ресурсов.

Большая часть успешных организаций обладают эффективной системой управления своей внутренней средой. Однако факторы внешней среды в наименьшей степени поддаются воздействию со стороны организации. Проявление влияния этих факторов может инициировать кризисную ситуацию даже в самой эффективной организации. Вследствие этого недостаточно создания эффективной системы управления внутренней средой, необходимо также формирование эффективного аналитического комплекса оценки влияния факторов внешней среды [7, с. 67].

Анализ факторов, определяющих финансовое состояние, способствует выявлению резервов и росту эффективности производства. Финансовое состояние зависит от всех сторон деятельности предприятия от выполнения производственных планов, снижения себестоимости продукции и увеличения прибыли, роста эффективности производства, а также от факторов в сфере обращения и связанных с организацией оборота товарных и денежных фондов – улучшения взаимосвязей с поставщиками сырья и материалов, покупателями продукции, совершенствования процессов реализации и расчетов.

Одной из основных задач анализа финансово-экономического состояния предприятия является исследование показателей, характеризующих его

финансовую устойчивость, которая определяется степенью обеспечения запасов и затрат собственными и заемными источниками их формирования, соотношением объемов собственных и заемных средств при финансировании запасов и затрат и характеризуется системой абсолютных и относительных показателей. Финансовая устойчивость свидетельствует о превышении доходов над расходами предприятия, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами и путем эффективного их использования способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции.

Финансовая устойчивость является основой стабильного положения предприятия в условиях рыночных отношений. При этом необходимо учитывать, что она также подвержена влиянию внешних и внутренних факторов.

1.2 Методы анализа и диагностики финансового состояния организации

Экономическая безопасность предприятия не может быть отделена от анализа финансовой устойчивости, поскольку, при условии, что предприятие располагает большим объемом заемных средств (более 50 % всего капитала), это негативно сказывается на его финансовой устойчивости. Предприятие считается уязвимым, поскольку зависит от поведения кредиторов, колебаний процентных ставок и может утратить свою платежеспособность в резко изменившихся экономических условиях. Для высшего руководства и управленческого персонала важно определить, является ли предприятие финансово устойчивым или же в скором будущем начнет испытывать серьезные финансовые проблемы [8, с. 93].

Задачами анализа финансовой устойчивости являются:

– оценка и прогнозирование показателей финансовой устойчивости;

– определение резервов улучшения финансового состояния предприятия, его устойчивости;

– разработка конкретных мероприятий, направленных на укрепление финансовой устойчивости предприятия.

При анализе финансовой устойчивости рассматривается зависимость предприятия от заемного капитала.

Анализ финансовой устойчивости позволяет оценить: динамику, состав и структуру источников формирования активов; достаточность капитала организации; потребность в дополнительных источниках финансирования; рациональность привлечения заемных средств; способность предприятия к наращению капитала; степень предпринимательского риска, в частности возможность погашения обязательств перед третьими лицами.

Общераспространенная методика анализа включает следующие этапы [9, с. 34]:

1. Анализ состава и структуры активов и источников их формирования. В большинстве учебников анализ рекомендуют начинать с общего ознакомления с активами и источниками их образования.

Ключевым вопросом в анализе структуры источников средств является оценка рациональности соотношения собственных и заемных средств.

2. Анализ обеспеченности запасов источниками их формирования. Соотношение стоимости запасов, затрат и суммы собственных и заемных источников их формирования – это один из основных факторов устойчивости финансового состояния предприятия.

Степень обеспеченности запасов источниками формирования выступает в качестве причины той или иной степени текущей платежеспособности (или неплатежеспособности) предприятия.

Для характеристики источников формирования запасов и затрат используется три показателя, которые отражают различные виды источников их формирования (рисунок 1.1):

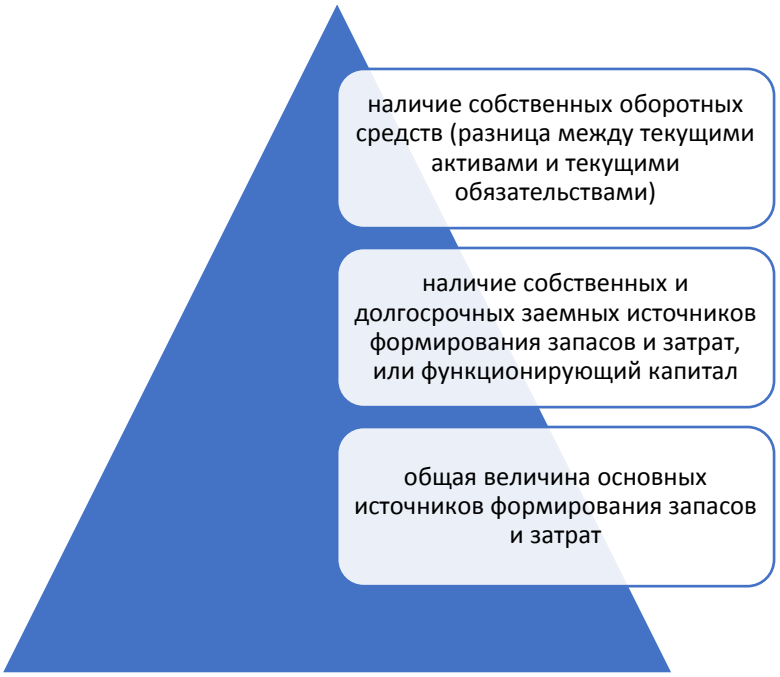

Рисунок 1.1 – Источники формирования запасов и затрат организации

3. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости. Устойчивость финансового состояния характеризуется системой относительных показателей, которые рассчитываются в виде соотношений абсолютных показателей актива и пассива баланса.

Коэффициенты устойчивости анализируют, сравнивая их с базисными величинами, а также изучая их динамику за отчётный период и за ряд лет.

По результатам оценки финансовой устойчивости можно сделать выводы о степени зависимости предприятия от краткосрочных обязательств, об интенсивности использования заемных средств, об уровне долговременной устойчивости предприятия. Финансовая устойчивость организации может быть оценена как абсолютными, так и относительными показателями.

При помощи абсолютных показателей определяется тип финансовой устойчивости организации, причем здесь оценивается возможность сформировать запасы и затраты в достаточном размере, пользуясь только нормальными источниками финансирования. Для подобной модели требуется определенная перегруппировка статей баланса, целью которой является выделение однородных, с позиции оценки продолжительности срока возврата ре-

сурсов, объемов заемных средств. По отношению к хозяйствующему субъекту, с учетом влияния разнообразных факторов, можно выделить внутреннюю и внешнюю устойчивость либо общую (ценовую). Под внутренней устойчивостью принято понимать общее финансовое состояние организации, характеризующееся стабильно высоким результатом ее деятельности. Действия по достижению внутренней устойчивости основываются на принципе активного реагирования при возникновении изменений в направленности или силе воздействия того или иного фактора. Достижение внешней устойчивости субъекта хозяйствования обусловлено уровнем стабильности внешней среды функционирования организации. Условием достижения параметров внешней устойчивости наличие в стране эффективной системы управления развитием рыночной экономики.

По уровню финансовой устойчивости организации можно выделить четыре основных ее типа [10, с. 127]:

– абсолютная финансовая устойчивость – организация характеризуется этим типом финансовой устойчивости в случае, если объем материально-производственных запасов будет меньше, чем сумма собственных оборотных средств и кредитов банков, полученных под названные товарно-материальные ценности;

– нормальная устойчивость финансового состояния, обеспечивающая платежеспособность организации – выражается равенством между величиной материально-производственных запасов и суммой собственных оборотных средств и вышеназванных кредитов (включая кредиторскую задолженность, зачтенную банком при кредитовании);

– неустойчивое финансовое состояние – может привести к нарушению платежеспособности организации. Однако в этом случае сохраняется возможность восстановления равновесия между платежными средствами и платежными обязательствами за счет использования в хозяйственном обороте организации источников средств, ослабляющих финансовую напряженность (временно свободных средств резервного капитала, специальных фон-

дов, то есть фондов накопления и потребления, превышения непросроченной кредиторской задолженности над дебиторской, банковских кредитов на временное пополнение оборотных средств);

– кризисное финансовое состояние – при данном состоянии организация находится на грани банкротства. В этом случае величина материально-производственных запасов больше суммы собственных оборотных средств и вышеназванных кредитов банка (включая кредиторскую задолженность, зачтенную банком при кредитовании).

Характеристика источников формирования запасов и затрат осуществляется при помощи таких показателей как рабочий капитал (РК) и нормальные источники формирования запасов и затрат (НИФЗ) [11, с. 302].

Рабочий капитал может быть рассчитан по следующей формуле:

$$РК = СК + ДК – ВА, \quad (1.1)$$

где СК – сумма собственного капитала;

ДК – величина долгосрочных кредитов и займов;

ВА – сумма внеоборотных активов.

К нормальным источникам формирования запасов и затрат относятся рабочий капитал, краткосрочные кредиты банка и займы, расчеты с кредиторами по товарным операциям, а именно расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты по векселям к уплате и авансы, полученные от покупателей. Нормальные источники формирования запасов и затрат выражаются формулой:

$$НИФЗ = РК + ККЗ + РТО, \quad (1.2)$$

где РК – рабочий капитал;

ККЗ – краткосрочные кредиты банка и займы;

РТО – расчеты с кредиторами по товарным операциям.

Методика, применяемая для оценки возможности формирования запасов и затрат посредством использования нормальных источников финансирования, основывается на сравнении величины запасов и затрат организации сравнивают с объемом имеющихся источников их формирования. Размер источников определяется на основе методик, применяемых конкретными аналитиками.

В этих условиях особенно остро стоит задача оптимизации структуры капитала с целью достижения достаточной рентабельности собственных средств, соответственно, роста уровня дивидендов. Решение поставленной задачи нацелено на поиск такого соотношения заемных и собственных средств, при котором на предприятии может быть достигнут максимальный прирост рентабельности собственного капитала. Важно учитывать при этом конкретные условия и особенности определенного этапа становления или роста хозяйствующего субъекта, возможности его ориентации на сохранение приемлемой степени совокупного риска [12, с. 158].

Две основные составляющие – собственный и заемный капитал не однородны. Они имеют разное экономическое назначение. Каждая по-своему решает задачу обеспечения бесперебойного функционирования предприятия, являясь источником формирования внеоборотных и оборотных активов.

Собственный капитал начинает формироваться в процессе создания предприятия с образования уставного капитала (инвестированные средства). В результате производственно-хозяйственной деятельности появляется нераспределенная прибыль, создаются резервы, появляется так называемый наполненный капитал. В случае нехватки собственных средств предприятие может прибегать к помощи заемного капитала на краткосрочной и долгосрочной основе. Особое внимание следует обратить на такой элемент текущих обязательств, как кредиторская задолженность. В ее состав входят такие неоднородные статьи, как задолженность поставщикам, непогашенные налоговые обязательства перед бюджетом, долги перед рабочими и служащими по оплате труда, полученные авансы и пр.

Первым источником финансирования работы предприятия является собственное производство. В организацию поступает добавочный капитал – как результат собственной деятельности. Так происходит наращивание собственного капитала [12, с. 161].

Если по истечении некоторого времени производство развивается таким образом, что деньги, созданные в результате собственного производства, уже не в состоянии удовлетворить все потребности фирмы и обеспечить ее экспансию, необходимо привлечь средства извне.

Классическим, а в настоящее время – и самым популярным, способом привлечения внешних ресурсов является получение банковских кредитов. Это те случаи, когда предприниматель или руководство предприятия получает на заранее оговоренный срок заемный (ссудный) капитал, который должен поддержать дальнейшее развитие производства. В течение определенного времени организация обязана вернуть заемный капитал и выплатить ссудный процент.

Получить финансовые средства таким образом можно на рынке капиталов. Существуют два способа:

– эмиссия (выпуск) облигаций, режим которых в сущности такой же, как и у банковской ссуды. По истечении срока платежа фирма должна выкупить облигации – «долговые обязательства» – и вернуть полученные в заем деньги их владельцам; фирма выплачивает за привлеченный капитал процент – купон;

– выпуск акций или продажа пая (подписка на пай) – доли участия в предприятии, дающей право на часть имущества и «право голоса». Организация не обязана возвращать полученные таким образом деньги, тем не менее, к выпуску акций и их размещению на рыке капиталов всегда предъявляются жесткие требования. Акции должны обладать свойствами, привлекательными для инвесторов, они должны приносить достаточно высокие дивиденды и их рискованность должна быть соизмерима с размерами дивидендов.

Наряду с названными выше основными видами ценных бумаг существуют и другие, в разной мере сочетающие в себе свойства двух основных (например, конвертируемые облигации, дисконтные облигации, привилегированные акции). В соответствии со спектром собственных интересов и возможностей предприятие стремится выпускать ценные бумаги, наделенные свойствами, благодаря которым они способны наилучшим образом удовлетворить его потребности и предоставить дополнительные средства что может изменить структуру капитала предприятия. Для принятия решения о выпуске ценных бумаг значительную роль играют также преимущественные права отдельных групп инвесторов и их неприятие риска [13, с. 112].

Получение банковских кредитов и осуществление операций на рынках капиталов выступают в качестве второго источника финансирования производственно-хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования. У организации появляется дополнительный объем капитала, возникающий как результат заключения договоров на открытие кредитной линии либо подписки на ценные бумаги.

Возможность стабильного осуществления деятельности организации напрямую зависит от ее общей финансовой структуры, а также степени его зависимости от инвесторов и кредиторов. Так, большое число субъектов хозяйствования для осуществления бесперебойного производственного процесса вынуждены кроме собственных ресурсов привлекать значительные объемы заемных средств. Если же соотношение «собственный капитал – заемные средства» характеризуется значительным перекосом в сторону долговой составляющей, то организации грозит серьезная опасность банкротства в ситуации, когда несколько кредиторов одновременно потребуют возврата своих денежных средств.

Основные этапы анализа структуры капитала довольно разнообразны. Здесь можно выделить проведение горизонтального анализа пассивов организации, а также осуществление их вертикального анализа с упором на оценку способа размещения источников в активной части баланса. Важную роль в

рамках данного аналитического исследования имеет установление конкретных факторов, которые могут вызвать изменения в соотношении между собственными и заемными средствами хозяйствующего субъекта, причем здесь также нужно учитывать специфические особенности его финансовой и хозяйственной деятельности. Важное значение также имеет проведение расчета совокупных относительных показателей с последующим анализом их динамических изменений, а также проверка их соответствия нормативным значениям [14, с. 84].

Здесь надо отметить, что аналитическое исследование структурных характеристик капитала организации осуществляется с учетом необходимости своевременной корректировки показателей собственного и заемного капитала (рисунок 1.2).

Рисунок 1.2 – Классификация капитала организации

«Реальный» собственный капитал включает в себя капитал и резервы, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов, стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров, задолженность участников по взносам в уставной капитал, целевые поступления. Вторую часть используемого капитала составляет заемный капитал (скорректированные заемные

средства): долгосрочные и краткосрочные обязательства, целевое финансирование и целевые поступления, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов.

Проведя структурный анализ капитала, переходят к оценке финансовой устойчивости предприятия на базе ряда коэффициентов, рассчитываемых по данным бухгалтерского баланса. Совокупность этих показателей, используемых как инструмент поиска «болевых точек» в деятельности предприятия, по их экономическому содержанию может быть разбита на две группы (рисунок 1.3).

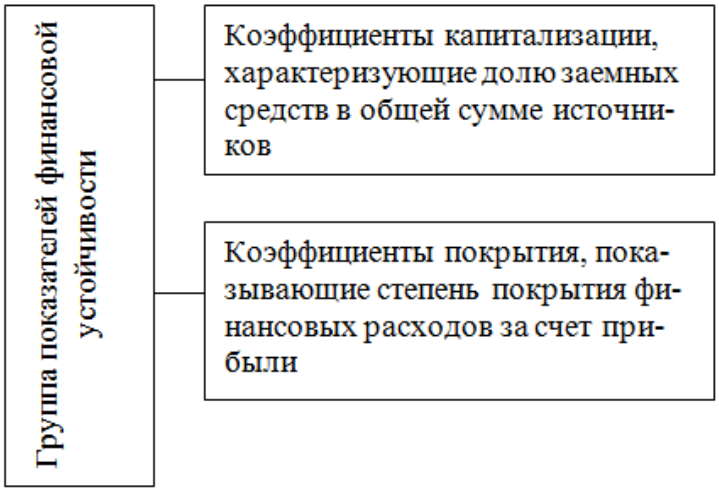

Рисунок 1.3 – Классификация показателей финансовой устойчивости

Логика работы с показателями финансовой устойчивости предполагает рассмотрение каждого показателя в динамике с точки зрения его соответствия нормальному уровню (нормативу). Она требует также выявления факторов, оказывающих существенное влияние на величину показателя. Понятно, что между ключевыми показателями должна быть установлена необходимая связь. Размеры показателей должны планироваться, а способы достижения заданного значения коэффициентов заранее определяться.

