

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический

Кафедра экономической безопасности и экспертизы

Направление подготовки 38.05.01 – Экономическая безопасность

Специализация – Судебно-бухгалтерская экспертиза

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

 Е.С. Рычкова
«23» 06 2018 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Совершенствование финансового контроля в системе оценки
экономической безопасности предприятия на примере ООО «Локапал»
г. Владивосток

Исполнитель

студент группы 278-зс

 19.06.2018 Э.И. Касимова

Руководитель

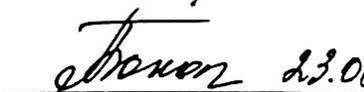
доцент, канд. техн. наук

 20.06.2018 Е.С. Новопашина

Нормоконтроль

 20.06.2018 Е.С. Новопашина

Рецензент

 23.06.2018 Л.П. Бокач

доцент

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

 Е.С. Рычкова

« 22 » 02 2018 г.

ЗАДАНИЕ

К дипломной работе (дипломному проекту) студента Касымовой Эльвиры Исмаиловны

1. Тема дипломной работы (проекта) Финансовый контроль в системе экономической безопасности предприятия

(утверждено приказом от 26.03.18 № 694-У)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 15.06.2018

3. Исходные данные к дипломной работе (проекту): Бухгалтерский баланс ООО «Локапал» за 2017 г., Отчет о финансовых результатах ООО «Локапал» за 2017 г., Отчет о финансовых результатах ООО «Локапал» за 2016 г., График проведения внутренних проверок финансово-хозяйственной деятельности

4. Содержание дипломной работы (проекта) (перечень подлежащий проработке вопросов):
Теоретические основы финансового контроля на предприятии
Анализ системы финансового контроля в ООО «Локапал»
Разработка рекомендаций по совершенствованию финансового контроля в ООО «Локапал»

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц графиков, схем, программных продуктов, иллюстрированного материала и т.п.) Бухгалтерский баланс ООО «Локапал» за 2017 г., Отчет о финансовых результатах ООО «Локапал» за 2017 г., Отчет о финансовых результатах ООО «Локапал» за 2016 г., График проведения внутренних проверок финансового контроля на предприятии

6. Консультанты по дипломной работе (проекту) (с указанием относящихся к ним разделов)
Е.С. Новопашина канд.техн. наук, доцент

7. Дата выдачи задания 22.02.18

Руководитель дипломной работы (проекта) Е.С. Новопашина канд.техн. наук, доцент
Фамилия, Имя, Отчество, ученая степень, ученое

Задание принял к исполнению (дата): Э. И. Касымова

РЕФЕРАТ

Дипломная работа содержит 89 с., 9 рисунков, 17 таблиц, 4 приложения, 51 источник.

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

В работе исследована организация финансового контроля ООО «Локапал».

Цель работы – определить необходимость и целесообразность и разработать мероприятия по совершенствованию финансового контроля в ООО «Локапал», а также оценить их влияние на результативность системы обеспечения экономической безопасности организации.

При написании данной работы использовались такие методы исследования, как анализ, синтез, сравнение, умозаключение, а также специальные методы и приемы анализа с учетом трудов отечественных и зарубежных авторов.

Практическая значимость работы заключается в разработке рекомендаций руководству экономического субъекта по совершенствованию системы финансового исследуемого предприятия – ООО «Локапал».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы финансового контроля на предприятии	8
1.1 Принципы, задачи и сущности финансового контроля на предприятии	8
1.2 Виды и методы финансового контроля на предприятии	14
1.3 Место финансового контроля в системе оценки экономической безопасности хозяйствующего субъекта	19
2 Анализ системы финансового контроля в ООО «Локапал»	35
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Локапал»	35
2.2 Исследование системы финансового контроля на предприятии ООО «Локапал»	54
2.3 Оценка эффективности функционирования системы финансового контроля в ООО «Локапал»	61
2.4 Система показателей оценки экономической безопасности ООО «Локапал»	66
3 Разработка рекомендаций по совершенствованию финансового контроля в ООО «Локапал»	70
3.1. Рекомендации по совершенствованию организации финансового контроля в ООО «Локапал»	70
3.2. Прогнозирование результативности реализации разработанных рекомендаций	75
Заключение	80
Библиографический список	84
Приложения	85

ВВЕДЕНИЕ

Финансовый контроль - это неотъемлемый элемент системы финансового менеджмента для любой организаций. В условиях конкурентной рыночной экономики у экономических субъектов возникает потребность усилить взаимосвязи финансового контроля с другими элементами финансового менеджмента (с планированием, регулированием, ведением учета, составлением отчетности, финансовым анализом). С помощью финансового контроля можно выявить причинно-следственные связи результатов функционирования элементов системы финансового менеджмента, так как контрольные процедуры сопровождают функционирование каждого из этих элементов.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что финансовый контроль по-прежнему является важнейшей функцией управления, как для государства в целом, так и для каждого отдельного любого предприятия. Его роль особенно возрастает в условиях изменения форм управления экономикой, так как особая специфика этого вида управленческой деятельности дает возможность активно воздействовать на интенсивность перестроечных процессов. Главное назначение любой формы финансового контроля, и государственного и независимого внешнего, и внутреннего управленческого, это обеспечить успешную реализацию финансовой политики, эффективное использование финансовых ресурсов.

Кроме того, актуальность повышается в связи со сложившейся напряженной геополитической обстановкой, вводом экономических санкций в отношении Российской Федерации, которые вызвали сокращение темпов прироста ВВП, рост инфляции, замедление темпов роста производства, следовательно, возрастает актуальность контроля качества использования имеющихся финансовых средств любого предприятия.

Цель работы – определить необходимость и целесообразность и разработать мероприятия по совершенствованию финансового контроля в ООО «Локапал», а также оценить их влияние на результативность системы обеспечения экономической безопасности организации.

Для достижения поставленной цели были определены следующие задачи:

1. Изучить теоретические аспекты организации финансового контроля на предприятии.
 2. Рассмотреть виды и методы финансового контроля на предприятии.
 3. Определить место финансового контроля в системе оценки экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
 4. Составить организационно-экономическую характеристику ООО «Локапал».
 5. Исследовать систему финансового контроля на предприятии ООО «Локапал».
 6. Оценить эффективность функционирования системы финансового контроля в ООО «Локапал».
 7. Рассмотреть систему показателей оценки экономической безопасности ООО «Локапал».
 8. Разработать рекомендации по совершенствованию организации финансового контроля в ООО «Локапал».
 9. Составить прогноз эффективности разработанных рекомендаций.
- Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Локапал» (далее ООО «Локапал»).

Предметом исследования являются организационные и методические аспекты организации и реализации финансового контроля на предприятии.

Теоретической базой работы послужили труды отечественных исследователей, которые посвящены изучению сущности финансового контроля. В частности, это Антропова И.И., Бурцев А. Л., Бутов Д.В.,

Васильева Ю.Д., Батукова Л.Р., Великий А.Е., Гущина А.Д., Галкина А.А., Мельников А.А., Гасбанова Р.М., Журавлев Ю.В. и многих других.

Основные методы исследования:

- монографический метод (глубокое изучение теоретических и практических вопросов организации внутреннего финансового контроля);
- метод синтеза и анализа, при анализе научной литературы для изучения различных подходов к определению сущности и содержанию финансового контроля;
- метод обобщения (при подведении итогов на каждом этапе работы).

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ

1.1 Принципы, задачи и сущности финансового контроля на предприятии

В широком смысле финансовый контроль – это наблюдение, определение или выявление фактически полученных финансовых показателей деятельности. По мнению Станкевич Г. В., финансовый контроль – это своего рода, лакмусовая бумага, которая характеризует весь процесс движения финансовых ресурсов, от начала реализации деятельности в любой сфере, до ее окончания и получения финансовых результатов этой деятельности.¹

В свою очередь Кондрат Е. Н. определяет финансовый контроль как элемент системы управления финансами, то есть как особую сферу стоимостного контроля за финансами всех экономических субъектов (таких как государство, территориальные административные образования, предприятия и организации), соблюдением финансово-хозяйственного законодательства, оптимальностью производственных расходов, экономической эффективностью деятельности предприятия в целом.²

Шегурова В. П., Буянова А. С. в качестве цели финансового контроля ставят своевременное обнаружение отклонений от показателей финансовых планов и финансовой политики на макро- и микроуровне, определение финансовых нарушений и принятие своевременных мер по их предотвращению и недопущению в будущем.³

Гаджиев Н.Г., Ахмедова Х.Г., Гаджиев М.Н формулируют следующие

¹ Станкевич Г. В. Современные подходы к пониманию института финансового контроля - Инновационная наука.- 2015 - С.123.

² Кондрат Е. Н. Виды и формы финансового контроля: некоторые вопросы классификации - Юридическая наука: история и современность.- 2015 - С. 89.

