

УДК 338

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПУТИ ЕЕ СТАБИЛИЗАЦИИ

Снигирева Г.Д.

*к.э.н., доцент,
Вятский государственный университет,
Киров, Россия*

Ахмадуллина К.А.

*студент
Вятский государственный университет,
Киров, Россия*

Аннотация. Цель данной статьи состоит в необходимости рассмотрения методологии анализа финансовой составляющей экономической безопасности производственного предприятия. Благодаря оценке финансовой безопасности предприятия в условиях постоянного существования рисков и угроз можно определить управленческие решения с целью повышения финансовой устойчивости, а также стратегического развития – в этом и заключается актуальность выбранной темы. На основе методологии анализа финансового состояния предприятия ОАО «Весна» выявлены финансовая устойчивость, платежеспособность организации, а также предложены основные пути улучшения и эффективность этих решений.

Ключевые слова: финансовая безопасность, производственное предприятие, риски, финансовая устойчивость.

ASSESSMENT OF THE FINANCIAL SECURITY OF THE ENTERPRISE AND WAYS TO STABILIZE IT

Snigireva G.D.

Ph.D in Economics, Associate Professor

*Vyatka State University,
Kirov, Russia*

Ahmadullina K.A.

Student

*Vyatka State University,
Kirov, Russia*

Abstract. The purpose of this article is the need to consider the methodology for analyzing the financial component of the economic security of a manufacturing enterprise. By assessing the financial security of an enterprise in the context of the constant existence of risks and threats, it is possible to determine management decisions in order to increase financial stability, as well as strategic development - this is the relevance of the chosen topic. Based on the methodology for analyzing the financial condition of the enterprise OJSC "Vesna", the financial stability, solvency of the organization are identified, and the main ways to improve and the effectiveness of these decisions are proposed.

Key words: financial security, manufacturing enterprise, financial risks, improvement tools.

Проведение анализа и оценки финансового состояния организации является основным инструментом в обеспечении финансовой безопасности. Формы финансовой отчетности являются отражением состояния предприятия. Процесс управления финансовой безопасностью организации можно представить как последовательность определенных действий:

1. Идентификация опасностей и угроз предприятию.
2. Определение индикаторов финансовой безопасности предприятия.
3. Разработка системы мониторинга финансовой безопасности.

4. Разработка мероприятий, направленных на обеспечение финансовой безопасности предприятия, как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде.
5. Контроль за выполнением мероприятий.
6. Анализ выполнения мероприятий, их оценка, корректировка.
7. Идентификация опасностей и угроз предприятию и корректировка индикаторов в зависимости от изменения состояния внешней среды, целей и задач предприятия.

Главной целью предприятия по обеспечению финансовой безопасности является защита от угроз и рисков, которые наносят финансовый ущерб хозяйственной деятельности. Финансовая безопасность любой организации базируется на соблюдении сбалансированного устойчивого финансового развития, когда организация может адаптироваться под изменяющиеся условия среды и рационально принимать решения при имеющихся ресурсах. Для оценки уровня финансовой безопасности предприятия используются следующие критерии: показатели ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности. [2]

Для предприятий, занятых производством, обобщающим показателем финансовой устойчивости выступает излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат.

Таблица 1 – Обеспеченность запасов и затрат источниками формирования и тип финансовой устойчивости ОАО «Весна» [1]

Показатели	2021г	2022г	2023г
Излишек, недостаток собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат $N_c = (E_c - F) - Z = A_c - Z$	1 237 096	1 413 991	1 559 870
Излишек, недостаток собственных и долгосрочных источников формирования запасов и затрат $N_{ch} = ((E_c + K_d) - F) - Z = A_{ch} - Z$	1 238 915	1 421 953	1 577 617
Излишек, недостаток общей величины нормальных источников формирования запасов и затрат $N_e = ((E_c + K_d + K_t) - F) - Z = A_e - Z$	1 238 915	1 421 953	1 577 617

Наличие, отсутствие собственных оборотных средств $A_c = E_c - F$	1 523 622	1 777 062	1 894 086
Наличие, отсутствие чистых мобильных активов $A_{ч} = (E_c + K_d) - F$	1 525 441	1 785 024	1 911 833
Наличие отсутствие собственного капитала $\pm E_c$	1 779 558	1 930 131	2 065 339
Тип финансовой устойчивости	абсолютная	абсолютная	абсолютная
Зона риска финансовой устойчивости	безрисковая	безрисковая	безрисковая