В экономической литературе под коэффициентным финансовым анализом, как правило, понимается изучение и анализ финансовой отчетности при помощи набора финансовых показателей (коэффициентов), характери-

зующих финансовое положение организации. Назначение коэффициентного анализа – описать предприятие по нескольким базовым показателям, которые позволяют судить о ее финансовом состоянии [15, с. 76].

Коэффициенты, характеризующие платежеспособность предприятия приведены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Основные финансовые коэффициенты, характеризующие платежеспособность предприятия

Наименование финансового коэффициента	Рекомендуемое значение	Расчетная формула	
		Числитель	Знаменатель
Коэффициент финансовой независимости	>=0,5	Собственный капитал	Валюта баланса
Коэффициент финансовой зависимости	<=2,0	Валюта баланса	Собственный капитал
Коэффициент концентрации заемного капитала	<=0,5	Заемный капитал	Валюта баланса
Коэффициент задолженности	<=1,0	Заемный капитал	Собственный капитал
Коэффициент общей платежеспособности	>=1,0	Валюта баланса	Заемный капитал
Коэффициент инвестирования (вариант 1)	>0,25 <1,0	Собственный капитал	Внеоборотные активы
Коэффициент инвестирования (вариант 2)	>1,0	Собственный капитал + Долгосрочные обязательства	Внеоборотные активы

Основные показатели, характеризующие ликвидность коммерческой организации, представлены в следующей таблице 1.2.

Одной из основных задач анализа показателей ликвидности и платежеспособности хозяйствующего субъекта является оценка степени близости организации к банкротству. Отметим, что показатели ликвидности не связаны с оценкой потенциала роста предприятия и отражают преимущественно сиюминутную ситуацию. Если же предприятие работает на перспективу, значимость показателей ликвидности существенно падает [16, с. 52].

Таблица 1.2 – Основные финансовые коэффициенты, характеризующие уровень ликвидности

Финансовый коэффициент	Рекомендуемое значение	Расчетная формула	
		Числитель	Знаменатель
Коэффициент мгновенной ликвидности	> 0,8	Денежные средства и денежные эквиваленты	Краткосрочные обязательства
Коэффициент абсолютной ликвидности	> 0,2	Денежные средства и денежные эквиваленты + Краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	Краткосрочные обязательства
Коэффициент быстрой ликвидности (упрощенный вариант)	=> 1,0	Денежные средства и денежные эквиваленты + Краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) + Дебиторская задолженность	Краткосрочные обязательства
Коэффициент средней ликвидности	> 2,0	Денежные средства и денежные эквиваленты + Краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) + Дебиторская задолженность + Запасы	Краткосрочные обязательства
Коэффициент промежуточной ликвидности	=> 1,0	Денежные средства и денежные эквиваленты + Краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) + Дебиторская задолженность + Запасы + Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	Краткосрочные обязательства
Коэффициент текущей ликвидности	1,5 - 2,0	Оборотные активы	Краткосрочные обязательства

Соответственно, оценку финансового состояния компании целесообразно начинать с анализа ее платежеспособности.

Одним из важнейших критериев оценки деятельности предприятия, имеющего своей целью получение прибыли, является эффективность использования имущества и раскрытие имущественного потенциала [17, с. 103].

Коэффициенты, характеризующие имущественное положение предприятия, приведены в таблице 1.3.

Целью оценки состояния имущества является, наглядная и простая оценка финансового благополучия и динамики развития хозяйствующего субъекта.

Таблица 1.3 – Основные финансовые коэффициенты, характеризующие имущественное положение предприятия

Наименование финансового коэффициента	Расчетная формула	
	Числитель	Знаменатель
Динамика имущества	Валюта баланса на конец периода	Валюта баланса на начало периода
Доля внеоборотных активов в имуществе	Внеоборотные активы	Валюта баланса
Доля оборотных активов в имуществе	Оборотные активы	Валюта баланса
Доля денежных средств и их эквивалентов в оборотных активах	Денежные средства и денежные эквиваленты	Оборотные активы
Доля финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов) в оборотных активах	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	Оборотные активы
Доля запасов в оборотных активах	Запасы	Оборотные активы
Доля дебиторской задолженности в оборотных активах	Дебиторская задолженность	Оборотные активы
Доля основных средств во внеоборотных активах	Основные средства	Внеоборотные активы
Доля нематериальных активов во внеоборотных активах	Нематериальные активы	Внеоборотные активы
Доля финансовых вложений во внеоборотных активах	Финансовые вложения	Внеоборотные активы
Доля результатов исследований и разработок во внеоборотных активах	Результаты исследований и разработок	Внеоборотные активы
Доля нематериальных поисковых активов во внеоборотных активах	Нематериальные поисковые активы	Внеоборотные активы
Доля материальных поисковых активов во внеоборотных активах	Материальные поисковые активы	Внеоборотные активы
Доля долгосрочных вложений в материальные ценности во внеоборотных активах	Долгосрочные вложения в материальные ценности	Внеоборотные активы
Доля отложенных налоговых активов во внеоборотных активах	Отложенные налоговые активы	Внеоборотные активы

Вне зависимости от организационно-правовых видов и форм собственности источниками формирования имущества любого предприятия яв-

ляются собственные и заемные средства. Это основные источники пополнения средств предприятия [18, с. 159].

Для общей оценки динамики финансового состояния предприятия следует сгруппировать статьи баланса в отдельные специфические группы по признаку ликвидности (статьи актива) и срочности обязательств (статьи пассива). На основе агрегированного баланса осуществляется анализ структуры имущества предприятия.

Основные финансовые коэффициенты, используемые в процессе оценки финансовой устойчивости предприятия, базируются на принимаемых в расчет для целей анализа собственном капитале (СК), краткосрочных обязательствах (КО), заемном капитале (ЗК) и собственном оборотном капитале (СОК), которые могут быть определены с помощью формул, составленных на основе кодов строк бухгалтерского баланса:

$$СК = КиР + ДБП = стр.\ 1300 + стр.\ 1530, \quad (1.3)$$

$$КО = стр.\ 1500 - стр.\ 1530, \quad (1.4)$$

$$ЗК = ДО + КО = стр.\ 1400 + стр.\ 1500 - стр.\ 1530, \quad (1.5)$$

$$СОК = СК - ВА = стр.\ 1300 + стр.\ 1530 - стр.\ 1100, \quad (1.6)$$

где КиР – капитал и резервы (стр. 1300);

ДБП – доходы будущих периодов (стр. 1530);

ДО – долгосрочные обязательства (стр. 1400);

ВА – внеоборотные активы (стр. 1100).

При оценке показателей финансового состояния предприятия следует учитывать то что, нормальные или рекомендуемые значения были определены на основании анализа деятельности западных компаний и небыли адаптированы к российским условиям.

Кроме того необходимо осторожно относиться к методике сравнения коэффициентов с отраслевыми нормативами. Если в развитых странах основные пропорции сложились десятилетия назад, существует постоянный мониторинг всех изменений, то в России рыночная структура активов и пассивов предприятия находится в стадии становления, мониторинг в полном объеме не ведется. А если принять во внимание искажения отчетности, постоянные корректировки правил ее составления, то понятно, что выведение достаточно обоснованных новых нормативов по отраслям затруднительно.

В дальнейшем значения коэффициентов сравнивают с их рекомендуемым нормативом, в результате чего формируют мнение о платежеспособности или неплатежеспособности организации, ее финансовой устойчивости или неустойчивости, рентабельности деятельности, уровне деловой активности.

1.3 Управление финансовым состоянием организации в условиях необходимости обеспечения её экономической безопасности

Обеспечение нормального и эффективного функционирования субъекта предпринимательской деятельности в рыночных условиях требует от управленческого персонала навыков в области оценки возможных и целесообразных темпов развития организации с точки зрения обеспеченности финансовыми ресурсами, определения доступных источников средств, с целью поддержания устойчивого положения и развития хозяйственной деятельности. Оценка количественных параметров устойчивого развития финансово-экономической деятельности требуется не только для обеспечения системы управления организации объективной информацией, но также и для их контрагентов, желающих знать о том, насколько стабильным и надежным является финансовое состояние их заказчика или клиента. Следствием этого становится растущее стремление контрагентов организации получать анали-

тические данные об уровне финансовой устойчивости конкретного субъекта хозяйствования [18, с. 81].

Категория финансовой устойчивости, таким образом, представляет собой всё более важную характеристику финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта. Организация, которая характеризуется достаточным уровнем финансовой устойчивости, обладает определенными преимуществами перед прочими конкурентами, с позиции привлечения инвестиционных ресурсов, доступности кредитов, выбора поставщиков и подбора квалифицированных работников. Кроме того, она не вступает в конфликт с государством и обществом, обладая возможностями по своевременной уплате налогов в государственный бюджет, взносов во внебюджетные фонды, выплаты заработной платы своему персоналу, дивидендов акционерам, а также может гарантировать банковским учреждениям регулярность платежей по кредитам и уплату процентов в соответствии с заключенными договорами.

Ввиду того, что состояние отечественной экономики характеризуется падением показателей, которое вызвано глобальной пандемией коронавируса финансовое состояние многих субъектов может быть охарактеризовано как кризисное, приоритетной задачей становится восстановление финансовых систем организаций. Основными путями развития финансовой деятельности организаций в настоящее время будут считаться меры по оптимизации используемых ими финансовых ресурсов и ликвидации их дефицита.

В качестве важнейших направлений совершенствования финансовой работы в организациях можно выделить следующие [19, с. 186] (рисунок 1.4):

Рисунок 1.4 – Направления совершенствования финансовой работы

Основная цель финансового анализа – получение нескольких ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. При этом аналитика и управляющего (менеджера) может интересовать как текущее финансовое состояние предприятия, так и его ближайшие или отдаленные перспективы, то есть ожидаемые параметры финансового состояния.

Эффективность использования оборотных средств зависит от многих факторов, которые можно разделить на внешние, оказывающие влияние вне зависимости от интересов предприятия, и внутренние, на которые предприятие может и должно активно влиять. На современном этапе развития экономики к основным внешним факторам можно отнести такие, как кризис не-

платежей, высокий уровень налогов, высокие ставки банковского кредита. Кризис сбыта произведенной продукции и неплатежи приводят к замедлению оборота оборотных средств.

Следовательно, необходимо выпускать ту продукцию, которую можно достаточно быстро и выгодно продать, прекращая или значительно сокращая выпуск продукции не пользующейся текущим спросом. В этом случае кроме ускорения оборачиваемости предотвращается рост дебиторской задолженности в активах предприятия [20, с. 371].

Важным условием повышения эффективности использования оборотных средств является рациональная организация производственных запасов. Основные пути сокращения производственных запасов приведены на рисунке 1.5.

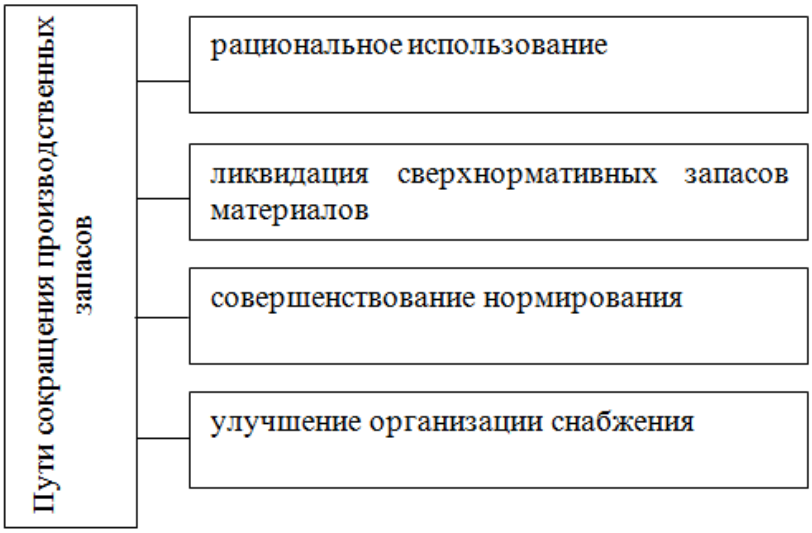

Рисунок 1.5 – Основные пути сокращения производственных запасов Организации

Важная роль принадлежит улучшению организации складского хозяйства.

Сокращение времени пребывания оборотных средств в незавершенном производстве достигается путем совершенствования организации производства, улучшения применяемых техники и технологии, совершенствования

использования основных фондов, прежде всего их активной части, экономии по всем статьям оборотных средств.

Нахождение оборотного капитала в сфере обращения не приводит к выпуску новых объемов продукции. Специалисты полагают, что слишком большие объемы оборотных ресурсов, находящиеся в данной сфере оказывают негативное воздействие на результаты деятельности организации. Соответственно, при планировании деятельности необходимо учитывать необходимость мер по сокращению вложений средств в данную сферу, среди которых можно выделить [21, с. 319]:

– рациональную организацию сбытовой деятельности;

– переход на прогрессивные формы взаиморасчетов;

– оперативное оформление документов и увеличение скорости документооборота;

– реализацию мер по соблюдению договорной и платежной дисциплин.

В качестве необходимого условия осуществления прибыльной хозяйственной деятельности можно выделить определенную степень развития производственной составляющей, что позволит обеспечить опережающий рост выручки от реализации товаров по сравнению с ростом затрат на производство и сбыт. Основные элементы последовательности факторов формирования прибыли, а именно «затраты – объем производства – прибыль», нуждаются в постоянном контроле. Решением этой задачи может стать организация учета затрат в соответствии с системой директ-костинг, которая приобретает все большее значение в рыночных условиях хозяйствования. Основные особенности данной системы предполагают:

– выделение в общем объеме расходов постоянных и переменных затрат;

– использование комплексного подхода при осуществлении производственного и финансового учета;

– построение многостадийного процесса при составлении отчета о полученных доходах;

– разработку методики, в рамках которой реализуются экономико-математическое и графическое представление результатов и осуществляется анализ отчетности для прогнозирования величины чистого дохода.

Построение механизма распределения прибыли должно осуществляться таким образом, чтобы обеспечить постоянный рост эффективности производственной деятельности, а также стимулирование развития новых направлений развития организации.

Значимой проблемой в области распределения доходов остается вопрос достижения оптимального соотношения части прибыли, направляемой в доход государственного бюджета и той доли, которая остается в распоряжении организации. Создание экономически обоснованной системы распределения прибыли основным приоритетом должно иметь выполнение финансовых обязательств перед государственным бюджетом при максимальном обеспечении производственных, материальных и социальных нужд хозяйствующего субъекта. После того, как организация уплатила все обязательные платежи в ее распоряжении остается чистая прибыль, часть которой может быть направлена на цели производственного и социального развития субъекта хозяйствования, а другая часть используется для выплаты процентов по облигациям, а также для пополнения резервного фонда. Помимо этого, возможно осуществление выплат работников в виде денежных вознаграждений или акций, размер которых зависит от величины процента, предусмотренного уставом организации.

Оставшийся объем чистой прибыли предназначен для выплаты дивидендов акционерам. Совет директоров, основываясь на финансовом состоянии организации, уровне конкурентоспособности производимых ею товаров и перспективных направлениях развития, принимает решение об установлении конкретного соотношения объемов чистой прибыли, которые будут распределены по названным направлениям. Также возможно принятие решения

об отказе в выплате дивидендов за отдельные периоды ввиду увеличения финансовых потребностей в области производственного роста или социального развития трудового коллектива, а также и других целей [22, с. 243].

Уровень финансового состояния субъекта хозяйствования может также оцениваться с позиции размещения и использования средств (активов) и источников их формирования (пассивов). Обеспечение удовлетворительной структуры баланса требует постоянного контроля изменений в структуре имущества и источников его формирования, а также проведения мероприятий, направленных на оптимизацию структуры баланса. Здесь можно выделить меры по обеспечению оптимального соотношения собственных и заемных средств организации, уменьшению объемов дебиторской и кредиторской задолженностей, снижение размеров необоснованно больших запасов материальных ресурсов и т. д.