³ Шегурова В. П. Проблемы финансового контроля на современном этапе и пути их решения. Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук.- 2014 - С.237.

главные задачи финансового контроля:

- обеспечение соответствующего исполнения всех финансовых смет и проектов, финансовой политики на всех уровнях государственной власти, компаний и предпринимателей;

- достижение устойчивого развития, стабильности финансов страны и финансов экономических субъектов;

- создание условий для осуществления экономической деятельности, и контроль за соблюдением субъектами государственной власти и экономической деятельности правил действующего финансового права.⁴

По мнению Гасбанова Р.М. перечень задач финансового контроля можно также дополнить следующими:

- контроль за соблюдением органами государственной власти и субъектами экономической деятельности финансовых обязанностей;

- укрепление ответственности органов государственной власти и субъектов хозяйствования за рентабельность финансовой деятельности и рациональность применения финансовых ресурсов;

- скорейшее выявление путей повышения финансовой стабильности, недопущение и ликвидация недостатков финансово-экономической деятельности контролируемых субъектов.⁵

Таким образом, финансовый контроль, можно рассматривать как четко упорядоченную деятельность органов контроля за исполнением законов, правовых актов в области финансового контроля всеми субъектами РФ; а также как неотделимое звено управления финансово-денежными потоками для обеспечения рациональности и результативности финансовых операций.

По мнению Антропова И.И в качестве объектов финансового контроля выступают: процессы образования, распределения и использования

⁴ Гаджиев Н.Г. Финансовый контроль в общественном секторе экономики: современное состояние и перспективы его развития - Современные проблемы науки и образования.- 2015- С. 48.

⁵ Гасбанова Р.М. Анализ подходов к исследованию сущности и содержания государственного финансового контроля в Российской Федерации - 2016.- С. 112.

финансовых ресурсов субъектами хозяйствования и органами государственной власти и местного самоуправления, характеризующиеся системой разных стоимостных характеристик (к примеру, прибыль от реализации, первоначальная стоимость, налоги и др.).⁶

Если рассматривать внутренний финансовый контроль как систему, то можно сказать, что это совокупность таких элементов как организационная структура, методика и процедуры, принятые руководством экономического субъекта как средства для упорядоченного и эффективного ведения экономической деятельности, которая, по мнению Галкиной А.А., Мельникова А.А. включает:

- надзор, проверки, проводимые внутри данного субъекта его силами;
- соблюдение норм и требований действующего законодательства;
- точность и полноту документации бухгалтерского учета;
- своевременность подготовки бухгалтерской отчетности и достоверность ее данных;
- предотвращение ошибок и искажений в финансовой деятельности;
- своевременное исполнение приказов и распоряжений;
- обеспечение сохранности имущества организации.⁷

Усачёв С.А. отмечает, что в систему внутреннего контроля в организации, как правило, можно включить следующие элементы:

- контрольную среду;
- оценку рисков;
- информационную систему;
- контрольные действия;

⁶Антропова И.И. Мероприятия по совершенствованию контроля финансово-хозяйственной деятельности: организация системы внутреннего контроля. В сборнике: Экономика и управление: проблемы, анализ тенденций и перспектив развития. Сборник материалов III Международной научно-практической конференции.- 2018.- С. 105.

⁷ Галкина А.А.тОсуществление финансового контроля муниципальными органами власти В сборнике: Наука в исследованиях молодежи - 2016 Материалы студенческой научной конференции. -2016.- С. 74.

- мониторинг средств контроля.⁸

Наличие системы внутреннего контроля в организации обеспечивает противодействие мошенническим действиям персонала и служит предпосылкой для успешного развития бизнеса. В работе Чирва М.В. представлено, что основные подходы к формированию эффективной системы внутреннего контроля хозяйствующих субъектов заключаются в следующем:

- создание службы внутреннего аудита, которое представляет собой создание независимого от руководства структурного подразделения компании. Служба внутреннего аудита должна быть подотчетна непосредственно собственникам компании;

- приглашение аудиторской компании на ежеквартальной или ежегодной основе для проверки внутренней деятельности предприятия, корректности действий менеджеров, правильности отражения документов в программе;

- совмещение двух предыдущих подходов, то есть создание внутренней службы аудита и приглашение независимой аудиторской компании на ежегодной основе.⁹

Применение каждого из подходов обусловлено особенностями функционирования организации и масштабами деятельности. Например, создание службы внутреннего аудита целесообразно на крупных предприятиях с развитой организационной структурой и устоявшимися бизнес-процессами. Однако Кобитович М.С. отмечает, что для контроля деятельности малых и средних предприятий целесообразно приглашение независимой аудиторской компании, поскольку в специализированных

⁸ Усачёв С.А. К вопросу необходимости формирования системы внутреннего контроля в организациях. Балтийский гуманитарный журнал.- 2014.- № 2.- С. 82.

⁹Чирва М.В. Финансовый контроль: природа и роль в современной экономике. Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт.-2015.- № 1.- С. 31.

фирмах имеются специалисты для решения задач контроля, которых нет на средних и малых предприятиях.¹⁰

Для наиболее полного изучения сущности финансового контроля необходимо рассмотреть совокупность принципов выступающих основой эффективного финансового контроля. В базе международных норм финансового контроля располагаться совокупность таких принципов, которые выступают главными нормами для контрольной деятельности в целом:

Дудник Д. Е., Месяченко С. Н., Грицких К. А. описывают принцип независимости. Органам финансового контроля нужно владеть многофункциональной, организационной, материальной независимостью от физических или юридических лиц, деятельность которых они проверяют. Независимость должна быть официально и документально закреплена в законодательстве, которое регулирует их деятельность. Содержание принципа независимости органа финансового контроля имеет место быть в его праве самостоятельно устанавливать:

- а) объект контрольной деятельности;
- б) способы контроля;
- в) формы и содержание отчетов по результатам проверки.¹¹

Принцип гласности и законности наиболее точно представлен у Станкевича Г. В.

Принцип гласности. Принцип гласности выражается в том, что результаты финансового контроля обязаны быть общедоступны. Это гарантируется обычно следующими методами:

- 1) предоставлением в вышестоящие органы заключительных и промежуточных отчетов;

¹⁰ Кобитович М.С. Финансовый контроль как метод управления финансовой системой . В сборнике: Современные тенденции в научной деятельности. VII Международная научно-практическая конференция.- 2015.- С. 689.

¹¹ Дудник Д. Е. Финансовый контроль как способ обеспечения экономической безопасности государства. Молодой ученый. — 2016. — №28. — С. 410.

2) представлением итогов ревизий и проверок в средствах массовой информации.

Принцип законности. Данным принципом устанавливается, что деятельность, которую ведут органы финансового контроля должна исполняться согласно законам и нормативно-правовым актам государства, и не позволять какого бы то ни было своеволия по отношению к проверяемым субъектам.¹²

Ковалев В.В. описывают принцип объективности следующим образом: заключения контролеров, а также их методы и способы проведения проверок должны не допускать предвзятость или субъективность, а также какие-либо личные мотивы (корыстность, и т.п.). Заключение по результатам проверок должны быть обоснованы и доказаны конкретными данными, документами, содержащими качественную и достоверную информацию.¹³

Также у данных авторов точно сформулирован принцип ответственности. Они отмечают, что данный принцип может быть сформулирован таким образом: ответственность проверяющих (контролеров), ответственность проверяемых (контролируемых) и ответственность третьих лиц. Ответственность контролеров состоит в том, что субъект финансового контроля (орган финансового контроля) за несоответствующее исполнение порученных ему контрольных задач и функций обязан нести ответственность (экономическую, административную и дисциплинарную).

Кроме того, Хассан А., Хассан М. отмечают, что ответственность контролируемых содержится в том, что по результатам выявленных ошибок и правонарушений управления государственными финансами будут установлены виновники, которые понесут ответственность, по степени

¹² Станкевич Г. В. Современные подходы к пониманию института финансового контроля - Инновационная наука.- 2015.- № 8-2.- С.123.

¹³ Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика. В.В. Ковалев. - М.: Проспект, 2015. - 1104 с.

тяжести и степени действия, совершенных ими преступных или несоответствующих действий на финансы государства.¹⁴

Третьи лица – это органы власти, которые имеют право принятия решений на основе предписаний органов финансового контроля.

Принцип сбалансированности. По мнению Золоторева А.В. сбалансированность означает, что субъект не имеет право распоряжаться контрольные функции, не обеспеченные средствами для их исполнения. Иначе говоря, при наделении полномочиями субъекта контроля необходимо найти нужный уровень прав и возможностей.

Принцип системности. Означает присутствие совокупности органов финансового контроля. Допускается условная независимость органов контроля, образуемых по линии ветвей власти.¹⁵

Таким образом, финансовый контроль - это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации. Цель финансового контроля заключается в своевременном обнаружении отклонений от показателей финансовых планов и финансовой политики на макро - и микроуровне, определение финансовых нарушений и принятие своевременных мер по их предотвращению и недопущению в будущем.