Все запасы «Весны» покрываются собственными оборотными средствами, что делает организацию абсолютно независимой от кредитов. Излишек общей величины нормальных источников формирования запасов и затрат в 2021 году составлял 1 238 915 тыс.руб., а в 2023 увеличился и был равен 1 577 617 тыс.руб. Только собственные средства авансируются в оборотные активы. Риск потери финансовой устойчивости отсутствует, а тип устойчивости абсолютный. Однако, данная ситуация кажется только положительной на первый взгляд. На самом деле, значительная часть средств просто лежит и не вкладывается в развитие и прирост компании, а также, возможно, организация не умеет работать с внешними источниками средств.

Относительные показатели финансовой устойчивости очень важны для анализа деятельности компании, они дают представление о том, насколько организация зависит или не зависит от внешних займов. Относительные показатели представлены в виде коэффициентов в таблице 2.

Таблица 2 – Коэффициенты финансовой устойчивости ОАО «Весна» [1]

Показатели	Норматив	2021 г	2022г	2023г	Отклонен ия от 2022г	Отклонен ия от 2021г
Коэффициент автономии	0,5-0,6 (0,7-0,8)	0,961	0,960	0,958	-0,001	-0,002
Коэффициент финансовой зависимости	0,4-0,5 (0,2-0,3)	0,039	0,040	0,042	+0,001	+0,002
Соотношение заемных и собственных средств	<1; <Кти	0,041	0,042	0,043	+0,001	+0,002
Коэффициент сохранности собственного капитала	>1	1,082	1,085	1,070	-0,012	-0,012
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,3-0,5	0,856	0,921	0,917	-0,004	+0,061
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,3 нижняя граница 0,1	0,954	0,956	0,955	-0,001	+0,001

Показатели	Норматив	2021 г	2022г	2023г	Отклонен ия от 2022г	Отклонен ия от 2021г
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками	0,6-0,8	5,318	4,895	5,667	+0,77	+0,350

Коэффициент автономии показывает нам, что в 2023 году 0,958 рублей (при норме 0,5-0,6) собственного капитала приходится на 1 рубль общей величины капитала, то есть организация минимально зависима от кредитов и превышает заданный норматив. Соотношение заемных и собственных средств также находится в пределах нормы (0,4-0,5): в 2023 году 0,042 рубля приходилось на 1 рубль собственного капитала. Анализируя все перечисленные выше коэффициенты можно сказать о том, что предприятие достаточно устойчиво и имеет возможности для финансирования из своих же источников, привлекая при этом как можно меньше заемных средств.

Ликвидность компании оценим с помощью методики, основанной на относительных показателях, а также путем группировки активов и пассивов баланса для расчета абсолютных показателей. На основе группировки активов и пассивов оценим соотношение между активами и пассивными предприятия и выявим тип и риск ликвидности ОАО «Весна».

Таблица 3 – Определение типа ликвидности и зоны риска ликвидности на основе неравенства активов и пассивов [1]

Неравенства	
2022г	2023г
A1>П1	A1>П1
A2>П2	A2>П2
A3>П3	A3>П3
A4<П4	A4<П4
Тип ликвидности, зона риска ликвидности	
Абсолютная, безрисковая	Абсолютная, безрисковая

Согласно таблице 3 бухгалтерский баланс является абсолютно ликвидным как на начало года, так и на конец, так как основные балансовые пропорции соблюдены. В любой момент при наступлении долговых

обязательств у организации не возникнет проблем и ограничений в платежеспособности.

На основе уже рассчитанных коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости целесообразно комплексно оценить финансовое состояние организации посредством балльной системы в таблице 4. ОАО «Весна» будет отнесена к определенному классу в зависимости от набранных баллов по коэффициентам. Анализируя рейтинг организации по показателям, мы сможем сделать вывод о финансовой устойчивости компании и уровне рисков.