Осуществление деятельности субъектами хозяйственной деятельности требует от них, с учетом рыночных отношений, проведения аналитических исследований в области оценки существующих тенденций в изменениях финансовых возможностей и уровня финансового состояния конкурирующих организаций. Такой анализ необходим для выработки субъектом хозяйствования обоснованных положений собственной финансовой стратегии. В ее состав входит ряд различных методов и действий, используемых в целях достижения основной стратегической цели, среди которых выделяют [23, с. 124]:

– формирование необходимого объема финансовых ресурсов и обеспечение централизованного стратегического управления ими;

– определение наиболее важных для организации направлений деятельности и мобилизация усилий подсистемы финансового управления по их реализации;

– проведение ранжирования целей производственно-хозяйственной деятельности их последующее поэтапное достижение;

– обеспечение соответствия деятельности в финансовой сфере уровню экономического состояния и материальным возможностям хозяйствующего субъекта на каждом этапе производственного процесса;

– накопление и целевое применение стратегических резервов финансовых средств;

– проведение анализа производственных и финансовых возможностей организаций-конкурентов;

– выявление основных угроз угрозы со стороны конкурирующих организаций, оценка собственных возможностей по противодействию им и мобилизация необходимых ресурсов для ее устранения;

– использование собственных производственных и финансовых возможностей для обеспечения значительных конкурентных преимуществ перед прочими участниками рыночной борьбы.

Финансовая стратегия субъекта хозяйствования будет успешной при условии оптимального сочетания теоретических основ и практических методов реализации стратегии финансовой деятельности. Еще одним немаловажным условием является обеспечение соответствия утвержденных целей финансовой стратегии финансовым и производственным возможностям организации.

В качестве основных задач разработки и реализации финансовой стратегии выделяют [24, с. 206]:

– определение характерных особенностей и установление закономерностей формирования финансовых ресурсов субъекта хозяйствования в существующей системе рыночных отношений;

– выработка условий, способствующих подготовке различных вариантов формирования финансовых ресурсов организации, в том числе и альтернативных;

– установление прочных финансовых взаимоотношений с контрагентами (под ними чаще всего подразумеваются поставщики и покупатели),

бюджетами всех уровней, а также поиск резервов и аккумулирование ресурсов организации для максимально рационального применения производственных мощностей, основных фондов и оборотного капитала;

– формирование субъектом предпринимательства финансовых ресурсов;

– эффективное инвестирование временно свободных денежных ресурсов организации для максимизации получаемой прибыли максимальной прибыли;

– выбор методов реализации успешной финансовой стратегии и стратегического использования финансового потенциала, а также создание системы обучения сотрудников эффективным методам работы в рыночных условиях.

Разработка финансовой стратегии осуществляется с учетом риска неплатежей, резких изменений уровня инфляции и других факторов, на которые организация не может оказывать корректирующего воздействия, принимая их как факты экономической жизни страны. Данная стратегия должна находиться в полнм соответствии с производственными задачами, а при необходимости – своевременно изменяться, адаптируясь к реалиям внешней среды. Осуществление контроля деятельности по реализации финансовой стратегии предполагает проведение проверки поступления доходов, экономичности производственного процесса и рационального использования полученных доходов. Эффективная система финансового контроля способствует выявлению внутренних резервов, росту рентабельности хозяйственной деятельности и увеличению денежных накоплений [25, с. 46].

Стратегия достижения частных целей предполагает умелое использование ресурсов и профессиональное проведение финансовых операций, целью которых является достижение генеральной стратегической цели.

Подводя итог теоретическим исследованиям, проведенным в данной главе, можно отметить, что финансовое состояние хозяйствующего субъекта выступает в качестве основополагающего фактора обеспечения и поддержа-

ния его экономической безопасности. Наиболее важной характеристикой финансового состояния организации является финансовая устойчивость, обеспечение которой является базовым фактором эффективной деятельности в долгосрочной перспективе.

2 Организационно-экономическая характеристика ООО Агропромышленная фирма «Центральная»

2.1 Общие сведения об организации

Компания ООО Агропромышленная фирма «Центральная» зарегистрирована 25 октября 2002 года.

Основной вид деятельности – прочие виды полиграфической деятельности. Дополнительными видами деятельности являются:

– производство кирпича, черепицы и прочих строительных изделий из обожженной глины;

– производство изделий из бетона для использования в строительстве;

– торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиями;

– торговля оптовая неспециализированная;

– деятельность по предоставлению прочих мест для временного проживания;

– разработка компьютерного программного обеспечения;

– деятельность консультативная и работы в области компьютерных технологий;

– аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом.

Компания ООО Агропромышленная фирма «Центральная» приверженец клиентоориентированного подхода, который является одним из наиболее плодотворных для развития бизнеса и открывает новые возможности для практики продаж.

Организация работает по упрощенной системе налогообложения. Источниками формирования имущества организации являются: денежные и ма-

териальные взносы учредителей; имущество, переданное ему участником; доходы полученное от реализации продукции, работ, услуг, а также от других видов хозяйственной деятельности; кредиты банков и других кредиторов и др.

Для достижения целей своей деятельности общество имеет право:

– заключать от своего имени договора контракты, совершать сделки приобретать имущественные и неимущественные права и нести обязанности;

– осуществлять свои снабженческие и сбытовые операции в форме бартерных сделок по не запрещенным к обращению предметам;

– самостоятельно распоряжаться своими денежными средствами;

– пользоваться кредитами государственных, коммерческих и акционерных банков, предприятий, организаций и граждан;

– совершать в порядке, установленном действующим законодательством, операции с ценными бумагами;

– использовать в своей деятельности автотранспорт, помещения, оборудование и инструмент членов коллектива и заказчиков с соответствующей компенсацией из получаемых доходов;

– открывать филиалы, а также специализированные магазины для реализации, принадлежащей предприятию продукции.

Управлением предприятия в целом занимается директор, в его ведении находятся вопросы стратегического характера. Высшим звеном управления ООО Агропромышленная фирма «Центральная» является генеральный директор. Генеральный директор решает вопросы изменения устава, утверждает годовые результаты деятельности, а также определяет цели деятельности компании, разрабатывает долгосрочную и краткосрочную стратегии организации.

Организационной структурой предприятия является линейная структура (рисунок 2.1). Данная организационная структура обеспечивает оперативную и бесперебойную работу всех подразделений. Линейная структура

управления характеризуется тем, что все функции сосредоточены в линейных звеньях и каждый работник подчиняется одному руководителю и получает указания только от одного руководителя. Это исключает получение подчиненными противоречивых и не увязанных между собой заданий и распоряжений, повышает ответственность руководителей за результаты работы. Недостатком этой структуры является то, что каждый из органов управления имеет относительно небольшие возможности решения функциональных проблем, требующих специальных знаний. Поскольку функциональные отделы не создаются, руководитель должен обладать разносторонними знаниями по всем функциям управления, осуществляемого подчиненными ему работниками. Это ограничивает возможности руководителя по эффективному управлению предприятием.

Функциональный принцип построения предприятия представлен из нескольких блоков подразделений, производственных, управленческих, социальных.

В блок производственных входят основные подразделения, связанные с выпуском профильной продукции или оказанием услуг, вспомогательные, обеспечивающие необходимые условия для нормального функционирования основных подразделений, обслуживающие основные и вспомогательные процессы.

К блоку управленческих относят производственные подразделения, информационные, административные.

Организационная структура управления приведена на рисунке 2.1.

На современном этапе развития предприятия важными являются изменения, позволяющие наиболее полно выполнять требования рынка: постоянное обновление и расширение производственных мощностей; немедленное реагирование на изменение требований клиента; построение долгосрочного и взаимовыгодного партнёрства с заказчиками и поставщиками оборудования и сырья; создание и обеспечение комфортных условий труда и достойного уровня жизни сотрудников.

Рисунок 2.1 – Организационная структура управления ООО Агропромышленная фирма «Центральная»

Оформленные по линейно-функциональному принципу организации, сохранив жесткость и простоту линейных структур, приобрели высокопроизводительный, специализированный управленческий потенциал. Освобождение линейных подразделений от решения общеорганизационных управленческих задач позволило резко увеличить масштабы их деятельности и реализовать тем самым полученный от этого положительный эффект. Выполнение управленческих функций на базе их разграничения и специализации менеджмента обеспечило рост качества управления всей организацией, повышение эффективности контроля за линейными подразделениями и достижение общеорганизационных ориентиров.

Передача текущего управления руководителям линейных подразделений и функциональное разделение управленческой деятельности организации в целом позволяют высшему руководству сосредоточиться на решении стратегических проблем развития предприятия, обеспечить его наиболее рациональное взаимодействие с внешней средой. Впервые организационная структура приобретает некоторый стратегический потенциал, а менеджмент - условия его реализации.

Безусловным достоинством рассматриваемых организационных структур является их гибкость. Линейно-функциональная организация обеспечивает достаточные возможности реструктуризации линейных подразделений по мере роста организации, изменения технологии, отделения родственных производств. С развитием предприятия изменяется и «набор» функциональных отделов, а также содержание выполняемых ими задач. Выделение функциональных подразделений придает особую значимость выполняемым ими операциям и ведет к повышению роли и значения управленческого персонала в организации.

2.2 Анализ основных показателей деятельности организации

В таблице 2.1 приведены основные показатели, характеризующие финансовую деятельность ООО Агропромышленная фирма «Центральная».

Согласно данным таблицы 2.1 выручка от продаж в 2019 г. составила 5256 тыс.руб, что на 1199 тыс.руб выше уровня 2017 г. или на 29,6 %. Данная тенденция обусловлена влиянием ценового фактора, а также ростом объемов продаж за анализируемый период.

Себестоимость продукции за анализируемый период увеличилась с 3288 тыс.руб в 2017 г. до 4701 тыс.руб в 2019 г. или на 43 %, что обуславливается ростом цен на приобретаемые ресурсы других отраслей.

Таблица 2.1 – Основные показатели деятельности ООО Агропромышленная фирма «Центральная»

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение, +/-	
				2019 г. от 2017 г.	2018 г. от 2017 г.
Выручка, тыс.руб	4057,0	4050,0	5256,0	1199,0	-7,0
То же, % к 2017 г.	100,0	99,8	129,6	29,6	-0,2
Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб	3288,0	4999,0	4701,0	1413,0	1711,0
То же, % к 2017 г.	100,0	152,0	143,0	43,0	52,0
Прибыль от продаж, тыс.руб	769,0	-949,0	555,0	-214,0	-1718,0
То же, % к 2017 г.	100,0	-123,4	72,2	-27,8	-223,4
Прибыль до налогообложения, тыс.руб	645,0	-829,0	848,0	203,0	-1474,0
То же, % к 2017 г.	100,0	-128,5	131,5	31,5	-228,5
Чистая прибыль, тыс.руб	645,0	-829,0	790,0	145,0	-1474,0
То же, % к 2017 г.	100,0	-128,5	122,5	22,5	-228,5
Затраты на 1 руб реализованной продукции, коп	81	123	89	8,4	42,4
То же, % к 2017 г.	100,0	152,3	110,4	10,4	52,3
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс.руб	4670,5	4767,5	4840,0	169,5	97,0
То же, % к 2017 г.	100,0	102,1	103,6	3,6	2,1
Фондоотдача, руб/руб	0,9	0,8	1,1	0,2	0,0
То же, % к 2017 г.	100,0	97,8	125,0	25,0	-2,2
Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс.руб	2630,5	4158,5	5242,0	2611,5	1528,0
То же, % к 2017 г.	100,0	158,1	199,3	99,3	58,1
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, оборотов	1,5	1,0	1,0	-0,5	-0,6
То же, % к 2017 г.	100,0	63,1	65,0	-35,0	-36,9
Численность, чел	20,0	16,0	22,0	2,0	-4,0
То же, % к 2017 г.	100,0	80,0	110,0	10,0	-20,0
Фонд оплаты труда, тыс.руб	6768,0	5798,4	8289,6	1521,6	-969,6
То же, % к 2017 г.	100,0	85,7	122,5	22,5	-14,3
Среднемесячная зарплата, тыс. руб	28,2	30,2	31,4	3,2	2,0
То же, % к 2017 г.	100,0	107,1	111,3	11,3	7,1
Производительность труда, тыс.руб/чел	202,9	253,1	238,9	36,1	50,3
То же, % к 2017 г.	100,0	124,8	117,8	17,8	24,8
Рентабельность продаж, %	19,0	-23,4	10,6	-8,4	-42,4
Рентабельность организации, %	8,8	-9,3	8,4	-0,4	-18,1

В результате того, что темпы роста себестоимости продукции опережают темпы роста выручки от продаж, в организации за анализируемый период наблюдается снижение прибыли от продаж с 769 тыс.руб в 2017 г. до 555 тыс.руб в 2019 г. Необходимо отметить превышение себестоимости продукции над выручкой в 2018 г., в результате чего организация получила убытки от продаж в размере 949 тыс.руб.

За счёт получения доходов от прочей операционной деятельности в организации наблюдается увеличение прибыли до налогообложения за анализируемый период с 645 тыс.руб в 2017 г. до 790 тыс.руб в 2019 г. или на 131,5 тыс.руб (31,5 %).

Среднегодовая стоимость оборотных средств организации составила в 2019 г. 5242 тыс.руб, что в 2 раза выше уровня 2017 г. или на 2611,5 тыс.руб. В результате опережающего темпа роста стоимости оборотных средств (199,3 %) над темпами роста выручки (129,6 %) наблюдается снижение коэффициента оборачиваемости с 1,5 оборотов в 2017 г. до 1,0 оборота в 2019 г., что свидетельствует об ухудшении эффективности использования данного вида актива организации.

Среднегодовая стоимость основных фондов организации за анализируемый период увеличилась на 169,5 тыс.руб и составила в 2019 г. 4840 тыс.руб. Эффективность использования основных фондов увеличилась, о чем свидетельствует рост фондоотдачи с 0,9 руб в 2017 г. до 1,1 руб в 2019 г.

За анализируемый период в организации наблюдается повышение эффективности использования трудовых ресурсов, о чем свидетельствует рос производительности труда с 202,9 тыс.руб/чел в 2017 г. до 238,9 тыс.руб/чел в 2019 г.

Динамика обобщающих показателей, характеризующих финансовую деятельность организации имеет отрицательный характер. Так, рентабельность продаж снизилась с 19,0 % в 2017 г. до 10,6 % в 2019 г. Однако, необходимо отметить, что по сравнению с 2018 г. наблюдается значительный рост

данного показателя, что является следствием корректировки руководством организации осуществляемой финансовой политики.

Рентабельность организации за анализируемый период также снизилась за анализируемый период на 0,4 п.п. и составила в 2019 г. 8,4 %. Однако, по сравнению с 2018 г. прирост данного показателя составил 17,7 п.п.

В целом, можно сказать, что у ООО Агропромышленная фирма «Центральная» по сравнению с 2018 г. наблюдается положительная динамика всех показателей, характеризующих эффективность финансовой деятельности, но по сравнению с 2017 г. присутствует снижение ряда показателей результативности. Для приведения показателей финансового состояния хотя бы к уровню 2017 г. необходимо осуществить его диагностику и разработать комплекс мер, направленных на укрепление финансового состояния в целях обеспечения экономической безопасности организации.

3 Оценка финансового состояния ООО Агропромышленная фирма «Центральная»

3.1 Оценка уровня экономической безопасности организации

Формирование финансовых результатов деятельности организации является одним из определяющих факторов, которые влияют на уровень её экономической безопасности. С целью реализации этой функции экономической службой организации регулярно осуществляется оценка эффективности механизма формирования финансовых результатов и направлений их использования (таблица 3.1). На рисунке 3.1 приведена динамика финансовых результатов деятельности организации.

Таблица 3.1 – Состав финансовых результатов деятельности организации

в тысячах рублей

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение, (+/-)	
				2019 г. от 2017 г.	2019 г. от 2018 г.
Выручка	4 057,0	4 050,0	5 256,0	1 199,0	1 206,0
Себестоимость продаж	3 288,0	4 999,0	4 701,0	1 413,0	-298,0
Валовая прибыль	769,0	-949,0	555,0	-214,0	1 504,0
Прибыль от продаж	769,0	-949,0	555,0	-214,0	1 504,0
Прочие доходы	36,0	336,0	319,0	283,0	-17,0
Прочие расходы	160,0	216,0	26,0	-134,0	-190,0
Прибыль до налогообложения	645,0	-829,0	848,0	203,0	1 677,0

Согласно данных таблицы 3.1 финансовый результат от основного вида деятельности организации в 2019 г. составил 555 тыс.руб, что на 214 тыс.руб ниже уровня 2017 г., но на 1504 тыс.руб выше, чем в 2018 г.

От внереализационной деятельности в 2018 г. был получен положительный финансовый результат в размере 293 тыс.руб, что на 173 тыс.руб выше уровня 2018 г.