1.2 Виды и методы финансового контроля на предприятии

Перечень основных видов финансового контроля представлен на рисунке 1. Следует раскрыть сущность видов финансового контроля.

Как отмечает Кондрат Е.Н. по субъектам контроля финансовый контроль можно классифицировать на:

– президентский, контроль представительных, исполнительных органов власти и органов власти на уровне местного самоуправления,

¹⁴ Хассан А. Финансовый контроль в Российской Федерации - Современные инновации.- 2015.- № 1(1).- С.18.

¹⁵ Золотарев А.В. Экономическая безопасность как важнейший элемент системы управления современным предприятием - Новая наука: Опыт, традиции, инновации.- 2017. - № 4.- С. 100.

– контроль финансово-кредитных организаций, ведомственный контроль, внутрихозяйственный и аудиторский.¹⁶



Рисунок 1 - Классификация финансового контроля

Селюков М. В., Могилевская В. А., Могилевский А. С. рассматривают систему финансового контроля как 2 взаимосвязанных, но самостоятельных элемента: государственный финансовый контроль и негосударственный финансовый контроль.

Государственный финансовый контроль – это метод выполнения финансовой политики страны, он содействует формированию почвы для финансовой стабильности.

Целью государственного финансового контроля заключается в защите организаций, граждан, государства и общества от всевозможных негативных последствий, наступающих в результате несоблюдения установленных правил реализации определенной деятельности и неисполнения возложенных

¹⁶ Кондрат Е. Н. Виды и формы финансового контроля: некоторые вопросы классификации - Юридическая наука: история и современность.- 2015.- № 2.- С. 89.

обязанностей субъектами общественных взаимоотношений.¹⁷

Государственный финансовый контроль должен обеспечивать безопасность субъектов общественных отношений, защиту законных интересов, свобод и прав общества и государства. Скрипникова Е.Г., Бабич А.А. указывают, что исполнительными структурами государственного (муниципального) финансового контроля являются

- Счетная палата Российской Федерации;
- контрольно-счетные органы субъектов Российской Федерации;
- контрольно-счетные органы муниципальных образований.¹⁸

Счетная палата РФ выполняет важнейшую роль в системе государственного финансового контроля. В соответствии с Федеральным законом «О Счетной палате Российской Федерации» от 05.04.2013 N 41-ФЗ, Счетная палата исполняет такие задачи как:

- координация и осуществление контроля за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов в поставленные сроки;
- определение рациональности и эффективности направлений расходов средств бюджета и использования государственной собственности;
- финансовая проверка правовых актов федеральных органов государственной власти, а также проектов федеральных законов;
- контроль за законностью движения средств федерального бюджета.¹⁹

Кроме того, что государственный (муниципальный) финансовый контроль в сфере бюджетных правоотношений является контрольной деятельностью:

- Федеральной службы финансово-бюджетного надзора;

¹⁷ Селюков М. В. Система государственного и муниципального финансового контроля как фактор укрепления национальной безопасности РФ - Фундаментальные исследования.- 2015. № 7-1. С.207

¹⁸ Скрипникова Е.Г., Бабич А.А. Государственный (муниципальный) финансовый контроль в учреждениях бюджетной сферы - В сборнике: Проблемы развития современной науки сборник научных статей. По материалам I Международной научно-практической конференции.- 2016.- С. 95

¹⁹ Федеральный закон "О Счетной палате Российской Федерации" от 05.04.2013 N 41-ФЗ.

– Органов государственного (муниципального) финансового контроля, являющихся соответственно органами (должностными лицами) исполнительной власти субъектов Российской Федерации;

– Местных администраций;

– Федерального казначейства (финансовых органов субъектов Российской Федерации или муниципальных образований).²⁰

К финансовому негосударственному контролю относят:

- аудиторский контроль;

- внутрихозяйственный контроль.²¹

Внутрихозяйственный контроль (внутренний), который выполняется самой организацией, ее структурными подразделениями.

Ломаченко Т.И. рассматривает основное предназначение внутреннего контроля в достижении эффективного управления и обеспечения надлежащей работы учреждения. При всей своей значимости внутренний контроль в управлении государственными финансами полностью решает задачи контроля. Цель внутреннего контроля заключается в обеспечении эффективной деятельности, которая приносит организации доход. Помимо этого, она может включать другие мероприятия и вопросы, которые подлежат внутреннему контролю. К структурам внутреннего контроля относят руководителя учреждения и назначенных им ответственных лиц.²²

Определение аудиторского контроля наиболее точно конкретизирована Кондрат Е.Н. - как контроля независимого, и выполняемого отдельными физическими лицами, получившими государственный аттестат и зарегистрированными в качестве аудиторов, а также аудиторскими фирмами.²³

²⁰Ломаченко Т.И. Экономическая безопасность предприятия: актуальные аспекты, подходы, способы обеспечения - Экономика и предпринимательство.- 2018.- № 1 (90).- С. 1063.

²¹ Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика - М.: Проспект, 2015. - 1104

²²Ломаченко Т.И. Экономическая безопасность предприятия: актуальные аспекты, подходы, способы обеспечения - Экономика и предпринимательство.- 2018.- № 1 (90).- С. 106.

²³ Кондрат Е. Н. Виды и формы финансового контроля: некоторые вопросы классификации - Юридическая наука: история и современность.- 2015.- № 2.- С. 89.

Насырова Г.М. более детально останавливается на классификации финансового контроля по времени выполнения проверки. По данному критерию он делит финансовый контроль на:

а) предварительный – в ходе рассмотрения и одобрения проектов законов о бюджете, финансах государства и прочие;

б) текущий – в ходе рассмотрения конкретных вопросов выполнения бюджета на совещаниях комитетов, комиссий и рабочих групп законодательных органов государственной власти и местного самоуправления, на парламентских слушаниях и по депутатским запросам;

в) последующий – в процессе одобрения и рассмотрения отчетов об исполнении бюджетов различных уровней.²⁴

Классифицируют финансовый контроль также по форме проведения. По данному признаку финансовый контроль бывает: обязательный и инициативный.²⁵

В работе Румянцевой Е.Е. представлены следующие методы проведения финансового контроля:

а) проверки – на базе отчетных и расходных документов рассматриваются отдельные моменты финансово-производственной деятельности, назначаются меры по устранению выявленных нарушений;

б) обследования - включают проверку наиболее широкого списка характеристик экономической и финансовой деятельности субъекта, чем проверки; устанавливается финансовое состояние и направления развития обследуемого экономического субъекта;

в) присмотр - проводится контролирующими органами за экономическими субъектами, имеющими разрешение на ведение какого-либо

²⁴ Насырова Г.М. Налогообложение, как один из факторов, влияющих на экономическую безопасность предприятий в РФ. В сборнике: Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки. Электронный сборник статей по материалам LIII студенческой международной научно-практической конференции.- 2017.- С. 192.

²⁵ Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика - В.В. Ковалев. - М.: Проспект, 2015. - 1104 с.

конкретного вида финансовой деятельности.²⁶

Кроме выше указанных методов, Орехов О.Е. отмечает следующие методы финансового контроля:

г) анализ финансовой деятельности - включает тщательное исследование годовой, квартальной финансово-бухгалтерской отчетности для оценивания эффективного применения собственного капитала и итогов экономической деятельности, определение финансового состояния и пр.;

д) наблюдение (мониторинг) – подразумевает постоянный контроль кредитными организациями фирм-клиентов по вопросу расходования ими полученного кредита, а также за их финансовой стабильностью;

е) ревизия – ориентирована на совершенное исследование финансово-экономической деятельности обследуемого субъекта с целью выявления ее законности, правильности, рациональности и прибыльности.²⁷

Таким образом, финансовый контроль классифицируют по времени осуществления (предварительный, текущий, последующий), по субъекту осуществления (государственный, местный, внутрихозяйственный, независимый (аудит)). При проведении финансового контроля используют такие методы как проверка, обследование, наблюдение, ревизия, анализ.

Далее определим роль финансового контроля для экономической безопасности предприятия.

1.3 Место финансового контроля в системе оценки экономической безопасности хозяйствующего субъекта

Экономическая безопасность организации и способы ее обеспечения являются в современных условиях весьма актуальным вопросом. Так как вопросам экономической безопасности уделено весьма пристальное внимание, уже практически сформировалось новое направление в экономической науке.

²⁶ 27. Румянцева, Е.Е. Финансовый менеджмент: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры - Е.Е. Румянцева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 360 с.

²⁷ Орехов А.Э. Экономическая безопасность предприятия и направления ее обеспечения – Томск: Дельтаплан, 2018.- С. 134.

Поэтому целесообразно раскрыть сущность экономической безопасности организации и вопросов ее обеспечения с помощью надлежащего уровня финансового контроля.