Таблица 4 – Комплексный финансовый риск ОАО «Весна»

Показ	2021г		2022г		2023г	
	показатель	балл	показатель	балл	показатель	балл
Коэффициент абсолютной ликвидности	15,04	20	17,40	20	19,70	20
Коэффициент промежуточной ликвидности	18,41	18	20,41	18	22,97	18
Коэффициент текущей ликвидности	22,44	16,5	25,36	16,5	27,62	16,5
Коэффициент автономии	0,96	17	0,96	17	0,96	17
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,95	15	0,96	15	0,95	15
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками	5,32	13,5	4,89	13,5	5,67	13,5
Сумма баллов		100		100		100
Класс рейтинга		1 класс		1 класс		1 класс

Проанализировав таблицу 4, видно, что предприятие набрало максимальное количество баллов (100). Можно быть уверенными в возврате кредитов и выполнении других обязательств с хорошим запасом финансовой

прочности. ОАО «Весна» абсолютно устойчива и платежеспособна, имеет рациональную структуру имущества.

У организации много собственного капитала и излишек денежных средств, поэтому исследуемому предприятию необходимо развивать инвестиционную деятельность.

В условиях многокритериальности помимо критериев эффективности инвестиционного проекта целесообразно использовать такие показатели, как: стабильность роста капитала, уровень и степень рисков, безопасность вложений, срок окупаемости, уровень социальной и бюджетной эффективности [4].

АО «Весна» может закупать более производительное и совершенное оборудование, чтобы снизить затраты в будущем и, соответственно, увеличить доходы. Проект предусматривает вложение инвестиций в размере 250 млн.руб. в дополнительное производство и создание нового цеха, «Весна» будет производить и реализовывать в два раза больше продукции, что соответственно увеличит чистую прибыль, рентабельность. При вложении свободных денежных средств в проект строительства и освоения нового цеха изменятся показатели оборачиваемости активов и рентабельности.

Таблица 5 – Прогноз оценки показателей оборачиваемости активов и рентабельности

Показатели	2023г	Прогноз на 2024г	Отклонение от 2023г
1.Рентабельность произведенных затрат	0,142	0,475	+0,333
2.Рентабельность продаж по чистой прибыли	0,252	0,267	+0,015
3.Рентабельность активов:			
а) текущих активов	0,085	0,185	+0,1
б)совокупных активов	0,079	0,168	+0,089
4. Коэффициент оборачиваемости			
а) Текущих	0,35	0,69	+0,34
б) Совокупных	0,32	0,63	+0,31
5. Период оборачиваемости			
а) Текущих	1030,49	520,1	-510,39

б) Совокупных	1117,48	571,4	-546,008
---------------	---------	-------	----------

Согласно таблице 5, одни из основных показателей эффективности деятельности организации увеличатся по прогнозу на 2024 год вследствие введения в эксплуатацию нового цеха. Таким образом, улучшились показатели рентабельности и оборачиваемости оборотных активов из-за высвобождения лишних денежных средств на освоение нового производства.

По результатам оценки финансовой безопасности организации заключим, что ОАО «Весна» находится в абсолютном финансово устойчивом положении. У организации наблюдаются излишки денежных средств, которые необходимо вложить в собственное развитие. В целом, предложенное мероприятие по открытию цеха поможет рентабельности и оборачиваемости средств и высвободит лишние деньги. В современных условиях нестабильного рынка предприятию необходимо постоянно отслеживать показатели с целью предотвращения угроз.

Охватывая всю совокупную деятельность предприятия, финансовая стратегия предприятия формирует мероприятия по оптимизации основных и оборотных средств, проводит более эффективное управление капиталом, оптимизацию налогообложения, выработка более эффективных направлений по распределению и использованию прибыли, осуществление безналичных расчетов, проведение политики в области управления ценными бумагами [3].

Библиографический список

1. Бухгалтерская и финансовая отчетность ОАО «Весна» 2021-2023гг. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://bo.nalog.ru/organizations-card/6852413?ysclid=m3g0712xjw309361127> (Дата обращения: 13.11.2024)
2. Каранина Е.В. Финансовая безопасность, учебное пособие. – СПб: ИЦ Интермедия 2017. – 336 с. [Электронный ресурс]. — Режим доступа —

URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=30660652> (Дата обращения: 13.11.2024)

3. Снигирева Г.Д., Малых Ю.В. Основные составляющие финансовой стратегии предприятия и последовательность ее разработки // Вектор экономики. 2019. № 10 (40). С. 67.
4. Снигирева Г.Д., Кулыныч И.В. Экономическое обоснование инвестиционного проекта при принятии управленческих решений // Вектор экономики. 2018. № 10 (28). С. 74.

Оригинальность 78%