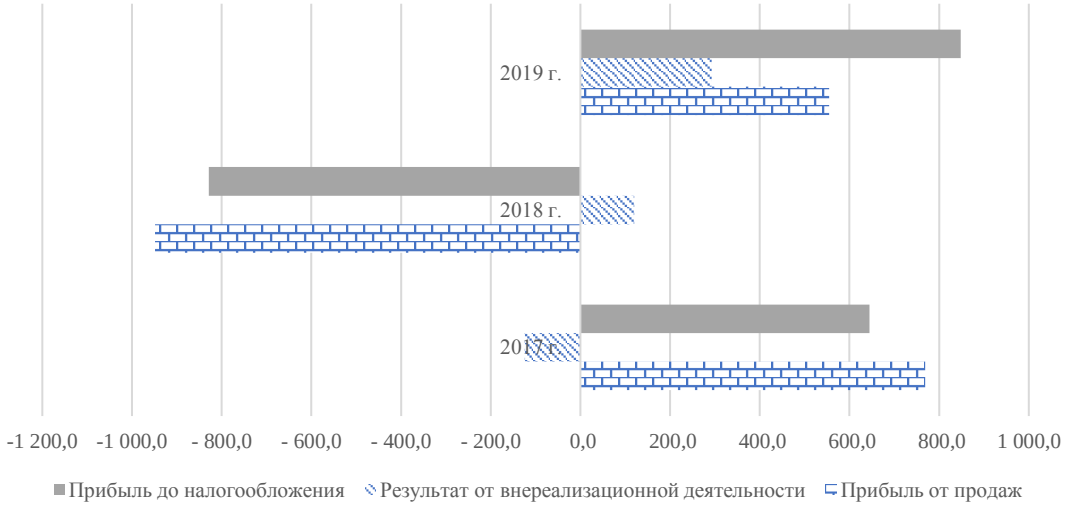

Рисунок 3.1 – Динамика финансовых результатов деятельности организации

В 2017 г. от данного вида деятельности был получен убыток в размере 124 тыс.руб.

Величина прибыли до налогообложения в 2019 г. составила 848 тыс.руб, что на 203 тыс.руб больше, чем 2017 г. и на 1677 тыс.руб выше уровня 2018 г.

Для характеристики структуры финансовых результатов данные приведены в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Структура финансовых результатов организации

в процентах

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение, (+/-)	
				2019 г. от 2017 г.	2019 г. от 2018 г.
Валовая прибыль	119,2	114,5	65,4	-53,8	-49,0
Прибыль от продаж	119,2	114,5	65,4	-53,8	-49,0
Финансовый результат от внереализационной деятельности	-19,2	-14,5	34,6	53,8	49,0
Прибыль до налогообложения	100,0	100,0	100,0	х	х

Согласно данных таблицы 3.2 наибольший удельный вес в структуре финансовых результатов на протяжении всего анализируемого периода при-

ходится на прибыль от продаж, что обусловлено спецификой деятельности организации. Так, в 2019 г. удельный вес прибыли от продаж составил 65,4 %, что на 49,0 пункта ниже уровня 2018 г. Данная тенденция обуславливается отрицательным финансовым результатом, полученным от внереализационной деятельности в 2018 г.

Дополним оценку экономической безопасности организации оценкой уровня финансовой безопасности, которая определяется согласно установленным индикативным значениями показателями, дающим семантическую интерпретацию уровней: высокий, средний, низкий в соответствии со значениями, приведенными в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Рейтинговая оценка финансовой безопасности организации по финансовым показателям

Показатель	Высокий уровень финансовой безопасности	Средний уровень финансовой безопасности	Низкий уровень финансовой безопасности
Коэффициент финансовой независимости	>0,5	0,3-0,5	<0,3
Доля заемных средств в общей сумме источников	<0,5	0,5-0,7	>0,7
Коэффициент финансового рычага	<1,0	1,0-2,3	>2,3
Коэффициент текущей ликвидности	>2,0	1,0-2,0	<1,0
Коэффициент срочной ликвидности	>0,8	0,4-0,8	<0,4
Коэффициент абсолютной ликвидности	>0,2	0,1-0,2	<0,1
Рентабельность активов	>0,1	0,05-0,1	<0,05
Рентабельность собственного капитала	>0,15	0,1-0,15	<0,1
Коэффициент оборачиваемости совокупных активов	>1,6	1,0-1,6	<1,0
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	>0,26	0,1–0,26	<0,1
Доля накопленного капитала	>0,1	0,05–0,1	<0,05
Запас финансовой прочности, %	>25	10–25	<10

В таблице 3.3 приведены фактические значения организации за 2017-2019 гг., позволяющие классифицировать уровень финансовой безопасности по основным финансовым показателям.

Таблица 3.3 – Характеристика уровня финансовой безопасности организации

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	значение	уровень	значение	уровень	значение	уровень
Коэффициент финансовой независимости	0,11	низкий	0,04	низкий	0,17	низкий
Доля заемных средств в общей сумме источников	88,97	низкий	95,86	низкий	38,82	высокий
Коэффициент финансового рычага	8,07	низкий	23,13	низкий	0,63	высокий
Коэффициент текущей ликвидности	0,385	низкий	1,759	средний	1,654	средний
Коэффициент срочной ликвидности	0,118	средний	1,038	средний	1,206	средний
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,001	низкий	0,001	низкий	0,3	низкий
Рентабельность активов, %	7,84	средний	-10,67	низкий	9,44	средний
Рентабельность собственного капитала, %	71,04	высокий	-257,45	низкий	11,47	низкий
Коэффициент оборачиваемости совокупных активов	0,52	низкий	0,52	низкий	0,59	низкий
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,71	низкий	-1,42	низкий	-1,60	низкий
Доля накопленного капитала	16,70	высокий	4,14	низкий	10,93	высокий
Запас финансовой прочности, %	19,10	средний	-37,21	низкий	23,07	средний

Согласно данным таблицы 3.3 в 2019 г. улучшился уровень финансовой безопасности организации. Так, если в 2017 г. в организации наблюдалось семь показателей с низким уровнем, то в 2019 г. их количество сократилось до пяти, в категории «средний уровень» в 2017 г. было три показателя, а в 2019 г. четыре показателя, в категории «высокий уровень»: в 2017 г. – два показателя, а 2019 г. – три показателя. По сравнению с 2018 г. наблюдается аналогичная тенденция в классификации уровня экономической безопасности организации.

Однако, несмотря на улучшение уровня финансовой безопасности, ООО Агропромышленная фирма «Центральная» по-прежнему относится к организациям с 5 классом экономической безопасности – с наиболее высоким риском.

В превентивных мерах недопущения возникновения риска банкротства организации необходимо скорректировать применяемые финансовые стратегии и политику управления финансовыми активами и обязательствами.

Следующей детерминантой экономической безопасности является инвестиционная безопасность организации, оценка которой приведена в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Оценка инвестиционной безопасности ООО Агропромышленная фирма «Центральная»

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение 2019 г. от 2017 г., +/-
Доля основных средств и внеоборотных активов в стоимости актива	68,00	60,42	48,01	-20,00
Доля материальных оборотных средств в стоимости активов, %	22,20	16,23	14,08	-8,12
Доля средств в расчетах в стоимости активов, %	0,09	0,01	9,44	9,35
Доля собственных средств в стоимости пассивов, %	11,03	4,14	61,18	50,15
Доля заемных средств в стоимости пассивов, %	88,97	95,86	38,82	-50,15
Коэффициент чистой выручки фактический	0,16	-0,20	0,15	-0,01
Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами	-1,60	-1,42	-0,06	+1,54
Коэффициент соотношения заемных и собственных оборотных средств	4,94	6,38	8,07	+3,13
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	-63,30	-52,10	-41,60	21,70
Коэффициент реальной стоимости имущества расчетный	0,90	0,77	0,62	-0,28
Коэффициент реальной стоимости основных средств (индекс постоянного актива)	0,68	0,60	0,48	-0,20
Рентабельность активов, %	7,84	-10,67	9,44	1,61

При характеристике инвестиционной безопасности организации необходимо отметить, что доля основных средств и внеоборотных активов в стоимости активов снизилась с 68 % в 2017 г. до 48,0 % в 2019 г., что объясняется увеличением стоимости оборотных активов за анализируемый период.

Однако, доля материальных оборотных средств снизилась с 22,2 % в 2017 г. до 14,08 % в 2019 г. Положительным моментом является рост доли собственных средств с 11,03 % в 2017 г. до 61,18 % в 2019 г., что свидетельствует об улучшении финансовой безопасности организации. Отрицательным фактом является снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за анализируемый период. Также необходимо отметить отрицательное значение данного коэффициента, что свидетельствует о низкой обеспеченности данным видом актива. Коэффициент реальной стоимости имущества снижается, что свидетельствует об уменьшении стоимости активов, обеспечивающих производственную деятельность, а также о снижении финансовой устойчивости организации.

В таблице 3.5 рассмотрены социальные показатели и индикаторы, характеризующие кадровую безопасности организации в 2017-2019 гг.

Таблица 3.5 – Социальные показатели, характеризующие систему экономической безопасности

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение, 2019 г. от 2017 г., +/-
1	2	3	4	5
Фонд оплаты труда, тыс.руб	6768	5798,4	8289,6	1521,6
Среднемесячная заработная плата, тыс. руб	28,2	30,2	31,4	3,2
Уровень задолженности по оплате труда, тыс. руб	120,3	180,4	21,3	-99
Уровень текучести кадров, %	20	25,4	15,3	-4,7
Доля уволенных сотрудников в различных возрастных категориях, %				
до 25 лет	56	62	63	7
26-35 лет	3	4	6	3
36-55 лет	4	5	5	1
старше 56 лет	37	29	26	-11
Доля уволенных сотрудников мужчин и женщин, %				
мужчины	35	44	47	12
женщины	65	56	53	-12
Состав кадрового потенциала, чел.:				
Квалификационная составляющая				
руководители высшего звена	1	1	1	0

Окончание таблицы 3.5

1	2	3	4	5
руководители функциональных подразделений	1	2	1	0
специалисты	8	6	7	-1
технические работники	10	7	13	3
Возрастная составляющая				
до 25 лет	1	1	2	1
26-35 лет	6	5	5	-1
36-55 лет	8	8	12	4
старше 56 лет	5	2	3	-2

В современных условиях хозяйствования стратегия организации предусматривает трансформацию организационной и корпоративной структуры, обновление внутренней среды в целях формирования механизмов для личностного роста работников и эффективности решения корпоративных задач. За анализируемый период необходимо отметить рост численности персонала с 20 чел в 2017 г. до 22 чел в 2019 г., а также рост средней заработной платы на 11,4 %. К основным направлениям увеличения фонда оплаты труда, которые осуществляются организацией, относятся: индексация и повышение заработных плат по результатам оценки индивидуальной эффективности, а также увеличение премиальной составляющей.

Согласно данным таблицы 3.5 уровень текучести кадров снизился в 2019 г. на 4,7 п.п. по сравнению с 2017 г. и составил 15,3 %, что свидетельствует о повышении эффективности осуществляемой кадровой политики организации.

В структуре персонала компании наибольшую долю за анализируемый период занимают технические работники, что обусловлено спецификой деятельности организации (в среднем 50 %). Наибольший удельный вес в численности персонала по возрастному признаку приходится на категорию работников в возрасте 36-55 лет. В 2017 г. численность персонала данной категории составляла 55,19 %, в 2018 г. – 56,23 %, а в 2019 г. – 56,12 %. Второе место по численности приходится на сотрудников в возрасте 26-35 лет.

За период 2017-2019 гг. наибольшая численность уволенных сотруд-

ников приходится на возрастную категорию старше 56 лет, а так же необходимо отметить, что наибольшую долю уволенных сотрудников составили женщины. Количество уволенных сотрудников обусловлено переходом к новой модели управления, упразднением в организационной структуре избыточных уровней управления. Затраты на фонд оплаты труда в 2017 г. составили 2164,8 тыс. руб. При снижении среднесписочной численности на 56 % в 2017 году фонд оплаты труда снизился на 54 %. Рост средней заработной платы в 2017 г. составил 3,8 %.

Таким образом, анализ показателей, относящихся к социальной группе, позволяет сделать вывод о том, что деятельность предприятия в части организации труда оценивается положительно, так как при росте численности персонала наблюдается рост производительность труда. Проводимая организацией внутренняя социальная политика оказывает положительное влияние на уровень экономической безопасности.

В таблице 3.6 представлена обобщающая оценка уровня экономической безопасности организации.

Таблица 3.6 – Оценка уровня экономической безопасности организации по составляющим детерминантам за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение, +/-	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6
Кадровая составляющая					
Среднесписочная численность, чел	20	16	22	2	110,0
Коэффициент выбытия кадров, %	20	25,4	15,3	-4,7	76,5
Коэффициент приема кадров, %	4	12,5	9,1	5,1	227,5
Технико-технологическая составляющая					
Среднегодовая стоимость основных средств всего, тыс. руб	4670,5	4767,5	4840,0	169,5	103,6
Введено в действие основных средств, тыс. руб	120,3	385,4	150,3	30,0	124,9

Окончание таблицы 3.6

1	2	3	4	5	6
Выбыло основных средств за год, тыс. руб	69,5	522,6	374,9	305,4	539,4
Наличие основных средств на начало года, тыс. руб	4721,3	4836,1	4952,3	231,0	104,9
Наличие основных средств на конец года, тыс. руб	4619,7	4698,9	4727,7	108,0	102,3
Коэффициент обновления основных средств, %	2,5	8,0	3,0	0,5	119,1
Коэффициент выбытия основных средств, %	1,5	11,1	7,9	6,4	527,1
Коэффициент износа основных средств, %	25,1	36,4	38,9	13,8	155,0
Фондоотдача, руб/руб	0,9	0,8	1,1	0,2	122,2
Фондовооруженность, тыс. руб/чел	233,5	298,0	220,0	-13,5	94,2
Ресурсно-производственная составляющая					
Выручка от продаж (без косвенных налогов и сборов), тыс. руб	4057,0	4050,0	5256,0	1199,0	129,6
Прибыль от продаж, тыс. руб	769,0	-949,0	555,0	-214,0	72,2
Материальные затраты, тыс. руб	1479,6	2099,6	2021,4	541,8	136,6

Уровень экономической безопасности организации оценивается кадровой, технико-технологической и ресурсно-производственной составляющими. Кадровая составляющая характеризуется среднесписочной численностью работников и показателями движения работников. Численность персонала за 2017-2019 гг. увеличилась на 2 чел при одновременном росте производительности труда, что свидетельствует об улучшении кадровой безопасности. Также необходимо отметить снижение коэффициента текучести кадров за анализируемый период и рост коэффициента приема кадров.

Технико-технологическая составляющая характеризуется среднегодовой стоимостью основных средств, величина которой за 2017-2019 гг. увеличилась на 169,5 тыс. руб или на 3,6 %. При этом коэффициент выбытия основных фондов превышает коэффициент обновления в 2018 г. и 2019 г. Рост степени износа основных фондов приводит к увеличению коэффициента выбытия основных средств и об увеличении возможных угроз экономической

безопасности организации.

Ресурсно-производственная составляющая характеризуется выручкой от реализации услуг, величина которой увеличилась на 1199 тыс.руб или на 29,6 %. Рост материальных затрат за анализируемый период составил 541,8 тыс.руб.

Оценивая в целом уровень экономической безопасности организации, следует отметить, что за анализируемый период наблюдается положительная тенденция в изменении ее основных показателей, однако, ООО Агропромышленная фирма «Центральная» по-прежнему относится к организациям с 5 классом экономической безопасности – с наиболее высоким риском.

3.2 Оценка ликвидности и платежеспособности организации

Оценку ликвидности и платежеспособности организации целесообразно проводить в абсолютных и относительных показателях.

Оценка ликвидности в абсолютных показателях предполагает классификация имущества (активов) и источников имущества по степени их ликвидности, и определение платежного излишка или недостатка (таблицы 3.7-3.9).

Таблица 3.7 – Характеристика ликвидности организации в абсолютных показателях в 2017 г.

Актив	2017 г.		Пассив	2017 г.		Платежный излишек (недостаток)	
	начало года	конец года		начало года	конец года	начало года	конец года
$А_1$	4,0	6,0	$П_1$	1215,0	5681,0	-1211,0	-5675,0
$А_2$	754,0	663,0	$П_2$	0,0	0,0	754,0	663,0
$А_3$	1348,0	1517,0	$П_3$	4236,0	0,0	-2888,0	1517,0
$А_4$	4200,0	4646,0	$П_4$	855,0	1151,0	3345,0	3495,0
Баланс	6306,0	6832,0	Баланс	6306,0	6832,0	х	х

Таблица 3.8 – Характеристика ликвидности организации в абсолютных показателях в 2018 г.

Актив	2018 г.		Пассив	2018 г.		Платежный излишек (недостаток)	
	начало года	конец года		начало года	конец года	начало года	конец года
$А_1$	6,0	1,0	$П_1$	5681,0	1748,0	-5675,0	-1747,0
$А_2$	663,0	1813,0	$П_2$	0,0	0,0	663,0	1813,0
$А_3$	1517,0	1261,0	$П_3$	0,0	5700,0	1517,0	-4439,0
$А_4$	4646,0	4695,0	$П_4$	1151,0	322,0	3495,0	4373,0
Баланс	6832,0	7770,0	Баланс	6832,0	7770,0	х	х

Таблица 3.9 – Характеристика ликвидности организации в абсолютных показателях в 2019 г.