Как уже установлено выше, финансовый контроль - это совокупность мероприятий, направленных на установления законности, целесообразности и эффективности хозяйственных операций, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов, которые находятся в распоряжении организации, а также ее представительств и подразделений.

В свою очередь под экономической безопасностью организации необходимо понимать степень ее защищенности от негативного воздействия внутренних и внешних угроз, от факторов, нарушающих стабильность финансового положения организации, при которой основные цели и интересы организации могут быть достигнуты.

Таким образом, финансовый контроль это своего рода инструмент обеспечения экономисткой безопасности на предприятии.

Для каждой организации «внешние» и «внутренние» угрозы экономической безопасности сугубо индивидуальны. Вместе с тем, на наш взгляд, указанные категории

По мнению Ломаченко Т.И. к внешним угрозам относятся:

– противоправная деятельность со стороны криминальных структур, конкурентов, фирм и частных лиц, которые наносят урон в результате промышленного шпионажа, несостоятельных деловых партнеров и сотрудников, которых ранее были по причине различных проступков (нарушений трудовой дисциплины)

– правонарушения со стороны коррумпированных элементов в системе правоохранительных и контролирующих органов.

К внутренним угрозам, по мнению автора относятся:

А) Совершение действий сотрудниками организации (либо и бездействий, в том числе намеренных или ненамеренных), противоречащих основным интересам ее коммерческой деятельности, в результате которых:

- нанесен экономический ущерб организации,
- произошла утрата данных, относящихся к коммерческой тайне, либо содержащих конфиденциальные сведения

- нанесен урон деловой репутации организации в бизнес-кругах,

Б) Проблемы, связанные с потерей реальных или потенциальных партнеров (например, утрата стратегических контрактов), конфликтные ситуации с партнерами, или контролирующими, правоохранительными органами.²⁸

Существуют различные формы финансового контроля, которые на практике применяются для обеспечения экономической безопасности, все они были представлены детально в предыдущем вопросе.

С позиции обеспечения экономической безопасности финансовый контроль также осуществляется на всех этапах деятельности организации и в зависимости от периода проведения он также классифицируется на предварительный, текущий и последующий.

Для того чтобы обеспечить экономическую безопасность осуществляют предварительный контроль, то есть осуществляют мероприятия направленные на предупреждение нецелесообразных расходов финансовых средств. Если, по тем или иным причинам по результатам предварительного контроля были не замечены указанные действия, то это возможно установить при осуществлении текущего (оперативного) контроля, важная задача которого - выявить и пресечь нарушения в финансовой сфере.

Затем уже осуществляется последующий контроль, который состоит в анализе и оценке уже исполненного финансового плана. Сначала анализируют целесообразность произведенных затрат, затем полноту и своевременность получения доходов. Главная задача - установить случаи неэффективных и нецелесообразных расходов финансовых ресурсов на этом,

²⁸ Ломаченко Т.И. Экономическая безопасность предприятия: актуальные аспекты, подходы, способы обеспечения - Экономика и предпринимательство.- 2018.- № 1 (90).- С. 1063.

а также лиц, которые допустили их, и, конечно, исключить аналогичные ситуации в будущем.

Только реализуя все три формы финансового контроля можно достичь максимальной экономической безопасности экономического субъекта.

Рассматривая инструменты финансового контроля, которые применяют коммерческие предприятия для обеспечения своей экономической безопасности, то в качестве важнейших следует выделить:

- внешний аудит;
- внутренний аудит;
- ревизия.

Для осуществления внешнего аудита, организации привлекают, на договорной основе, независимые аудиторские фирмы, либо индивидуальных аудиторов для получения объективной оценки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности согласно требованиям действующего законодательства. Внутренний аудит - система внутреннего финансового контроля, созданная на предприятии для обеспечения экономической безопасности. Внутренний аудит не может отвечать в полной мере принципу независимости, но при этом позволяет провести сбор, анализ и проверку необходимой информации для принятия правильного управленческого решения, направленного на повышение эффективности работы организации, увеличение рентабельности и рациональное использование производственных ресурсов. Все это является необъемлемыми элементами обеспечения экономической безопасности предприятия.²⁹

Отдельным и весьма эффективным видом финансового контроля является ревизия, в процессе которой также следует осуществлять проверку служебных действий должностных лиц, на предмет соблюдения требований экономической безопасности организации.

²⁹ Мурзина О.В. Экономическая безопасность предприятия: теоретический аспект. В сборнике: наука и образование: сохраняя прошлое, создаём будущее. Сборник статей XIV Международной научно-практической конференции в 3 частях.- 2018.- С. 66.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности организации ревизионная комиссия (ревизор) общества должны составлять заключение, в котором уделять внимание вопросам обеспечения экономической безопасности²³.

Оптимальное совмещение финансового контроля, а также проведение аудита и ревизий, позволит обеспечить экономическую безопасность организации. Но решение этой задачи может быть успешно исполнено также при надлежащем отношении работников к выполнению служебных обязанностей.³⁰

Для того чтобы обеспечить экономическую безопасность необходимо понимать, что собой представляет механизм обеспечения экономической безопасности. Его можно определить как совокупность правовых норм, законодательных актов, методов, мотивов и средств, посредством которых достигаются цели безопасности предприятия. Механизм обеспечения экономической безопасности предприятия должен учитывать реальные условия деятельности.

В целом можно сказать, что механизм обеспечения экономической безопасности предприятия состоит из пяти этапов, которые необходимо реализовать для обеспечения защиты экономических интересов предприятия:

- 1) Определение роли конкурирующих предприятий;
- 2) Выявление спектра показателей, которые необходимы для обеспечения экономической безопасности предприятия;
- 3) Определение уровня обеспеченности ресурсами предприятия;
- 4) Принятие мер по поиску подходящего уровня обеспечения экономической безопасности предприятия;

³⁰ Орехов А.Э. Экономическая безопасность предприятия и направления ее обеспечения. В сборнике: European Scientific Conference сборник статей IX Международной научно-практической конференции.- 2018.- С. 134

5) Выявление слабых мест в экономической безопасности предприятия и направлений по их устранению.³¹

Правильное определение совокупности методов и форм финансового контроля для конкретного предприятия, которые усилят возможности достижения предприятием, экономической безопасности необходимо выбрать спектр критериев оценки экономической безопасности, то есть признак, либо сумму признаков, которые являются основанием для заключения о состоянии экономической безопасности предприятия.

Приведем примеры критериев, которые используют для оценки экономической безопасности предприятия:

1. С позиции организационной стороны предполагается оценить сохранность, как самого предприятия, так и его организационной целостности, определить уровень качества функционирования основных подразделений (отделы, службы.). Для основных подразделений фирмы (отдела снабжения, производственного отдела, финансового отдела или бухгалтерии, служба маркетинга) должны быть установлены, показали необходимые для достижения основной цели предприятия.

2. Правовая сторона: с данной позиции подразумевается необходимость постоянного обеспечения соответствия деятельности фирмы актуальному законодательству. Качество данной стороны экономической безопасности подтверждается отсутствием претензий правоохранительных органов (либо претензий иных контрагентов). Кроме того, сюда можно отнести отсутствие потерь от сделок с внешними партнерами как результат отсутствия нарушений условий контрактов и законодательства. Это должно быть обеспечено юридической экспертизой всех проводимых хозяйственных операций и сделок, заключенных договоров.

³¹Углова И.А. Экономическая безопасность предприятий торговли: формы проявления угроз и пути их преодоления. В сборнике: российская экономика: взгляд в будущее материалы IV Международной научно-практической конференции: в 3 частях. Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина.- 2018.- С. 218.

3. Информационная сторона; может быть оценена как наличие качественной защиты внутренних конфиденциальных данных от разных форм утечки, разглашения.

4. Экономическая сторона вопроса должна быть представлена в стабильной положительной динамике наиболее важных финансово-экономических показателей деятельности фирмы (это величина собственного капитала, величина годового оборота, уровень прибыли и рентабельности). Динамика данных показателей отражает общие итоги мер, направленных на достижение экономической безопасности, включая организационную, правовую, информационную и собственно экономическую стороны. Поэтому сюда также относятся такие показатели, как величина штрафов, выплата санкций государственным структурам за нарушение законодательства (например, санкции со стороны налоговых, антимонопольных государственных органов), объем потерь от сделок из-за недобросовестности контрагентов.³²

Таким образом, в наиболее общем виде экономическая безопасность предприятия показывает сохранность его в качестве целостного структурного образования и юридического лица с устойчивыми, либо растущими значениями основных финансово-экономических показателей. Относительно какой-либо конкретной стороны деятельности предприятия, могут быть применены специфические показатели его безопасности.