Актив	2019 г.		Пассив	2019 г.		Платежный излишек (недостаток)	
	начало года	конец года		начало года	конец года	начало года	конец года
$А_1$	1,0	952,0	$П_1$	1748,0	3170,0	-1747,0	-2218,0
$А_2$	1813,0	2870,0	$П_2$	0,0	0,0	1813,0	2870,0
$А_3$	1261,0	1420,0	$П_3$	5700,0	5800,0	-4439,0	-4380,0
$А_4$	4695,0	4840,0	$П_4$	322,0	1112,0	4373,0	3728,0
Баланс	7770,0	10082,0	Баланс	7770,0	10082,0	х	х

Согласно анализу ликвидности в абсолютных показателях, в организации не соблюдается за анализируемый период неравенство, определяющее платежеспособность отраслевого субъекта. Таким образом, за 2017-2019 гг. ООО Агропромышленная фирма «Центральная» согласно проведенному анализу является неплатежеспособным. Для подтверждения данного вывода необходимо дополнить анализ ликвидности в абсолютных показателях оценкой платежеспособности в относительных показателях, к которым относятся такие показатели, как коэффициент абсолютной ликвидности, срочной ликвидности и текущей ликвидности. Данные показатели необходимо сравнить с нормативными значениями.

В таблице 3.10 и на рисунке 3.2 приведена динамика показателей, характеризующих ликвидность организации в относительных показателях.

Таблица 3.10 – Анализ ликвидности организации в относительных показателях

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Нормативное значение
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,001	0,001	0,300	0,2
Коэффициент быстрой ликвидности	0,118	1,038	1,206	0,8
Коэффициент текущей ликвидности	0,385	1,759	1,654	2

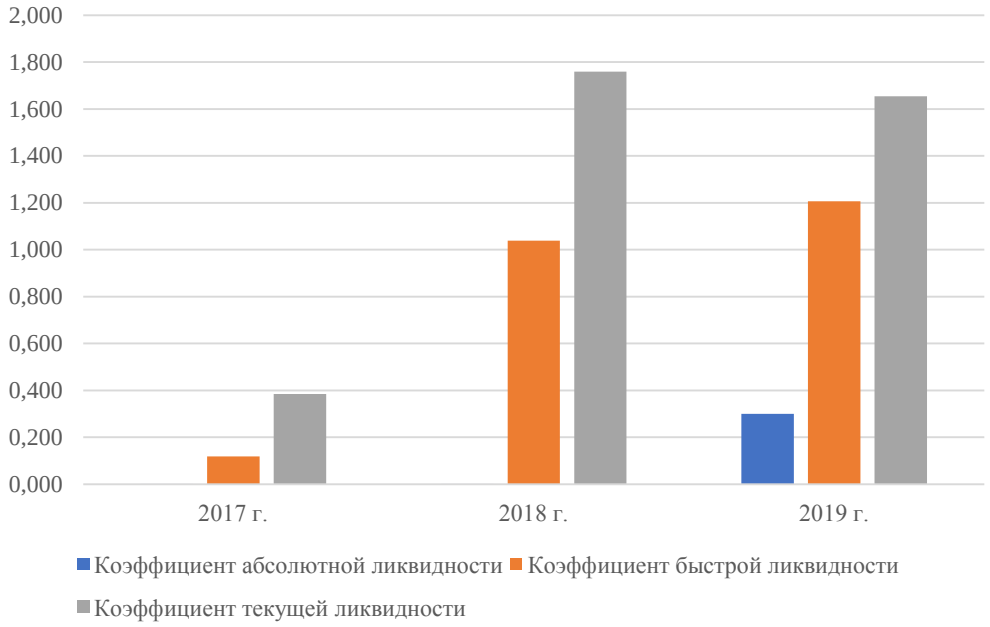

Рисунок 3.2 – Динамика показателей ликвидности организации

Значение коэффициента абсолютной ликвидности в 2017 г. и 2018 г. намного ниже нормативного значения, что свидетельствует о низкой доле наиболее ликвидных активов (денежных средств) в структуре оборотных активов. В 2019 г. ситуация изменилась: фактическое значение показателя выше нормативного уровня, что является положительной тенденцией в изменении уровня экономической безопасности.

Значение коэффициента быстрой ликвидности в 2018 г. и 2019 г. удовлетворяет нормативному значению, что свидетельствует об увеличении в структуре оборотных активов дебиторской задолженности.

Коэффициент текущей ликвидности в течение всего анализируемого периода не удовлетворяет нормативному значению, что свидетельствует о недостаточном наличии оборотных активов для покрытия краткосрочных обязательств.

Организация считается ликвидной, если все относительные показатели соответствуют нормативному значению. Так как коэффициент текущей ликвидности не удовлетворяет нормативному уровню, то ООО Агропромышленная фирма «Центральная» в течение всего анализируемого периода не является платежеспособной.

3.3 Оценка финансовой устойчивости организации

Оценка финансовой устойчивости основывается на расчете абсолютных показателей (излишек или недостаток источников формирования запасов) и относительных показателей, характеризующих эффективность использования финансовых ресурсов.

В таблице 3.11 приведен трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости, основанный на определении излишка или недостатка трех видов источников формирования запасов и затрат: собственных оборотных средств, заемных источников и общей величины.

Таблица 3.11 – Оценка финансовой устойчивости в абсолютных показателях

в тысячах рублей

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.
1	2	3	4
Общая величина запасов и затрат	1517,0	1261,0	1420,0
Наличие собственных оборотных средств	-3495,0	-4373,0	-308,0
Функционирующий капитал	-4158,0	-6186,0	-3178,0
Общая величина основных источников	1523,0	-4438,0	2503,0
Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств	-5012,0	-5634,0	-1728,0
Излишек (+) или недостаток (-) собственных источников	-5675,0	-7447,0	-4598,0

Окончание таблицы 3.11

1	2	3	4
Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников	6,0	-5699,0	1083,0
Трехкомпонентный показатель финансовой ситуации	(0;0;1)	(0;0;0)	(0;0;1)

Согласно трехкомпонентного показателя финансовой ситуации в организации наблюдается кризисное финансовое состояние, что также свидетельствует о нарушении платежеспособности организации и ликвидности баланса.

Оценку финансовой устойчивости в абсолютных показателях необходимо дополнить расчетом относительных показателей, характеризующих эффективность формирования финансовых ресурсов (таблица 3.12).

Таблица 3.12 – Оценка уровня финансовой устойчивости организации в относительных показателях

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Норма	Уровень финансовой безопасности
Коэффициент автономии	0,17	0,04	0,11	> 0,5	низкий
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	4,94	6,38	8,07	<1	низкий
Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных средств	0,47	0,65	1,08	> $К_{ЗК/СК}$	низкий
Коэффициент маневренности	-3,04	-13,58	-0,28	> 0,5	низкий
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,60	-1,42	-0,06	> 0,1	низкий
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,74	0,58	0,61	> 0,6	высокий
Коэффициент финансовой устойчивости	0,17	0,78	0,69	0,8-0,9	низкий
Коэффициент финансового риска	4,94	23,13	8,07	х	высокий

Относительные показатели, характеризующие финансовую устойчивость за 2017-2019 гг. свидетельствуют о низком уровне финансовой без-

опасности. Практически все показатели не удовлетворяют нормативному значению.

Дополнительной характеристикой финансовой устойчивости является оценка финансовой прочности организации (таблица 3.13, рисунок 3.3).

Таблица 3.13 – Оценка финансовой прочности организации

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение 2019 г. от 2017 г., +/-
Выручка, тыс.руб	5256,00	4050,00	4057,00	-1199,00
Переменные затраты, тыс.руб	2350,50	1499,70	723,36	-1627,14
Маржинальный доход, тыс.руб	2905,50	2550,30	3333,64	428,14
Постоянные затраты, тыс.руб	2350,50	3499,30	2564,64	214,14
Прибыль, тыс.руб	555,00	-949,00	769,00	214,00
Сила воздействия операционного рычага	5,24	-2,69	4,34	-0,90
Порог рентабельности, тыс.руб	4252,01	5557,06	3121,14	-1130,88
Запас финансовой прочности, тыс.руб	1003,99	-1507,06	935,86	-68,12
Запас финансовой прочности, %	19,10	-37,21	23,07	3,97

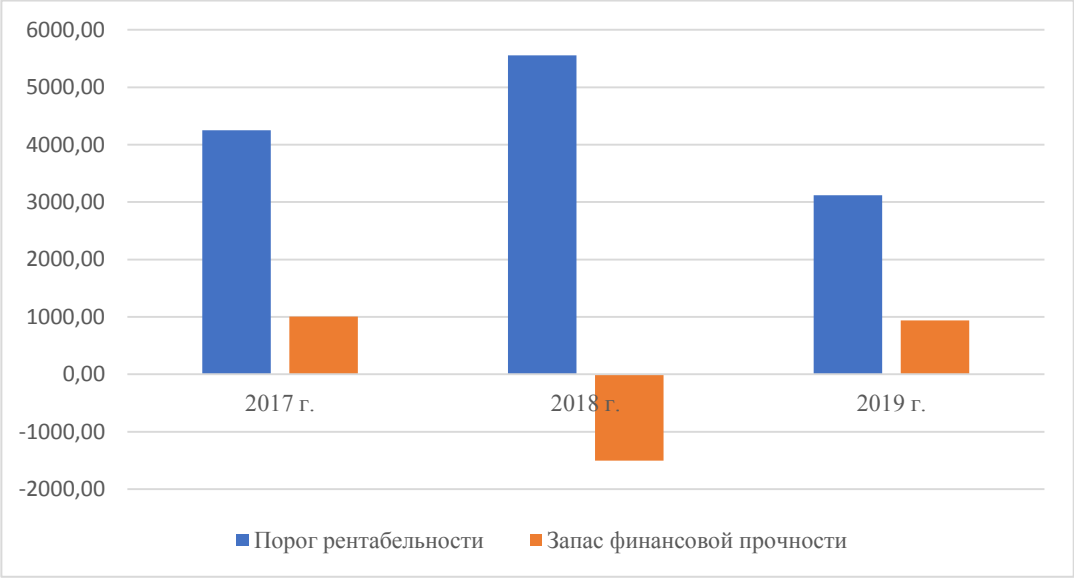

Рисунок 3.3 – Сопоставимая динамика порога рентабельности и запаса финансовой прочности организации, тыс.руб

Как следует из таблицы 3.13 уровень финансовой прочности организации не высокий. Однако надо отметить положительную тенденцию данно-

го показателя за анализируемый период: запас финансовой прочности увеличился на 3,97 пункта с 19,1 % в 2017 г. до 23,07 % в 2019 г.

Для нивелирования риска банкротства организации необходимо пересмотреть свои финансовые стратегии и разработать комплекс мероприятий, направленных на укрепление финансовой устойчивости.

3.4 Оценка деловой активности организации

Основными показателями, характеризующими деловую активность организации, являются показатели рентабельности и оборачиваемости активов.

В таблице 3.13 и на рисунке 3.4 приведены основные показатели рентабельности организации.

Таблица 3.13 – Показатели рентабельности производственно-финансовой деятельности организации

в процентах

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение, +/-	
				2019 г. от 2017 г.	2019 г. от 2018 г.
Рентабельность продукции	23,4	-19,0	11,8	-11,6	30,8
Рентабельность продаж	19,0	-23,4	10,6	-8,4	34,0
Рентабельность организации	9,8	-11,4	8,4	-1,4	19,8
Рентабельность активов	9,4	-10,7	8,4	-1,0	19,1

Показатель рентабельности деятельности организации позволяет соизмерить величину полученного финансового результата со значением вложенных в осуществление производственно-финансовой деятельности средств. Между данными показателями существует обратная взаимосвязь: чем меньше величина средств в производстве для получения прибыли, тем эффективнее производство.

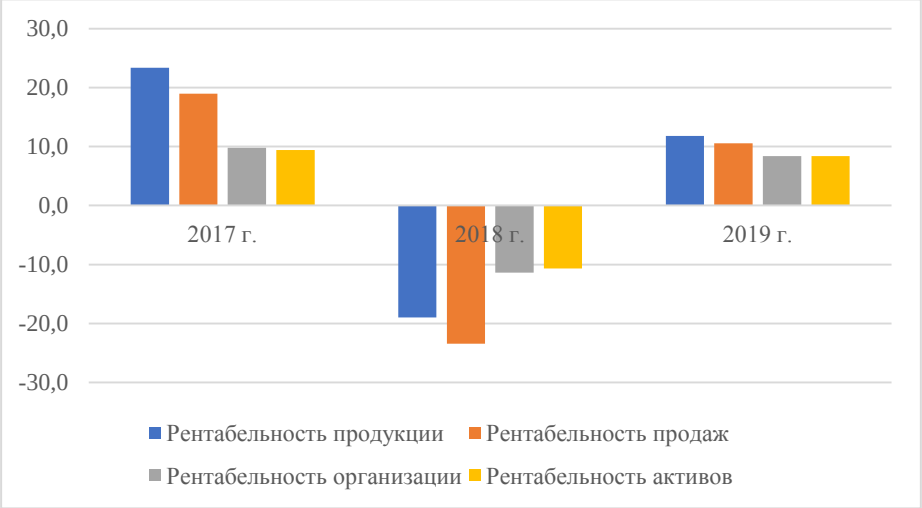

Рисунок 3.4 – Динамика показателей рентабельности, %

В 2018 г. был получен отрицательный финансовый результат от всех видов деятельности, осуществляемых организаций, в результате чего наблюдается отрицательной значение всех показателей рентабельности.

В 2019 г. по сравнению с 2017 г. рентабельность продукции снизилась на 11,6 п.п., однако по сравнению с 2018 г. наблюдается положительная динамика – рост на 30,8 п.п. Рентабельность продаж снизилась с 19,0 % в 2017 г. до 10,6 % в 2019 г., а по сравнению с 2018 г. рост составил 34 п.п., что свидетельствует об улучшении финансовой ситуации. Рентабельность организации в 2019 г. составила 8,4 %, что на 1,4 п.п. ниже уровня 2017 г., однако по сравнению с 2018 г. величина прибыли до налогообложения в расчете на 1 руб вложенного капитала увеличилась на 20 коп. По рентабельности активов наблюдается аналогичная тенденция: рост по сравнению с 2018 г. составил 19,1 п.п., а снижение по сравнению с 2017 г. – 1,0 п.п.

Для более детального анализа рентабельности проведен факторный анализ рентабельности продукции.

Исходные данные для факторного анализа рентабельности продукции приведены в таблице 3.14.

Таблица 3.14 – Исходные данные для факторного анализа рентабельности продукции

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение, +/-	
				2019 г. от 2017 г.	2019 г. от 2018 г.
Прибыль от продаж, тыс.руб	769,00	-949,00	555,00	-214,00	1504,00
Себестоимость продукции, тыс.руб	3288,00	4999,00	4701,00	1413,00	-298,00
Рентабельность продукции, %	23,39	-18,98	11,81	-11,58	30,79

2017-2019 гг.

Влияние прибыли на рентабельность организации:

$$\Delta R^{П} = \frac{П_1}{С_0} - \frac{П_0}{С_0} = \frac{555}{3288} - \frac{23{,}39}{100} = -0{,}065 \text{ или } -6{,}5 \text{ п.п.}$$

Влияние себестоимости на рентабельность организации:

$$\Delta R^{С} = \frac{П_1}{С_1} - \frac{П_1}{С_0} = \frac{11{,}81}{100} - \frac{555}{3288} = -0{,}051 \text{ или } -5{,}1 \text{ п.п.}$$

2018-2019 гг.

Влияние прибыли на рентабельность организации:

$$\Delta R^{П} = \frac{П_1}{С_0} - \frac{П_0}{С_0} = \frac{555}{4999} - \frac{-18{,}98}{100} = 0{,}301 \text{ или } 30{,}1 \text{ п.п.}$$

Влияние себестоимости на рентабельность организации:

$$\Delta R^{С} = \frac{П_1}{С_1} - \frac{П_1}{С_0} = \frac{11{,}81}{100} - \frac{555}{4999} = 0{,}007 \text{ или } 0{,}7 \text{ п.п.}$$

В таблице 3.15 приведена обобщающая оценка влияния факторов на рентабельность продукции организации.

Таблица 3.15 – Обобщающая оценка влияния факторов на рентабельность продукции организации

Показатель	2017-2019 гг.	2018-2019 гг.
Изменение рентабельности продукции, п.п., всего, в том числе, за счет влияния:	-11,6	+30,8
- себестоимость продукции	-5,1	+30,1
- прибыли от продаж	-6,5	+0,7

Согласно проведенному факторному анализу рентабельности продукции, наибольшее влияние на рентабельность в 2017-2019 гг. оказало изменение прибыли от продаж, а в 2018-2019 гг. – себестоимость продукции.