Как было сказано выше, в процессе осуществления деятельности организации могут подвергаться воздействию различных физических и юридических лиц, в связи с которыми наступают негативные последствия, в первую очередь, по экономическому состоянию фирмы. Именно в этом случае и говорится о возникновении угроз безопасности предпринимательства. Наибольшее значение для любой организации имеют угрозы экономической безопасности, так как любые потери (будь они

³² Шапина Е.И. Экономическая безопасность предприятия: сущность, состав и механизм обеспечения. В сборнике: наука и образование: сохраняя прошлое, создаём будущее. Сборник статей XIV Международной научно-практической конференции в 3 частях.- 2018.- С. 62.

организационными, информационными, материальными) в итоге, выражаются именно в экономических потерях, то есть потери определенного объема финансовых средств (кроме того, для угроз характерно, как правило, наличие экономических мотивов).

В связи с этим критерии оценки экономической безопасности должен не только определять наличие экономической безопасности организации, но и оценить ее уровень. При определении лишь наличия экономической безопасности предприятия неизбежна субъективность оценки. Количественная оценка уровня экономической безопасности должна быть основана на показателях планирования, учета и анализа экономической деятельности предприятия.

Для этого также рассчитывают финансовую устойчивость, безубыточность и ликвидность предприятия по общепринятым методикам. Экономическая литература представляет попытки количественной оценки уровня экономической безопасности предприятия, что послужило основой появления нескольких подходов к оценке уровня экономической безопасности. Например, известен индикаторный подход, при данном подходе уровень экономической безопасности определяют с использованием, так называемых индикаторов. Индикаторы рассматривают позиции пороговых значений показателей, которые характеризуют деятельность предприятия в различных функциональных областях, каждое из этих значений соответствующие определенному уровню экономической безопасности. Оценка экономической безопасности предприятия устанавливают на основе сравнения (абсолютного, либо относительного) показателей по факту деятельности предприятия с индикаторами.³³

Согласно данному подходу состояние экономической безопасности предприятия необходимо проводить по определенной системе основных показателей. Они должны отражать отраслевую специфику и условия

³³ Журавлев Ю.В. Проблемы системы управления экономической безопасностью предприятий - Экономика. Инновации. Управление качеством.- 2017.- № 2 (19).- С. 35.

деятельности предприятия. К ним отнесены: производственные, финансовые и социальные показатели (рис. 2).

Как представлено на рисунке 2, показатели, характеризующие экономическую безопасность, делятся на 3 большие блока – производственные показатели, финансовые показатели и социальные показатели. В рамках каждого блока могут быть рассчитаны большое количество различных показателей, некоторые из них также представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 - Показатели экономической безопасности предприятия

Рассмотрим более детально финансовый блок, так как в современных экономических условиях финансовый контроль динамика таких показателей является основой для сохранения экономической безопасности любого предприятия.

Итак, для оценки обеспечения экономической безопасности любого предприятия нужно рассчитать систему абсолютных и относительных показателей, с помощью которых оценивают:

- финансовую устойчивость;
- платежеспособность и ликвидность предприятия;
- деловую активность и рентабельность;

Рассмотрим показатели, характеризующие финансовую устойчивость:

а) коэффициент автономии:

$$K_a = \frac{C_k}{B_6}, \quad (1)$$

где K_a – коэффициент автономии;

C_k – собственный капитал компании;

B_6 – валюта баланса.³⁴

Коэффициент автономии позволяет определить, в какой степени используемые предприятием активы сформированы за счет собственного капитала, то есть долю чистых активов предприятия в общей их сумме;

б) коэффициент финансового риска:

$$K_{фн} = \frac{З_k}{C_k}, \quad (2)$$

где $З_k$ – обязательства компании;

C_k – собственный капитал (итог активов компании).

Коэффициент финансирования позволяет установить, какая сумма заемных средств привлечена предприятием на единицу собственного капитала.

³⁴ Екимова, К.В. Финансовый менеджмент: Учебник для СПО - К.В. Екимова, И.П. Савельева, К.В. Кардапольцев. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 381 с.

в) коэффициент долгосрочной финансовой независимости:

$$K_{\text{дфн}} = (C_{\text{к}} + П_{\text{сд}}) : Вб, \quad (3)$$

где $C_{\text{к}}$ – собственный капитал;

$П_{\text{сд}}$ – долгосрочные привлеченные средства;

$Вб$ – валюта баланса.

Коэффициент показывает, какая часть общей стоимости активов предприятия сформирована за счет наиболее надежных источников финансирования и не зависит от краткосрочных заемных обязательств.

Коэффициент долгосрочной финансовой независимости характеризует отношение суммы собственного и долгосрочного заемного капитала к общей сумме используемого предприятием капитала и позволяет, выявить финансовый потенциал предстоящего развития предприятия;

г) коэффициент соотношения долгосрочной и краткосрочной задолженности:

$$Ka = \frac{Do}{Ko}, \quad (4)$$

где Ko – краткосрочные обязательства;

Do – долгосрочные обязательства.

Данный коэффициент позволяет определить сумму привлечения долгосрочных финансовых кредитов в расчете на единицу краткосрочного заемного капитала, то есть характеризует политику финансирования активов предприятия за счет заемных средств.

д) Коэффициент финансовой зависимости (Кфз) определяется по следующей формуле:

$$Ka = \frac{Вб}{C_{\text{к}}}, \quad (5)$$

где $C_{\text{к}}$ – собственный капитал;

Вб – валюта баланса (итог активов компании).³⁵

Рост этого показателя в динамике означает увеличение доли заемных источников средств в финансировании данного предприятия. Если величина этого коэффициента уменьшается, это означает, что организация финансируется за счет собственных источников средств.

е) Коэффициент маневренности (Км) – показывает финансовую устойчивость и отражает долю собственных средств, используемых для финансирования деятельности предприятия. Данный показатель отражает долю собственных оборотных средств в структуре собственного капитала и рассчитывается как отношение собственных оборотных средств к размеру собственного капитала. Рассчитывается следующим образом.

$$Км = (Ск - Ав) / Ск, \quad (6)$$

где Ск – собственный капитал;

Зк – заемный капитал (итог активов компании).

Вна– балансовая стоимость внеоборотных активов.

При наличии в составе источников финансирования долгосрочных обязательств, расчет производят следующим способом.

$$Км = (Ск + До - Вна) / Ск, \quad (7)$$

где Ск – собственный капитал;

Зк – заемный капитал (итог активов компании);

Вна– балансовая стоимость внеоборотных активов;

До – долгосрочные обязательства.

Оценка ликвидности и платежеспособности оценивается при помощи коэффициентов платежеспособности и ликвидности. Рассмотрим каждый из них подробнее:

а) Коэффициент абсолютной ликвидности:

³⁵ Кириченко, Т.В. Финансовый менеджмент: Учебник / Т.В. Кириченко. - М.: Дашков и К, 2016. - 484 с.

$$K_{\text{АЛ}} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ}}{\text{ТО}}, \quad (8)$$

где $K_{\text{АЛ}}$ – коэффициент абсолютной ликвидности;

ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

ТО – текущие обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть кредиторской задолженности может быть погашена в ближайшее, к моменту составления баланса, время. При этом, чем выше данный показатель, тем больше текущей задолженности предприятия может быть погашено в течение короткого периода времени.

б) Коэффициент срочной ликвидности:

$$K_{\text{СЛ}} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{ДЗ}}{\text{ТО}}, \quad (9)$$

где $K_{\text{СЛ}}$ – коэффициент срочной ликвидности;

ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

ДЗ – дебиторская задолженность;

ТО – текущие обязательства.

Этот коэффициент показывает, насколько возможно будет погасить текущие обязательства, если положение станет действительно критическим, при этом исходят из предположения, что товарно-материальные запасы вообще не имеют никакой ликвидационной стоимости.

в) Коэффициент текущей ликвидности:

$$K_{\text{ТЛ}} = \frac{\text{Текущие активы}}{\text{Текущие пассивы}}, \quad (10)$$

где Текущие активы - итог 2 раздела формы №1 «Бухгалтерского баланса»;

Текущие пассивы - итог 5 раздела баланса.

Коэффициент текущей ликвидности дает общую оценку ликвидности активов, показывая, сколько рублей текущих активов предприятия приходится на один рубль текущих обязательств.

д) Коэффициент общей платежеспособности (Копл) - характеризует способность предприятия покрыть все свои обязательства, как краткосрочные, так и долгосрочные, за счет всех активов.

$$\text{Копл} = \frac{\text{ВБ}}{\text{Ко} + \text{До}}, \quad (11)$$

Где До – долгосрочные обязательства;

Ко – краткосрочные обязательства

ВБ – валюта баланса (итог активов компании).

Для анализа деловой активности проводят расчет коэффициентов оборачиваемости. Данные показатели очень важны для организации, так как Финансовое положение организации, ее платежеспособность зависят от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги. Расчет коэффициентов оборачиваемости по следующим формулам.

1) Коэффициент оборачиваемости активов:

$$\text{Коа} = \frac{\text{В}}{\text{Аср}}, \quad (12)$$

Где В – выручка от продаж;

А ср - средняя за период величина активов организации.

2) Коэффициент оборачиваемости оборотных активов:

$$\text{Кооа} = \frac{\text{В}}{\text{ОАср}}, \quad (13)$$

Где В – выручка от продаж;

ОА ср - средняя за период величина оборотных активов организации.

3) Коэффициент оборачиваемости собственного капитала:

$$K_{оск} = \frac{В}{СК_{ср}}, \quad (14)$$

где В – выручка от продаж;

СК ср - средняя за период величина собственного капитала организации.³⁶

Аналогично могут быть рассчитаны коэффициенты оборачиваемости запасов, дебиторской задолженности, кредиторской задолженности и других статей бухгалтерского баланса.

Для определения эффективности деятельности необходимо рассчитать коэффициенты рентабельности. В частности следующие:

1) Уровень рентабельности (+), убыточности (-) совокупной деятельности:

$$Р_{д} = \frac{ЧП}{Сс} * 100, \quad (15)$$

где ЧП – чистая прибыль за период;

Сс – себестоимость продаж за период

2) Уровень рентабельности продаж (+), убыточности (-):

$$Р_{п} = \frac{ПП}{В} * 100, \quad (16)$$

где ПП – прибыль от продаж за период;

В – выручка от продаж за период;

3) Уровень рентабельности всего капитала (+), убыточности (-):

³⁶Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика - В.В. Ковалев. - М.: Проспект, 2015. - 1104 с.

$$P_d = \frac{ЧП}{ВБ} * 100, \quad (17)$$

где ЧП – чистая прибыль за период;

ВБ – средняя величина валюты баланса.

Таким образом, на основании расчета перечисленных показателей предприятия получит информацию необходимую для своевременного принятия необходимых управленческих решений, которые обеспечат укрепления экономической безопасности.

2 АНАЛИЗ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В ООО «ЛОКАПАЛ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Локапал»

Общество с ограниченной ответственностью «Локапал» зарегистрировано в 2012 году по адресу: город Владивосток, улица Липовая, дом 3. Основным видом деятельности организации является сдача в аренду спецтехники и транспорта. Помимо этого, строительная компания ООО «Локапал» работает в других направлениях:

- Строительство домов - строительство коттеджей, частных жилых домов, а также их проектирование; благоустройство территории рядом с ними, обустройство инженерных систем;
- Реконструкция зданий - комплекс работ, которые проводятся для улучшения характеристик существующего объекта. Такие работы могут затрагивать отдельные строительные конструкции либо проводиться комплексно. Реконструкция осуществляется как жилых, так и общественных зданий, промышленных и других сооружений;
- Ремонт офисов - проектирование, разработку дизайна, реконструкцию и ремонт офисов под ключ;
- Отделочные работы – предполагают чистовую и черновую отделку на крупных объектах, включая офисы, загородные дома, магазины, производственные помещения. Отделочные работы происходят только после основного строительства или реконструкции объекта;
- Фасадные работы – отделка здания снаружи. Компания предлагает ремонт и реконструкцию фасадов любой сложности, облицовочные работы, а также декоративную отделку фасадов;
- Кровельные работы – предполагают проектирование и покрытие кровлей крыши здания.

Правовой статус компании: ООО «Локапал» является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, может от своего имени заключать договоры, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Деятельность компании с ограниченной ответственностью регулирует Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 314-ФЗ. Данный Федеральный закон определяет в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации правовое положение общества с ограниченной ответственностью, права и обязанности его участников, порядок создания, реорганизации и ликвидации общества. Главным документом компании с ограниченной ответственностью является Устав.

Организационная структура ООО «Локапал» является линейно-функциональной. В ведении функциональных структур находятся линейные подразделения, управляемые по вертикали (Рисунок 3)

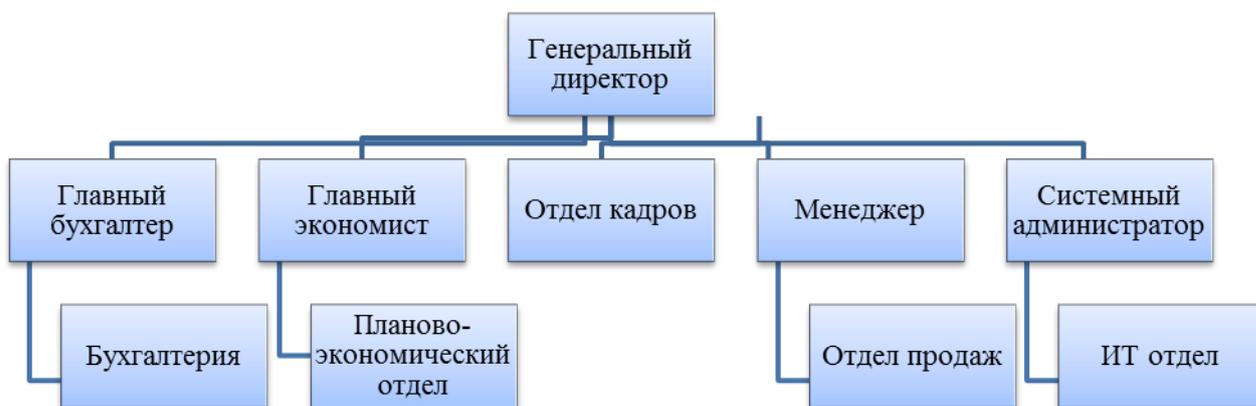


Рисунок 3 - Организационная структура управления ООО «Локапал»

Линейно-функциональная организационная структура является наиболее распространенной в настоящее время. Она удачно сочетает линейные подразделения, выполняющие весь объем основной

производственной деятельности, с отделами и службами, реализующими конкретные функции управления в масштабах всей организации.

В линейно-функциональной структуре управления генеральный директор осуществляет свою деятельность через подчиненных ему функциональных руководителей, которые, в свою очередь, управляют определенным видом деятельности и персоналом в пределах профессиональной компетенции.

Кроме того, линейно-функциональная структура наиболее проста и имеет следующие преимущества:

- каждый подчиненный имеет одного непосредственного начальника;
- четкое и оперативное управление;
- быстрая реакция нижестоящих подразделений на указания вышестоящих;
- выраженная ответственность.

Эффективное управление финансовой деятельностью компании невозможно без продуманной организационной структуры. Оценку финансового менеджмента предприятия необходимо начинать с диагностики структуры финансово-экономической службы. Финансово-экономическая служба компании представлена 4 работниками:

- главный экономист;
- главный бухгалтер;
- бухгалтер расчетной группы;
- бухгалтер кассир.

В организационной структуре самостоятельными отделами представлены - бухгалтерия и планово-экономический отдел. Деятельность этих отделов взаимосвязано, но функции на них возложены различные. Бухгалтерию возглавляет главный бухгалтер, планово-экономический отдел - финансовый директор.

Он преследует общую цель - реализация единой финансовой политики компании, которая заключается в:

- организации финансовой деятельности предприятия для наиболее эффективного использования всех видов ресурсов в процессе производства и реализации продукции (работ, услуг) и извлечение максимальной прибыли;
- контроле за использованием оборотных активов компании, кредитных ресурсов;
- анализе финансово-экономической ситуации в компании;
- разработке рациональной учетной и налоговой политики;
- разработке кредитной политики компании;
- управление оборотными средствами, кредиторской и дебиторской задолженностью;
- управление издержками компании;
- обеспечение своевременной уплаты по налоговым платежам, расчетам с кредиторами и дебиторами;
- создание условий для максимально эффективного использования основных фондов, финансовых и трудовых ресурсов компании.

Разграничение функциональных обязанностей сотрудников финансовой службы представлено в таблице 1.