Таким образом, результативность деятельности организации снизилась по сравнению с 2017 г., однако по сравнению с 2018 г. наблюдается существенный рост показателей рентабельности, что свидетельствует об улучшении финансовой ситуации и повышении уровня экономической безопасности организации.

Оценку деловой активности организации необходимо дополнить анализом показателей оборачиваемости оборотных средств (таблица 3.16, рисунок 3.5).

Таблица 3.16 – Показатели деловой активности организации

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение, +/-	
				2019 г. от 2017 г.	2019 г. от 2018 г.
Оборачиваемость оборотных средств					
Выручка, тыс.руб	4057,00	4050,00	5256,00	1199,00	1206,00
Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс.руб.	2146,00	2630,50	5242,00	3096,00	2611,50
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, оборотов	1,89	1,54	1,00	-0,89	-0,54
Продолжительность одного оборота, дн	193,07	237,07	364,03	170,96	126,96
Оборачиваемость запасов					
Выручка, тыс.руб	4057,00	4050,00	5256,00	1199,00	1206,00
Среднегодовая стоимость запасов тыс.руб.	1517,00	1261,00	1420,00	-97,00	159,00
Коэффициент оборачиваемости запасов, оборотов	2,67	3,21	3,70	1,03	0,49
Продолжительность одного оборота, дн	136,48	113,65	98,61	-37,87	-15,03
Оборачиваемость дебиторской задолженности					
Выручка, тыс.руб	4057,00	4050,00	5256,00	1199,00	1206,00
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб.	663,00	1813,00	2870,00	2207,00	1057,00
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов	6,12	2,23	1,83	-4,29	-0,40
Продолжительность одного оборота, дн	59,65	163,39	199,31	139,66	35,91

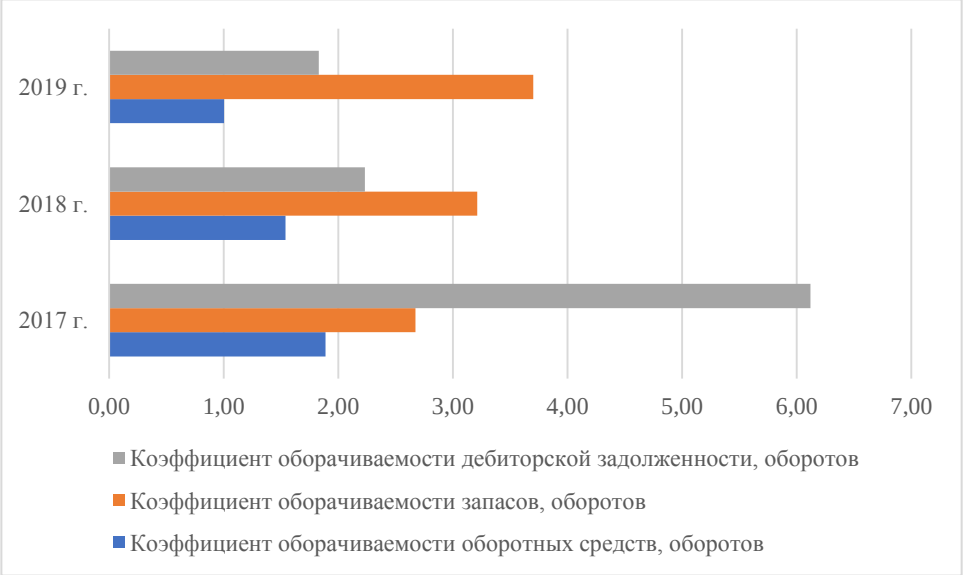

Рисунок 3.5 – Динамика показателей оборачиваемости оборотных активов, оборотов

За период 2017-2019 гг. наблюдается в целом ухудшение деловой активности организации, о чем свидетельствует снижение коэффициента оборачиваемости оборотных средств с 1,89 оборота в 2017 г. до 1,0 оборота в 2019 г. Однако, необходимо отметить рост коэффициента оборачиваемости производственных запасов на 1,03 оборота с 2,67 оборота в 2017 г. до 3,7 оборота в 2019 г. Также необходимо отметить ухудшение работы с дебиторской задолженностью, о чем свидетельствует резкое снижение коэффициента оборачиваемости с 6,12 оборота в 2017 г. до 1,83 оборота в 2019 г. Для повышения уровня экономической безопасности и укрепления финансовой ситуации необходимо пересмотреть политику управления деловой активностью организации.

Таким образом, согласно проведенного анализа финансового состояния было установлено, что совокупный финансовый результат деятельности организации в 2019 г. составил 848 тыс.руб, что на 203 тыс.руб больше, чем 2017 г. и на 1677 тыс.руб выше уровня 2018 г, в 2018 г. прибыль до налогообложения была отрицательной.

В 2019 г. улучшился уровень финансовой безопасности организации.

Так, если в 2017 г. в организации наблюдалось семь показателей с низким уровнем, то в 2019 г. их количество сократилось до пяти, в категории «средний уровень» в 2017 г. было три показателя, а в 2019 г. четыре показателя, в категории «высокий уровень»: в 2017 г. – два показателя, а 2019 г. – три показателя. По сравнению с 2018 г. наблюдается аналогичная тенденция в классификации уровня экономической безопасности организации.

Оценивая в целом уровень экономической безопасности организации, следует отметить, что за анализируемый период наблюдается положительная тенденция в изменении ее основных показателей, однако, ООО Агропромышленная фирма «Центральная» по-прежнему относится к организациям с 5 классом экономической безопасности – с наиболее высоким риском.

Согласно трехкомпонентного показателя финансовой ситуации в организации наблюдается кризисное финансовое состояние, что также свидетельствует о нарушении платежеспособности организации и ликвидности баланса.

Относительные показатели, характеризующие финансовую устойчивость за 2017-2019 гг. свидетельствуют о низком уровне финансовой безопасности. Практически все показатели не удовлетворяют нормативному значению.

Уровень финансовой прочности организации не высокий. Однако надо отметить положительную тенденцию данного показателя за анализируемый период: запас финансовой прочности увеличился на 3,97 пункта с 19,1 % в 2017 г. до 23,07 % в 2019 г.

Для нивелирования риска банкротства организации необходимо пересмотреть свои финансовые стратегии и разработать комплекс мероприятий, направленных на укрепление финансового состояния.

4 Мероприятия по управлению финансовым состоянием ООО Агропромышленная фирма «Центральная» в целях обеспечения экономической безопасности

4.1 Общая характеристика мероприятий

Укрепление финансового состояния требует реализации комплекса мер, которые, с одной стороны, должны способствовать увеличению доходов а, с другой стороны, привести к снижению затрат на деятельность организации.

Для увеличения роста получаемых доходов в организации на постоянной основе должна проводиться оценка и анализ в оперативном и тактическом разрезе, разрабатываться текущие и стратегические планы, а также использоваться такие технологии управлении, которые обеспечивают выработку объективной оценки внешней среды ориентироваться во внешней среде и, соответственно, повышение эффективности функционирования хозяйствующего субъекта (рисунок 4.1).

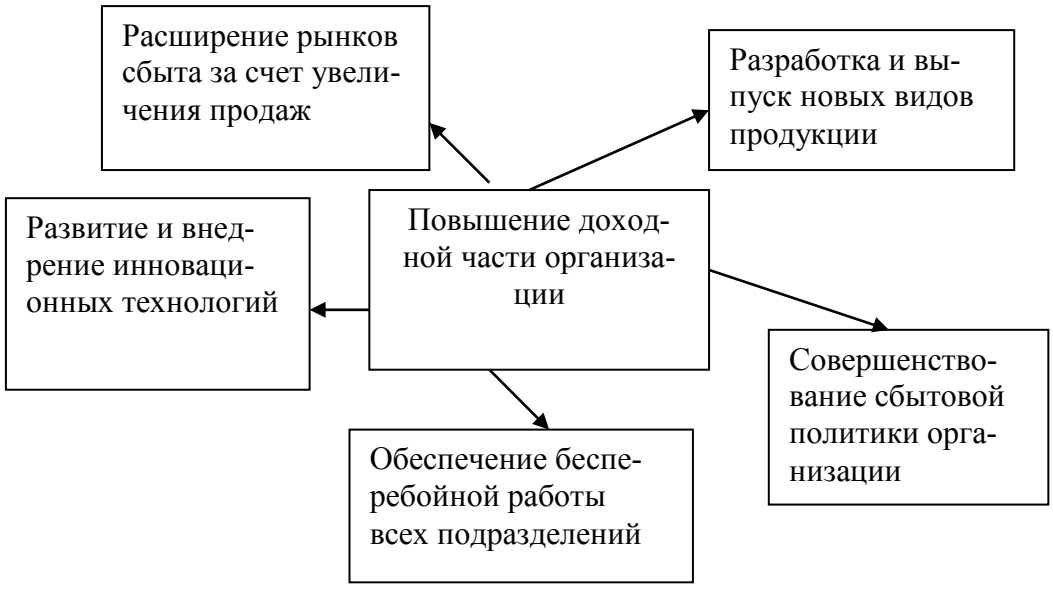

Рисунок 4.1 – Схема управления процессом повышения доходной части организации

Важную роль при выходе на товарный рынок и укреплении на нем своих позиций для организации играет степень доверия к товарной марке, торговому имиджу самой организации. И здесь особое значение приобретают способности хозяйствующего субъекта в области вывода на рынок высококачественной продукции, а также предоставления клиентам возможности выбирать из широкого ассортимента товаров, что должно сопровождаться целым набор сопутствующих услуг.

Значимым аспектом обеспечения роста доходов части является создание в организации логистической службы.

Использование методов логистики дает субъекту хозяйствования возможность разработки эффективной стратегии действий в области формирования своих конкурентных преимуществ, причем не на основе абстрактной ориентации на товарный рынок вообще, а с ориентацией на потребности определенного потребителя.

Рассмотрим основные направления влияния логистики на конкурентные преимущества ООО Агропромышленная фирма «Центральная»:

1) логистизация экономических потоков фирмы – это то организационно-техническое и социально-экономическое нововведение, которое позволяет повысить рентабельность фирмы;

2) создание логистической системы позволяет более полно реализовать общефирменные цели и повысить ценность фирмы в глазах реальных и потенциальных инвесторов;

3) оптимизация и рационализация экономических потоков фирмы на основе использования инструментария логистики расширяет возможности ценовой и не ценовой конкуренции;

4) логистика фирмы только тогда обеспечивает устойчивые конкурентные преимущества, когда логистические нововведения осуществляются непрерывно.

Надо отметить, что использование логистических методов оказывает серьезное воздействие на изменение ресурсного потенциала организации,

способствуя более обоснованному и эффективному его использованию. Исходя из этого, логистическая оптимизация ресурсного потенциала субъекта хозяйствования может рассматриваться в качестве специфического ресурса, который позволит реализовать его конкурентные преимущества (потенциал).

Поиск и мобилизация факторов повышения доходов находится в известном смысле в компетенции высшего руководства компании, а также ее маркетинговой службы; роль финансовой службы сводится в основном к обоснованию разумной ценовой политики, оценке целесообразности и экономической эффективности нового источника доходов, контролю за соблюдением внутренних ориентиров по показателям рентабельности.

В таблице 4.1 приведены резервы повышения доходов организации.

Таблица 4.1 – Резервы увеличения размера доходов организации

Резерв	Содержание политики повышения рентабельности	Результат использования резерва
Резервы повышения качества продукции	Политика должна ориентироваться на повышение качества продукции, снижение уровня брака вследствие увеличения уровня специалистов в области качества и совершенствования технологий производства	Качество продукции и спрос на нее растет
Резервы улучшения использования кадрового потенциала	Развитие метода мотивации работников, повышение их заинтересованности в результатах функционирования организации, выработка прогрессивных методов премирования	Персонал заинтересован в эффективной работе предприятия, в результате чего качество и количество его работы влияет на эффективность деятельности предприятия
Резервы улучшения технологической оснащенности предприятия	Перевооружение и модернизация производственного оборудование	Снижение сроков и трудоемкости изготовления Оптимизация производства
Резервы увеличения ассортимента продукции	Политика должна быть направлена на разработку новой продукции	Новые рынки реализации, увеличение сбыта

Вторая задача при формировании стратегии, направленной на укрепление финансового состояния – снижение расходов организации, предусмат-

ривает поиск и обоснование резервов снижения себестоимости производства и продаж, алгоритм которого предусматривает:

− прогнозирование и планирование затрат;

− нормирование затрат;

− учет затрат;

− калькулирование себестоимости;

− анализ затрат и себестоимости, выявление факторов, обусловивших их динамику;

− контроль и регулирование процесса управления затратами.

На предприятиях, осуществляющих рациональное использование различных ресурсов, формируется более низкий уровень издержек, позволяющий получить больший объем прибыли и уровень рентабельности, упрочить финансовое положение, повысить конкурентоспособность и уровень экономической безопасности.

Товарная стратегия предполагает определенный курс действий товаропроизводителя. В ее задачу входит обеспечение преемственности решений и мер по формированию ассортимента, поддержанию конкурентоспособности товаров, нахождению оптимальных товарных ниш (сегментов). Кроме этого сюда входит разработка и осуществление стратегии упаковки, маркировки, обслуживания товаров.

Организация реализует свою продукцию по достаточно широкому спектру сбытовых каналов. В силу своей специфики, а также в силу нехватки оборотных средств, предприятие вынуждено устанавливать различные цены на свою продукцию для разных покупателей.

Например, большую часть своей продукции предприятие реализует по договорным, более высоким ценам многочисленным оптовым покупателям (в основном, это юридические лица), а часть продукции реализуется по линии взаимозачетов с различными поставщиками материалов.

В связи с этим рекомендуется увеличить в общей массе долю продукции, продаваемой по договорным, более высоким ценам. Это обусловит по-

вышение среднего уровня цены одной единицы изделия, и в результате увеличит прибыль от реализации продукции.

С целью повышения уровня экономической безопасности организации и укрепления ее финансового состояния можно предложить следующие основные направления:

– строгое соблюдение заключенных договоров по поставкам продукции: поставка товара в строго оговоренные сроки и объеме, строгое выполнение обязательств перед партнерами по организации продаж;

– проведение масштабной и эффективной политики в области подготовки персонала, что представляет собой особую форму вложения капитала (организации тренингов по повышению эффективности продаж, постонное овышеение квалификации персонала, периодическая аттестация сотрудников и т.д.);

– повышение эффективности деятельности предприятия по сбыту продукции. Прежде всего необходимо больше внимания уделять повышению скорости движения оборотных средств, сокращению всех видов запасов, добиваться максимально быстрого продвижения товара к потребителю (поиск новых каналов сбыта, расширение территориального присутствия, активное стимулирование продаж и т.д.);

– снижение издержек;

– внедрение в деятельность предприятия инноваций, облегчающих организацию деятельности предприятия и повышающих качество работы предприятия;

– расширение ассортимента производимой продукции или оказываемых услуг;

– формирование финансовых стратегий, направленных на повышение уровня деловой активности и платежеспособности;

Реализация данных направлений может значительно повысить эффективность деятельности организации, укрепить её финансовое состояние и обеспечить выоский уровень экономической безопасности.

4.2 Экономическое обоснование мероприятий

Обобщим направления повышения эффективности деятельности предприятия в таблице 4.2.

Таблица 4.2 – Предложения по укреплению финансового состояния предприятия

Недостаток	Предложение по совершенствованию	Результат
1	2	3
Низкий уровень ликвидности и платежеспособности	− оптимизация использования оборотных активов; − увеличение объема реализации; − повышение платежной дисциплины; − контроль и регулирование процесса управления затратами; − формирование финансовых стратегий, направленных на повышение уровня деловой активности и платежеспособности	− оптимизация производственных запасов предприятия; − повышение доли ликвидных активов организации; − повышение общей платежеспособности организации и ликвидности.
Низкий уровень финансовой устойчивости	− увеличение размера собственного капитала; − реструктуризация кредиторской задолженности; − введение системы финансового планирования и прогнозирования; − оптимизация структуры капитала.	− уменьшение размера кредиторской задолженности предприятия на 80 %; − повышение рентабельности организации на 5-7 п.п.;
Низкий уровень деловой активности	− **совершенствование структуры оборота, расширение и обновление ассортимента товаров и оказываемых услуг;** − поиск наиболее выгодных поставщиков товаров; − **использование системы скидок**; − совершенствование логистической системы; − использование эффективной маркетинговой политики.	− снижение издержек производства и обращения на 8-10 %; − увеличение объема реализуемой продукции и оказываемых услуг в среднем на 10-12 %; − рост рентабельности организации в среднем на 4-6 п.п.; − повышение конкурентоспособности организации; − повышение уровня экономической безопасности.

Увеличение объема услуг, оказываемых организацией.

Выход на рынок полиграфических услуг обусловлен тем, что с каждым днем открывается все больше и больше частных фирм, производящих и поставляющих различные товары и услуги, которые нуждаются в рекламе в виде разного рода брошюр, буклетов и листовок, заказ которых в типографии слишком дорог и не выгоден предприятиям, так как сам тираж рекламной печатной продукции невелик, а известная множительная техника не в состоянии распечатать их в большом количестве. Каждой фирме также необходимо вести бухгалтерскую отчетность, что требует большого количества различных бланков и формуляров. Поэтому на данном этапе, когда спрос на полиграфические услуги увеличивается открытие нашей фирмы, занимающейся этим видом деятельности, оправдано и целесообразно, с точки зрения рыночной конъюнктуры.

Современный рынок полиграфических услуг в г. Краснодаре характеризуется наличием множества мелких фирм, ограничивающихся предоставлением очень узкого спектра услуг, либо крупных издательств, изготавливающих продукцию большими тиражами. Этим объясняется то, что не полностью удовлетворяются потребности целого сегмента рынка. ООО Агропромышленная фирма «Центральная» планирует удовлетворить спрос на данный вид услуг, сочетая высокое качество работы и сравнительно невысокие цены.

Предполагаемая деятельность предприятия имеет целью оказание услуг населению в области цветной полиграфии, а также сопутствующих услуг по переплету, сканированию, ламинированию, а также тиражированию печатных материалов как в небольших количествах, что можно сделать на копировальном аппарате, так и размножение таких материалов, тираж которых слишком велик для ксероксов и слишком мал для типографий при помощи ризографа. ООО Агропромышленная фирма «Центральная» в состоянии обеспечить потребности в производстве бланков, формуляров, бюллетеней, листовок, рекламных брошюр, проспектов, буклетов. В рамках деятельности фирмы планируется привлечение заказов школ и вузов на изготовле-

ние методических и учебных материалов. Таким образом, предполагается оказание услуг таким группам потребителей, как физические и юридические лица, удовлетворяя потребности в исполнении мелких заказов, а также и более крупных, для выполнения которых недостаточно обычного публикатора. Имеющееся на балансе оборудование позволяет обеспечить низкую себестоимость изготавливаемой продукции, в том числе при больших тиражах, поскольку его функционирование характеризуется простотой обслуживания, отсутствием потребности в высококвалифицированном персонале, неприхотливостью, экологической чистотой.

Предполагается также оказания ряда сопутствующих услуг по переплету, брошюровке и ламинированию документов. Термопереплетные аппараты качественно переплетут брошюры и буклеты и обеспечат удобство их использования. А при необходимости с помощью системы рулонного ламинирования распечатанная продукция будет закатана в прозрачный пластик.

Потенциальными потребителями полиграфических и копировальных услуг являются физические и юридические лица, которые нуждаются в изготовлении бланков, формуляров, бюллетеней, листовок, рекламных брошюр, проспектов, а также в срочном и несрочном изготовлении копий печатных материалов форматом А3 и А4.

ООО Агропромышленная фирма «Центральная» намеревается привлекать заказы школ и вузов, испытывающих потребности в обеспечении учащихся методическими и учебными материалами.

Тиражируемая продукция будет изготавливаться на заказ посредством заключения договоров с юридическими и физическими лицами на производство брошюр, буклетов, бюллетеней, листовок, проспектов, бланков на условиях наличного и безналичного расчета. Также изготовление копий мелкими партиями в присутствии заказчика.

Планируемый объем продаж продукции приведен в таблице 4.3.

Таблица 4.3 – Планируемый объем продаж продукции

Наименование продукции	Объем выпуска, ед	Цена ед. продукции, руб	Объем продаж, тыс. руб
Методические и учебные материалы для школ и вузов (цена разработки)	10	5000	50
Рекламные брошюры и буклеты, брошюры, листовки (цена разработки)	100	500	50
Тиражирование на ризографе	400	150	60
Ламинирование документов	1000	62	62
Переплетение документов	2000	200	400
Копирование документов ф. А4	50000	10	500
Копирование документов ф. А3	1000	20	20
Итого	-	-	1142

Изменение затрат, связанных с данным мероприятием составит:

4701 · 1142/5256 · 0,75=766,1 тыс.руб.

Изменение прибыли от продаж составит:

1142-766,1=375,9 тыс. руб.

Изменение чистой прибыли составит:

375,9 · 0,8=300,7 тыс.руб.

Совершенствование политики расчетов с заказчиками (предоставление скидок).

Одним из способов повышения деловой активности является стимулирование продаж и поощрения покупателей посредством предоставления скидок при приобретениях значительных объёмов продукции. Связанное с этим Сокращение доходов при предоставлении скидок компенсируется снижением расходов в расчете на единицу продукции.

Кроме того, данное мероприятие будет способствовать ускорению оборачиваемости оборотных средств организации, снижению дебиторской задолженности, уменьшению финансовые издержек организации и укреплению ее финансовой устойчивости.

Рассчитаем экономический эффект от реализации предложенного мероприятия по совершенствованию ценовой политики предприятия.

В 2019 г. организация получила выручку в размере 5256 тыс.руб. В результате предоставления скидок и, как следствие, снижения цены, выручка организации снизится на 1,5 % (5174,6/5256 · 100 - 100) (таблица 4.4).

Таблица 4.4 – Расчет снижения цены от предоставления скидки

Объемы продаж, руб	Величина скидки, %	Выручка от продаж до предоставления скидки, тыс.руб	Выручка от продаж после предоставления скидки, тыс.руб
Менее 20000		1706,6	1706,6
20000 - 50000	2	2695,1	2641,2
50000-80000	3	758,9	736,1
80000 и выше	5	95,4	90,6
Итого	х	5256,0	5174,6

Однако, учитывая спрос на продукцию и оказываемые услуги организации, использование маркетинговых инструментов увеличение объемов реализации прогнозируется в размере 7 % или 367,9 тыс.руб.

Увеличение затрат организации в результате роста объема продаж составит, при условии, что доля переменных издержек в структуре себестоимости продукции 70 %, составляет:

4701 · 0,07 · 0,7 = 230,3 тыс.руб.

Таким образом, общий рост выручки в результате данного мероприятия составит:

367,9 – 81,4 = 286,5 тыс.руб.

Прирост прибыли от продаж:

286,5 – 230,3 = 56,2 тыс.руб.

Прирост чистой прибыли:

56,2 · 0,8 = 45,0 тыс.руб.

Формирование экономического эффекта от предложенного мероприятия приведено в таблице 4.5.

Таблица 4.5 – Экономический эффект от совершенствования политики расчётов с заказчиками

Показатель	Значение, тыс.руб
Изменение выручки	+286,5
Изменение себестоимости	+230,3
Изменение прибыли от продаж	+56,2
Изменение чистой прибыли	+45,0

Величина экономического эффекта от данного мероприятия составит 45,0 тыс.руб.

В таблице 4.6 приведен экономический эффект от предложенных мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости организации.

Таблица 4.6 – Экономический эффект предложенных мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости организации

Показатель	Расширение ассортимента реализуемой продукции, оказываемых услуг	Совершенствование политики расчётов с заказчиками	Итого
Изменение выручки	+1142,0	+286,5	+1428,5
Изменение себестоимости	+766,1	+230,3	+996,4
Изменение прибыли от продаж	+375,9	+56,2	+432,1
Изменение чистой прибыли	+300,7	+45,0	+345,7

Общая величина экономического эффекта от мероприятий, направленных на укрепление финансового состояния составит 345,7 тыс.руб.

В таблице 4.7 приведены основные показатели деятельности организации после мероприятий.

Таблица 4.7 – Экономические показатели до и после мероприятий

Показатель	2019 г.	Проект	Отклонение, +/-
1	2	3	4
Выручка, тыс.руб	5256,0	6684,5	1428,5
Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб	4701,0	5697,4	996,4
Прибыль от продаж, тыс.руб	555,0	987,1	432,1

Окончание таблицы 4.7

1	2	3	4
Прибыль до налогообложения, тыс.руб	848,0	1280,1	432,1
Чистая прибыль, тыс.руб	790,0	1135,7	345,7
Затраты на 1 руб реализованной продукции, коп	89,4	85,2	-4,2
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, оборотов	1,0	1,3	0,3
Производительность труда, тыс.руб/чел	238,9	303,8	64,9
Рентабельность продаж, %	10,6	14,8	4,2
Рентабельность организации, %	8,4	12,7	4,3
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,06	0,01	0,07
Коэффициент текущей ликвидности	1,65	1,7	0,05
Коэффициент автономии	0,04	0,06	0,02

Данные таблицы свидетельствуют о том, что выручка от продаж возросла на 1482,5 тыс.руб, рост прибыли от продаж составил 432,1 тыс.руб, прирост чистой прибыли составил 345,7 тыс.руб. Также улучшилась эффективность использования всех видов ресурсов, так, коэффициент оборачиваемости увеличился на 0,3 оборота, производительность труда на 64,9 тыс.руб/чел, рост рентабельности продаж и организации составил 4,2 и 4,3 п.п.

Об улучшении финансового состояния также свидетельствует рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 0,07 пункта, коэффициента текущей ликвидности на 0,05 пункта, коэффициента автономии на 0,02 пункта.

Вышеуказанные тенденции свидетельствуют об укреплении финансового состояния и повышении уровня экономической безопасности организации в результате внедрения предлагаемых мероприятий.

5 Правовые основы регулирования финансовой деятельности организации

Коммерческая организация или предприятие, как основной субъект экономики, осуществляет свою деятельность в условиях многообразия форм собственности и хозяйствования, а также с учётом особенностей развития товарно-денежных и рыночных отношений.

При разграничении субъектов экономики по организационно-правовым формам возникают также различия при организации их финансов, вследствие чего соответствующими особенностями и спецификой характеризуется формирование капитала, методы финансирования производственно-хозяйственной деятельности, а также способы распределения результатов экономической деятельности.

В рамках рыночной экономики формируются и развиваются предприятий различных организационно-правовых форм, которые основываются на разных видах частной собственности. А это, в свою очередь, приводит к появлению новых собственников, в качестве которых могут выступать как отдельные граждане, так и трудовые коллективы предприятий и организаций. Это является важнейшей предпосылкой и причиной заинтересованности в высокой результативности производственной деятельности.

Реализация данного принципа в хозяйственной практике находится в прямой зависимости не только от экономической самостоятельности хозяйствующего субъекта, что предполагает самостоятельное финансирование предприятиями своей производственной деятельности, но также от размера прибыли, остающейся в их распоряжении после уплаты налогов. Помимо этого, требуется создание такой экономической среды, в условиях которой выгодным становится производство товаров, получение прибыли и снижение издержек [26, с. 215].

Чаще всего, организация выступает в качестве юридического лица,

которое характеризуется определенным набором признаков, среди которых можно выделить:

– обособленность имущества;

– ответственность по обязательствам указанным имуществом; наличие расчетного счета в банке;

– участие в хозяйственном обороте от своего имени.

Под обособленностью имущества понимается ведение самостоятельного бухгалтерского баланса, на котором числится имущество организации.

Содержание хозяйственной деятельности субъекта предпринимательства предполагает организацию процесса производственной деятельности с последующей реализацией произведенной продукции.

В качестве хозяйствующего субъекта коммерческая организация взаимодействует с другими организациями – поставщиками и покупателями, партнерами по совместной деятельности, участвует в союзах и ассоциациях, как учредитель вносит долю в формирование уставного капитала сторонних организаций, а также взаимодействует с банковскими учреждениями, бюджетом и внебюджетными фондами.

Ответственность организации за результаты своей финансово-экономической деятельности возникает в случае образования убытков, неспособности организации удовлетворить требования кредиторов по оплате товаров (работ, услуг) и обеспечивать финансирование производственного процесса, т.е. при наступлении ситуации банкротства организации.

Важность осуществления контроля производственно-хозяйственной и финансовой деятельности организации определяется сущностными характеристиками денежных отношений. Функционирование организации как субъекта предпринимательства предполагает формирование и расходование денежных средств, что связано с реализацией экономических интересов государства, персонала организации, её акционеров и прочих участников товарно-денежных отношений [27, 28].

Контрольная функция реализуется посредством осуществления анализа показателей финансовой деятельности хозяйствующего субъекта и мер воздействия различного содержания.

Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету.

Коммерческие организации, за исключением унитарных предприятий и иных видов организаций, предусмотренных законом, могут иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

Отдельным видам деятельности, перечень которых определяется законом, юридическое лицо может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

Юридическое лицо может быть ограничено в правах лишь в случаях и в порядке, предусмотренных законом. Решение об ограничении прав может быть обжаловано юридическим лицом в суд.

Правоспособность юридического лица возникает в момент его создания и прекращается в момент его ликвидации.

Право юридического лица осуществлять деятельность, на занятие которой необходимо получение лицензии, возникает с момента получения такой лицензии или в указанный в ней срок и прекращается по истечении срока её действия, если иное не установлено законом или иными правовыми актами [28].

Для успешного проведения финансовой политики, эффективной реализации финансового механизма и механизма управления финансами большое значение имеет правовое оформление финансовых отношений субъектов

хозяйствования и органов государственной власти и органов местного самоуправления.

Изменение государственного устройства, построение федеративных отношений между органами власти непосредственно влияют на состав финансовой системы нашего государства, что диктует необходимость переосмысления ранее существовавших юридических норм, регулирующих финансовые отношения, и создания нового финансового законодательства.

Установление и применение к финансовым отношениям соответствующих новым условиям ведения финансово-хозяйственной деятельности норм финансового права, означающих установление четких правил организации этих отношений, позволяет эффективно управлять финансами органов власти и субъектов хозяйствования, защищать экономические интересы субъектов финансовых отношений и обеспечивает строгую финансовую дисциплину.

Действующие в экономической деятельности законодательные акты определяют только компетенции и пределы внешнего вмешательства в деятельность субъектов экономики, но не обеспечивают устранения данного вмешательства. Частные, акционерные и прочие организации находятся под контролем государства, объектами которого являются:

– доходы организации и своевременность перечисления ими налоговых платежей в бюджет;

– санитарное состояние производственной инфраструктуры;

– назначением и техническим уровнем продукции;

– следование требованиям стандартов и технических условий осуществления производственной деятельности;

– правовая защита персонала организации и ряд другими аспектов деятельности хозяйствующих субъектов.

Законодательство предусматривает ответственность организации за все виды осуществляемой ею деятельности, которая связана:

– с соблюдением интересов государства и прав граждан;

– с соблюдением законов и сохранности окружающей среды;

– с приумножением вверенного ему государством или держателями акций имущества;

– с увеличением эффективности производственно-хозяйственной деятельности.

Осуществление организацией своей деятельности не должна приводить к нарушению нормальных условий функционирования других организаций и компаний, ухудшению условий жизни граждан на прилегающей территории. При этом государство или иной вышестоящий орган, как правило, не несёт ответственности по обязательствам хозяйствующего субъекта [29].

Одной из базовых составляющих инфраструктуры экономики, в границах которой осуществляется хозяйственная деятельность юридических и физических лиц, выступает налоговая система. Данная система включает, в свою очередь, две относительно самостоятельные подсистемы: система налогов и система налоговых органов.

Организация действующей в России на современном этапе системы налогов характеризуется привязкой к структуре существующей бюджетной системы, что предполагает выделение налогов трех уровней: федеральные, субъектов федерации и муниципальные. Федеральные налоги вводятся в действие законами РФ, которые обязательны для применения на территории всех субъектов федерации. Налоги субъектов федерации вводятся посредством принятия региональными законодательными органами соответствующих законов. Для введения муниципальных налогов обязательным является принятие соответствующего постановления местными органами [30].

Базовой функцией любого субъекта предпринимательства является производство продукции (работ, услуг), после чего организация исполняет роль налогоплательщика. При этом надо учитывать, что система налогообложения не должна оказывать негативного влияния на деятельность предпринимателей, которые являются основой формирования поступлений в

бюджет. Данное правило должно применяться не только при разработке государственной налоговой политики, но и в условиях практической реализации требований налогового законодательства. Ещё А. Смит одним из основополагающих требований к налоговой системе считал необременительность способов уплаты налогов.

Экономико-правовое обеспечение финансовой деятельности включает нормативно-правовые документы, законодательные акты, постановления и приказы. Нормативное обеспечение строится на основе обоснованных норма, инструкций, тарифных ставок, методических указаний, разъяснений и т.п. Экономико-информационное обеспечение, в свою очередь, состоит из информации, в частности и задокументированной, экономического, коммерческого, финансового характера. Сюда же будут относиться регистры бухгалтерского, статистического, оперативного учёта.