Таблица 1 - Главные функциональные обязанности сотрудников финансовой службы предприятия

Бухгалтерия	Планово-экономический отдел
1	2
<p>Организация работы финансовой службы. Управление источниками привлечения средств: привлечение заемных средств; управление взаимоотношениями с поставщиками по условиям оплаты (управление кредиторской задолженностью); реализация решений собственников по использованию прибыли (выплаты акционерам или реинвестирование).</p>	<p>Руководство ведением бухгалтерского учета и составлением отчетности на предприятии. Формирование учетной политики с разработкой мероприятий по ее реализации. Оказание методической помощи работникам подразделений предприятия по вопросам бухгалтерского учета, контроля и отчетности.</p>
<p>Управление денежными средствами и оборотными активами: разработка и контроль реализации политики взыскания дебиторской задолженности (условия товарного кредита — форма, сумма, срок и комиссия кредита); контроль ликвидности предприятия (выявление и устранение кассовых разрывов, контроль ликвидности запасов, финансовых вложений, дебиторской задолженности). Разработка и реализация налоговой политики компании (оптимизация налогообложения).</p>	<p>Обеспечение составления расчетов по зарплате, начислений и перечислений налогов и сборов в бюджеты разных уровней.</p>

Продолжение таблицы 1

1	2
Планирование, учет и координация деятельности предприятия: разработка финансовой структуры; разработка сбалансированной системы экономических показателей; участие в разработке системы мотивации персонала; организация процесса финансового планирования (бюджетного процесса) и контроль его реализации; организация процесса финансового и управленческого учета, контроль его реализации	Выявление внутрихозяйственных резервов, осуществление мер по устранению потерь и непроизводительных затрат
Обеспечение экономической безопасности компании: идентификация и оценка рисков; мониторинг законодательства и обеспечение соответствия деятельности компании его требованиям.	Внедрение современных технических средств и информационных технологий. Контроль за своевременным и правильным оформлением бухгалтерской документации.
Обеспечение эффективности организации: контроль использования по целевому назначению собственных и заемных средств; анализ эффективности компании (доходы, расходы, прибыль, рентабельность и пр.); выявление внутренних резервов и дополнительных источников эффективности; использование эффективных методов оценки затрат.	-

Таким образом, финансовая служба компании реализует следующие функции:

- организация финансового планирования на предприятии;
- контроль и анализ движения товарно-материальных ценностей;
- контроль за поступлением и анализ эффективного использования собственных и заемных финансовых ресурсов в целях выполнения бюджетов продаж, пополнения оборотных средств, а также погашения обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, поставщиками товаров и услуг, банками, работниками;
- подготовка и обоснование бюджет предприятия в целом, в том числе бюджет управляющей компании и в разбивке по видам деятельности, предприятиям и объектам, формирует прогнозный баланс, план по прибыли, а также план финансовых поступлений и платежей развернуто во времени;
- разработка нормативов расходования материальных и финансовых ресурсов по предприятиям, структурным подразделениям и объектам;

- проведение анализа выполнения плана и бюджетов в целом по предприятию и с выделением отдельных служб и подразделений, менеджеров и руководителей проектов, подотчетных лиц, номенклатуры товаров, работ и услуг, графиков производства и отгрузки продукции, графиков поступления и расходования денежных средств;

- определение путей снижения себестоимости продукции (товаров, услуг), оптимизации затрат и расходов, связанных с исполнением бюджетов продаж, закупок, запасов товарно-материальных ценностей;

- формирование плановой, фактической и оперативной отчетности в установленные сроки, предоставлять расчет плановых и фактических показателей для оценки финансово-экономического состояния предприятия, контролировать рентабельность (продаж, активов и собственного капитала), структуру затрат и накладных расходов, устанавливать причины отклонений фактических данных от запланированных;

- определение потребностей в денежных средствах, экономической и финансовой экспертизы проектов и предложений, а также расчет их эффективности (составление бизнес-планов) и др.

В ООО «Локапал» по состоянию на 1 января 2018 года работает 19 человек, а по состоянию на 1 января 2016 года численный состав сотрудников составлял 14 человек. Кадровая политика направлена на привлечение профессиональных и успешных специалистов, имеющих опыт работы в строительстве.

Численность персонала увеличивается по мере необходимости организации в новых сотрудниках. Динамика численности персонала по уровням управления и должностям представлена в таблице 2.

Как представлено в таблице 2, численность персонала ООО «Локапал» увеличивается в течение всего периода 2015-2017 гг., общий рост численности составляет 135,7% - 5 человека. Произошло увеличение численности персонала.

Таблица 2 - Динамика и структура численности персонала ООО «Локапал» по уровням управления за 2015-2017 гг., чел.

Уровни управления	Наименование должности	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп роста, % 2017г. к 2015 г.
Административно-управленческий персонал	Генеральный директор	1	1	1	100,0
	Главный бухгалтер	1	1	1	100,0
	Главный экономист	1	2	2	
	Бухгалтер		1	1	
	Кадровый работник	1	1	1	100,0
	Администратор	1	1	1	100,0
Отдел продаж	Главный специалист	1	1	1	100,0
	Специалисты	8	10	11	137,5
Итого		14	18	19	135,7

Далее был проведен анализ уровня образования сотрудников компании. Графическая интерпретация структуры персонала по уровню образования представлена на рисунке 4.



Рисунок 4 - Структура персонала ООО «Локапал» по образовательному уровню в 2017 г.

Как представлено на рисунке 4, 68 % сотрудников ООО «Локапал» имеют высшее образование, 6 % - неоконченное высшее (получают образование), 21% - средне-профессиональное образование. Все это говорит о высоком образовательном уровне кадрового состава ООО «Локапал».

Также проведен анализ распределения сотрудников компании ООО «Локапал» по возрасту. Графическая интерпретация результатов анализа представлена на рисунке 5.

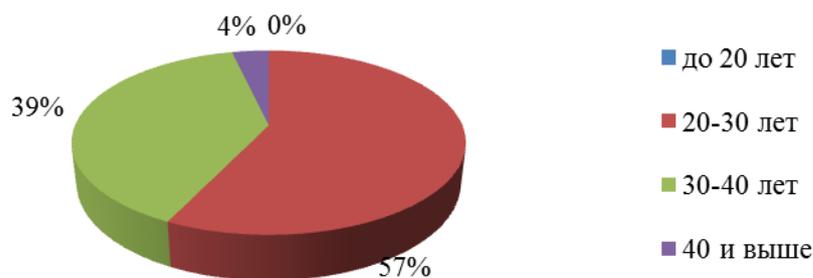


Рисунок 5 - Возрастная структура персонала ООО «Локапал» в 2017 г.

Таким образом, можно сделать выводы, наибольшая часть сотрудников ООО «Локапал» относится к возрастной категории 20-30 лет (57%). 39% сотрудников относится к категории 30-40 лет. Средний возраст работников компании в 2017 г. составляет 32 года, такое положение дел является положительным, так как основной персонал принадлежит к довольно молодой возрастной группе.

На рисунке 6 проиллюстрировано распределение работников по количеству лет стажа работы в ООО «Локапал» в 2017 г.

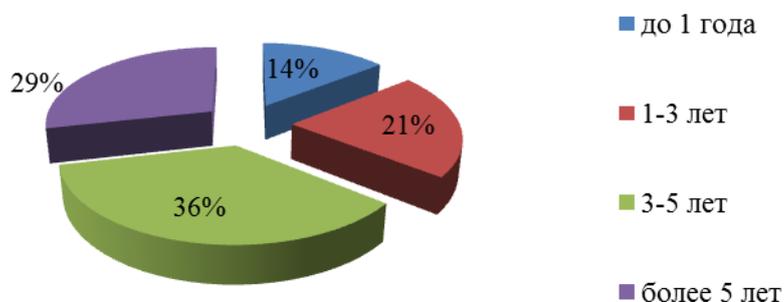


Рисунок 6 – Структура персонала ООО «Локапал» по продолжительности работы в компании в 2017 г.

Работники, имеющие опыт работы в компании свыше трех лет, составляют 65 %, в 2017 году, и это следует считать положительным фактом.

В целях анализа движения персонала ООО «Локапал» за 2015-2017 гг. были рассчитаны коэффициент оборота работников по принятым и выбывшим работникам, коэффициент текучести кадров, коэффициент постоянства кадров.

В таблице 3 рассмотрим динамику состава увольнений: естественное, индивидуальное и коллективное, перемена служебного положения, число переводов на другие должности, уход на пенсию, истечение срока срочного договора и прочее.

Анализ движения персонала ООО «Локапал» представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Показатели движения персонала ООО «Локапал» за 2015-2017 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста	
				2017 г. от 2016 г.	2016 г. от 2015 г.	2017 г. к 2016 г.	2016 г. к 2015 г.
Выручка	38467	25249	32569	7320,0	-13218,0	129,0	65,6
Численность на начало года, чел.	18	18	19	1,0	0,0	105,6	100,0
Поступило	1	3	3	0,0	2,0	100,0	300,0
Выбыло	1	2	2	0,0	1,0	100,0	200,0
Численность на конец года, чел.	18	19	20	1,0	1,0	105,3	105,6
Среднегодовая численность, чел.	14	18	19	1,0	4,0	105,6	128,6
Коэффициент оборота по приему, %	7,1	16,7	15,8	-0,9	9,5	94,7	233,3
Коэффициент оборота по выбытию, %	7,1	11,1	10,5	-0,6	4,0	94,7	155,6
Коэффициент текучести, %	7,1	11,1	10,5	-0,6	4,0	94,7	155,6
Производительность труда, тыс. руб.	2747,6	1402,7	1714,2	311,5	-1344,9	122,2	51,1

Значения коэффициентов текучести кадров:

- 0-3 % низкая текучесть;
- 3-5 % нормальный уровень;
- 5-7 % средний уровень;
- 7-10 % высокий уровень;
- 10-15 % тревожный;
- более 15 % – кризисный.