Финансовый анализ является важным составным элементом финансового менеджмента. Проведение комплексного финансового анализа входит в компетенцию высшего звена управления организацией, способного принимать решения по формированию и использованию финансовых ресурсов, а также влиять на движение капитала и денежных потоков.

Для оценки финансовой устойчивости организации проводят ее углубленный анализ на базе изучения абсолютных и относительных показателей.

Информационной базой для их расчета и сравнения отчетных показателей с базисными, а также динамики их изменения являются статьи актива и пассива бухгалтерского баланса [31, с. 161].

Любая коммерческая организация на территории Российской Федерации является объектом государственного регулирования финансовой деятельности субъектов предпринимательства, причем на каждом этапе экономического развития страны совокупность направлений, форм и методов данного регулирования обладает целенаправленным характером. В настоящее время данный вид регулирования преследует следующие цели:

1. Обеспечение направленности форм и методов государственного регулирования финансовой деятельности предприятий на реализацию разработанной государственной финансовой политики в целом.

2. Упорядочение форм и условий внешних и внутренних финансовых отношений с целью их согласованности с соответствующими формами, используемыми в сфере государственных финансов и финансов домашних хозяйств.

3. Обеспечение единства основных условий осуществления финансовой деятельности организациям различных форм собственности, отраслевой принадлежности и организационно-правовых форм функционирования.

4. Обеспечение единства условий и возможностей формирования всеми организациями необходимых финансовых ресурсов за счет внутренних источников при эффективной их хозяйственной деятельности.

5. Обеспечение свободного и открытого доступа всех предприятий к внешним источникам формирования финансовых ресурсов.

6. Регламентация отдельных направлений финансовой деятельности и форм использования финансовых ресурсов предприятий в соответствии с осуществляемой государственной экономической и социальной политикой.

7. Гарантированность защиты предприятий в процессе осуществления ими финансовой деятельности от противоправных действий со стороны недобросовестных партнеров и прямого мошенничества отдельных лиц.

8. Стимулирование предприятий к выбору наиболее эффективных направлений и форм финансовой деятельности, а также прогрессивных видов финансовых инструментов, способствующих ускорению реализации рыночных реформ и обеспечивающих достижение стратегических целей и задач экономического роста страны.

Юридическое (коллективный владелец) или физическое (индивидуальный владелец) лицо, выступающее как собственник фирмы в условиях рыночных отношений, характеризуемых наличием товарно-денежных связей

между хозяйствующими субъектами и конкуренцией между ними в рамках общей задачи – извлечение прибыли.

Реализация коммерческих планов любого предпринимателя невозможна без совершения сделок и заключения договоров, потому что договор - это та форма, в которой воплощаются замыслы и расчеты бизнесменов, их стремление получить прибыль. Заниматься предпринимательством и не совершать сделки, не заключать договоры просто невозможно [33, с. 156].

Все деловые взаимоотношения между субъектами рынка регламентируются законодательством и теми условиями, которые они предусмотрели в своем соглашении, и успех всего коммерческого мероприятия или операции очень часто зависит от того, как такое соглашение (договор) составлено и оформлено.

Обязательства сторон по надлежащему исполнению своих обязательств по заключенному договору гарантированы мерами имущественной ответственности, возлагаемой на ту сторону, которая не исполняет своих обязанностей перед другой стороной или исполняет их ненадлежащим образом. Законодательство содержит основные правила в отношении нарушителей договора:

– в случае, если одна сторона по договору не исполняет свои обязательства, исполняет их ненадлежащим образом или вообще отказывается от исполнения этих обязательств, то она обязана возместить другой стороне причиненные этим убытки;

– в случае неисполнения обязательства передать индивидуально определенную вещь в собственность или пользование другой стороне, последняя имеет право требовать отобрания этой вещи у должника и передачи её себе либо требовать возмещения убытков;

– в случае, если не исполняется обязанность выполнить определенную работу, кредитор вправе поручить её выполнение третьим лицам и потребовать с должника возмещения убытков.

Необходимо отметить, что действующим законодательством на предприятие возлагается ответственность за неисполнение договора в любом случае, если не докажет, что причиной этому явились форс-мажорные обстоятельства (стихийное бедствие, военные действия и т.д.) [33, с. 167].

Таким образом, мы видим, что государство посредством системы финансово-правового регулирования задает траекторию наиболее перспективного развития национальной экономики. Преобразование объективных финансовых правоотношений в реальные результаты хозяйствования при помощи форм и методов государственно – властного принуждения, то есть субъективных действий органов власти, представляется как правовой механизм регулирования финансовой жизни общества, а разнообразные финансово-правовые нормы и акты - как его рычаги. Тем самым происходит соединение финансовых и правовых форм и методов в единый механизм финансово-правового воздействия на экономические процессы.

Методами финансово-правового регулирования являются государственно-властные предписания одним участникам финансовых отношений со стороны других, которые выступают со стороны государства и наделены соответствующими полномочиями, а также рекомендации, согласования. Выполнение финансовых обязательств обеспечивается, главным образом, методом убеждения, основанным на законопослушании и сознательности граждан и должностных лиц. К хозяйственным органам и гражданам, не выполняющим финансовые обязательства, применяется метод принуждения, предполагающий бесспорное взыскание несвоевременно внесенных платежей в бюджет и финансовые санкции.

Заключение

Систематизированы теоретические аспекты диагностики финансового состояния организации в контексте обеспечения её экономической безопасности.

Объектом исследования в данной выпускной квалификационной работе выступило ООО Агропромышленная фирма «Центральная», основным видом деятельности которой являются полиграфическая деятельность, оптовая торговля прочими строительными материалами и изделиями, аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом.

Рассмотрев основные экономические показатели деятельности ООО «Агропромышленная фирма «Центральная» за период 2017-2019 гг., можно сделать вывод о том, что у организации по сравнению с 2018 г. наблюдается положительная динамика всех показателей, характеризующих эффективность финансовой деятельности, но по сравнению с 2017 г. присутствует снижение ряда показателей результативности. Для приведения показателей финансового состояния хотя бы к уровню 2017 г. необходимо осуществить его диагностику и разработать комплекс мер, направленных на укрепление финансового состояния в целях обеспечения экономической безопасности организации.

Согласно проведенного анализа финансового состояния было установлено, что совокупный финансовый результат деятельности организации в 2019 г. составил 848 тыс.руб, что на 203 тыс.руб больше, чем в 2017 г. и на 1677 тыс.руб выше уровня 2018 г, в 2018 г. прибыль до налогообложения была отрицательной.

В 2019 г. улучшился уровень финансовой безопасности организации. Так, если в 2017 г. в организации наблюдалось семь показателей с низким уровнем, то в 2019 г. их количество сократилось до пяти, в категории «средний уровень» в 2017 г. было три показателя, а в 2019 г. четыре показателя, в категории

«высокий уровень»: в 2017 г. – два показателя, а 2019 г. – три показателя. По сравнению с 2018 г. наблюдается аналогичная тенденция в классификации уровня экономической безопасности организации.

Оценивая в целом уровень экономической безопасности организации, следует отметить, что за анализируемый период наблюдается положительная тенденция в изменении ее основных показателей, однако, ООО Агропромышленная фирма «Центральная» по-прежнему относится к организациям с 5 классом экономической безопасности – с наиболее высоким риском.

Согласно трехкомпонентного показателя финансовой ситуации в организации наблюдается кризисное финансовое состояние, что также свидетельствует о нарушении платежеспособности организации и ликвидности баланса.

Относительные показатели, характеризующие финансовую устойчивость за 2017-2019 гг. свидетельствуют о низком уровне финансовой безопасности. Практически все показатели не удовлетворяют нормативному значению.

Уровень финансовой прочности организации не высокий. Однако надо отметить положительную тенденцию данного показателя за анализируемый период: запас финансовой прочности увеличился на 3,97 пункта с 19,1 % в 2017 г. до 23,07 % в 2019 г.

Для нивелирования риска банкротства организации и повышения финансовой устойчивости были предложены следующие мероприятия: совершенствование политики расчётов с заказчиками; расширение ассортимента реализуемой продукции, оказываемых услуг.

Общая величина экономического эффекта от мероприятий, направленных на укрепление финансового состояния составит 345,7 тыс.руб.

В результате мероприятий выручка от продаж возросла на 1482,5 тыс.руб, рост прибыли от продаж составил 432,1 тыс.руб, прирост чистой прибыли составил 345,7 тыс.руб. Также улучшилась эффективность использования всех видов ресурсов, так, коэффициент оборачиваемости увеличился на 0,3

оборота, производительность труда на 64,9 тыс.руб/чел, рост рентабельности продаж и организации составил 4,2 и 4,3 п.п.

Об улучшении финансового состояния также свидетельствует рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 0,07 пункта, коэффициента текущей ликвидности на 0,05 пункта, коэффициента автономии на 0,02 пункта.

Вышеуказанные тенденции свидетельствуют об укреплении финансового состояния и повышении уровня экономической безопасности организации в результате внедрения предлагаемых мероприятий.

Список использованных источников

1. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие. – Мн.: Новое знание, 2013. – 704 с.
2. Любушин Н. П. Экономический анализ: учеб. пособие. – М.: Юнити, 2015. – 576 с.
3. Растова Ю.И. Экономика организации (предприятия): учеб. пособие. – М.: КноРус, 2016. – 280 с.
4. Гиляровская Л. Т. Экономический анализ: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 616 с.
5. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П., Маркарьян С.Э. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие. – М.: КНОРУС, 2014. – 552 с.
6. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 208 с.
7. Ковалев В.В. Финансы предприятий: учебник. – М.: ТК Велби, Проспект, 2015. – 352 с.
8. Балабанов И. Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 512 с.
9. Бердникова Л.Ф., Портнова Е.С. Ключевые аспекты анализа финансовой устойчивости организации // Карельский научный журнал. – 2016. – № 4(17). – С. 33-37
10. Казакова Н.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 208 с.
11. Пласкова Н.С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2017. – 368 с.
12. Финансы организаций (предприятий): учебник / Под ред. Н.В. Колчиной. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 407 с.
13. Ионова Ю.Г. Финансовый менеджмент. – М.: МФПУ Синергия, 2015. – 288 с.

14. Чернов В.А. Инвестиционный анализ: учеб. пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 159 с.

15. Гиляровская Л.Т., Ендовицкая А.В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 159 с.

16. Арсланов Р. Ф. Сущность анализа финансового состояния коммерческой организации // Молодой ученый. – 2018. – № 1. – С. 52-54.

17. Цивенко М. Ю. Методы и методика анализа имущественного положения предприятия и их характеристика // Молодой ученый. – 2017. – № 48. – С. 102-105.

18. Абдукаримов И.Т., Беспалов М.В. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 320 с.

19. Каранина Е.В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности). Монография. – Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ», 2015. – 239 с.

20. Быкова Н.Н. Сущность понятия финансового состояния предприятия в трактовке разных авторов // Молодой ученый. – 2016. – № 29. – С. 369-372.

21. Мазурина Т.Ю. Финансы организаций (предприятий): учебник. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 462 с

22. Станиславчик Е.Н. Финансовый менеджмент: управление денежными потоками: учеб. пособие. – М.: ДиС, 2015. – 272 с.

23. Грушенко В.И. Стратегии управления компаниями. От теории к практической разработке и реализации: учеб. пособие. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 336 с.

24. Управление финансами. Финансы предприятий: учебник / Под ред. А.А. Володина. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 364 с.

25. Воробьев Ю.М. Особенность формирования финансового капитала предприятия // Финансы. – 2014. – № 2. – С. 77-85.

26. Зуб А.Т. Стратегический менеджмент: учебник и практикум. – Люберцы: Юрайт, 2015. – 375 с.

27. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ [Электронный ресурс]: (ред. от 28.03.2017). – http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/ (дата обращения: 12.05.2020).

28. Об акционерных обществах [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (последняя редакция) – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/ (дата обращения: 21.05.2020).

29. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ). Часть первая. [Электронный ресурс]: От 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 23.05.2020).

30. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) [Электронный ресурс]. – URL: http://base.garant.ru/10900200/ (дата обращения: 20.05.2020).

31. Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учеб. пособие. – М.: Дашков и К, 2015. – 288 с.

32. Балихина Н.В. Финансы и налогообложение организаций: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 623 с.

33. Алисенов А.С. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для академического бакалавриата. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 457 с.

Приложение А

Бухгалтерская отчетность ООО Агропромышленная фирма «Центральная» за 2018 год

Отчет о финансовых результатах

за Январь-Декабрь 20 18 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2018
Организация **ООО Агропромышленная фирма "Центральная"**	по ОКПО	10114963		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2311003311		
Вид экономической деятельности **Прочие виды полиграфической деятельности**	по ОКВЭД	18.12		
Организационно-правовая форма/форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью**	по ОКОПФ/ОКФС	1230	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения [1]	Наименование показателя [2]	Код	За Январь-Декабрь 20 18 г.[3]	За Январь-Декабрь 20 17 г.[4]
	Выручка [5]	2110	4050	4057
	Себестоимость продаж	2120	(4999)	(3288)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-949	769
	Коммерческие расходы	2210	( )	( )
	Управленческие расходы	2220	( )	( )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-949	769
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	( )	( )
	Прочие доходы	2340	336	36
	Прочие расходы	2350	(216)	(160)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-829	645
	Текущий налог на прибыль	2410	(0)	(0)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	-829	645

Форма 0710002 с. 2

Поясне-ния [1]	Наименование показателя [2]	Код	За Январь-Декабрь 20 18 г.[3]	За Январь-Декабрь 20 17 г.[4]
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода [6]	2500	-829	645
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель _____ В.Н. Панасенко
(подпись) (расшифровка подписи)

" 31 " марта 20 18 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетный период.

4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

Приложение Б

Бухгалтерская отчетность ООО Агропромышленная фирма «Центральная за 2019 год

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 19

		Коды	
	Форма по ОКУД	0710001	
	Дата (число, месяц, год)	12	2019
Организация **ООО Агропромышленная фирма "Центральная"**	по ОКПО	10114963	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2311003311	
Вид экономической деятельности **Прочие виды полиграфической деятельности**	по ОКВЭД	18.12	
Организационно-правовая форма/форма собственнс **Общество с ограниченной ответственностью**	по ОКОПФ/ОКФС	1230	16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384	

Местонахождение (адрес) **350901, г. Краснодар, ул. 40-летия Победы, 39**

Поясне-ния [1]	Наименование показателя [2]	Код	На 31 декабря 20 19	На 31 декабря 20 18	На 31 декабря 20 17 г.[5]
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработо	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	4840	4693	4646
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170		2	2
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	4840	4695	4648
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	1420	1261	1517
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	2870	1813	663
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	952	1	4
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200	5242	3075	2184
	БАЛАНС	1600	**10082**	**7770**	**6832**

Форма 0710001 с. 2

Пояснения [1]	Наименование показателя [2]	Код	На 31 декабря 20 19	На 31 декабря 20 18	На 31 декабря 20 17 г.[5]
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ [6]				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( )	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1102	312	1141
	Итого по разделу III	1300	1112	322	1151
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	5800	5700	0
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400	5800	5700	0
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	0	0	0
	Кредиторская задолженность	1520	3170	1748	5681
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	3170	1748	5681
	БАЛАНС	1700	**10082**	**7770**	**6832**

Руководитель _____ В.Н. Панасенко
(подпись) (расшифровка подписи)

" 31 " марта 20 20 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именует указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Отчет о финансовых результатах

за Январь-Декабрь 2019 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2019
Организация **ООО Агропромышленная фирма "Центральная"**	по ОКПО	10114963		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2311003311		
Вид экономической деятельности **Прочие виды полиграфической деятельности**	по ОКВЭД	18.12		
Организационно-правовая форма/форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью**	по ОКОПФ/ОКФС	1230	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Поясне-ния [1]	Наименование показателя [2]	Код	За Январь-Декабрь 2019 г.[3]	За Январь-Декабрь 2018 г.[4]
	Выручка [5]	2110	5256,0	4050,0
	Себестоимость продаж	2120	(4701,0)	(4999,0)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	555,0	-949,0
	Коммерческие расходы	2210	( )	( )
	Управленческие расходы	2220	( )	( )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	555,0	-949,0
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	( )	( )
	Прочие доходы	2340	319,0	336,0
	Прочие расходы	2350	(26,0)	(216,0)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	848,0	-829,0
	Текущий налог на прибыль	2410	(58,0)	(0,0)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	790,0	-829,0

Форма 0710002 с. 2

Пояснения [1]	Наименование показателя [2]	Код	За Январь-Декабрь 20 18 г. [3]	За Январь-Декабрь 20 17 г. [4]
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода [6]	2500	790	-829
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель _____ В.Н. Панасенко
(подпись) (расшифровка подписи)

" 31 " марта 20 19 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетный период.

4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".