По таблице 3 можно сделать вывод, что отрицательной тенденцией является то, что в компании высокий процент текучести кадров. Это говорит о понижении постоянства коллектива, игнорировании руководителями

компании и подразделений потребностей работников, появлении существенных негативных факторов, которые вынуждают сотрудников увольняться, и искать более комфортные условия труда. Данная тенденция приобретает еще более негативный оттенок на фоне снижения производительности труда.

Рассмотрим далее более детально финансовое положение ООО «Локапал».

Далее был выполнен анализ финансовых ресурсов и источников финансирования ООО «Локапал». Анализ был проведен на основе данных бухгалтерского баланса компании за 2017 г. (приложение А) и отчета о финансовых результатах за 2016-2017 гг. (приложение Б, В).

Для анализа состава и структуры активов и источников собственных и заемных средств, вложенных в имущество предприятия, была составлена аналитическая таблица 4.

Таблица 4 - Динамика и структура баланса ООО «Локапал» в 2015 – 2017 гг., тыс. руб.

Наименование статей	Абсолютные величины			Относительные величины			Динамика	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Актив								
Внеоборотные активы	29927	30110	31705	55,5	59,7	58,8	105,9	105,3
Оборотные активы	23982	20345	22215	44,5	40,3	41,2	92,6	109,2
Пассив								
Собственный капитал	24024	28301	28831	44,6	56,1	53,5	120,0	101,9
Заемные средства, в том числе:	29885	22154	23089	55,4	43,9	46,5	77,3	104,2
долгосрочные	3000	3000	2000	5,6	5,9	3,7	66,7	66,7
краткосрочные	26885	19154	23089	49,8	38,0	42,8	85,9	120,5
Баланс	53909	50455	53920	100,00	100,00	100,00	100,0	106,9

На основании данных приведенных в таблице 4, можно отметить, что у компании ООО «Локапал» в целом за рассматриваемый период 2015 -2017 гг. величина пассивов практически не изменяется, однако можно отметить, что в 2016 г. произошел рост пассивов на 6,9%, но затем их уровень сократился вновь до уровня 2015 г. Таким образом, величина валюты баланса сокращается в 2016 г. с уровня 53909 тыс. руб. в 2015 г. до значения 50455 тыс. руб., а затем в 2017 г. вновь возрастает до 53920 тыс. руб.

Если рассматривать активы компании, то их структура за рассматриваемый период практически не меняется. Наибольший вес имеют внеоборотные активы, и их величина за рассматриваемый период 2015 -2017 гг. увеличивается более чем на 5%.

Динамика пассивов компании наглядно представлена на рисунке 7.

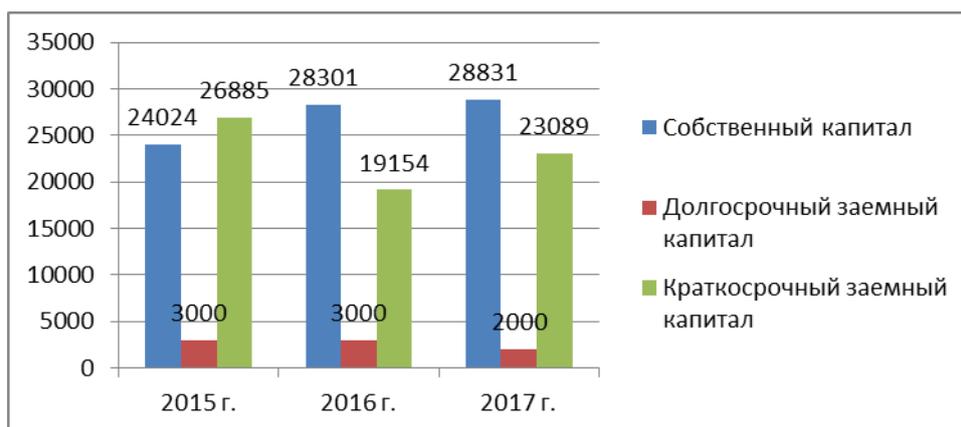


Рисунок 7 - Динамика показателей пассива ООО «Локапал» за 2015 -2017 гг., тыс. руб.

Графическая интерпретация показателей пассива свидетельствует о том, что наибольшее изменение за период 2015 -2017 гг. произошло с величиной уставного капитала – рост составил 120,%. Величина заемного капитала за рассматриваемый период уменьшилась как в целом (более чем на 20%), так и по отдельным категориям:

- сокращение долгосрочных обязательств составило 33,3%;
- сокращение краткосрочных обязательств произошло на 14,1%.

Результаты анализа изменений в структуре пассивов ООО «Локапал» за 2015 -2017 гг. представлены на рисунке 8.

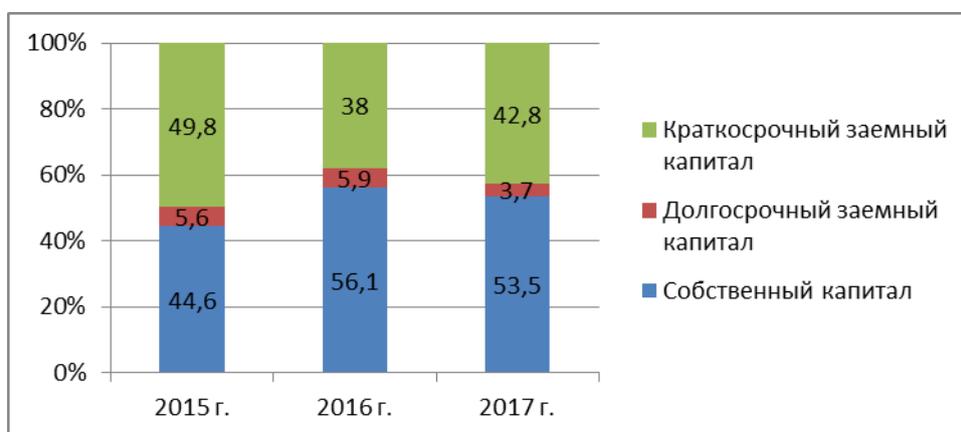


Рисунок 8 - Изменения в структуре пассива ООО «Локапал» в 2015 – 2017 гг., %

Из диаграммы, представленной на рисунке 8, видно, что изменения в структуре пассивов ООО «ЛОКАПАЛ» в целом за период 2015 -2017 гг. незначительны.

Так наибольший удельный вес занимает собственный капитал (итог 3 раздела баланса), его удельный вес на конец 2017 г. составил 53,5%. По сравнению с 2016 г. удельный вес собственного капитала сократился на 3,4%. Однако в целом за период 2015 -2017 гг. удельный вес этой категории увеличился почти на 10%. Соответственно, изменение удельного веса заемного капитала имеют обратную тенденцию.

Далее был выполнен анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности (таблица 5).

На основании таблицы 5 можно отметить, что за период 2015 -2017 гг. кредиторская задолженность каждый год превышает дебиторскую задолженность. Так в 2015 г. кредиторская задолженность превышает дебиторскую в 1,6 раза, в 2016 г. – в 1,5 раза, а в 2017 г. в 1,4 раза. Таким образом, разрыв между дебиторской и кредиторской задолженностью в течение рассматриваемого периода сокращается из года в год. Это говорит об

улучшении расчетной дисциплины.

Таблица 5 -Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Локапал» в 2015 -2017 гг., тыс. руб.

Вид задолженности	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп роста, %	
				2016 к 2015 г.	2017 к 2016 г.
Кредиторская задолженность	25648	19132	18302	74,6	95,7
Дебиторская задолженность	15554	12679	12984	81,5	102,4
Превышение кредиторской над дебиторской задолженностью	10094	6453	5318	63,9	82,4
% превышения кредиторской над дебиторской задолженностью	64,9	50,9	41,0	91,5	93,4

Далее был выполнен расчет коэффициентов оборачиваемости оборотных активов организации. Коэффициент оборачиваемости – это финансовый коэффициент, показывающий интенсивность использования (скорость оборота) определенных активов, выступает показателем деловой активности предприятия. Результаты расчетов приведены в таблице 6.

Таблица 6 - Динамика показателей интенсивности использования оборотных активов ООО «Локапал» за 2015 -2017 гг.

Показатели	2015 г.	2016г.	2017г.	Отклонение		
				2017от 2015	2017от 2015	2017 от 2016
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	1,73	1,14	1,53	-0,59	0,39	-0,20
Коэффициент оборачиваемости запасов	4,68	3,35	4,17	-1,33	0,82	-0,52
Коэффициент дебиторской задолженности оборачиваемости	2,89	1,79	2,54	-1,11	0,75	-0,36
Коэффициент оборачиваемости денежных средств	42,72	39,98	64,05	-2,73	24,07	21,33
Срок погашения дебиторской задолженности, дн.	126,10	204,07	143,80	77,96	-60,27	17,70

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов – показывает, сколько рублей выручки приходится на каждый рубль оборотных средств. Анализ данных таблицы свидетельствует о том, что величина показателя значительно увеличилось в 2017 году по сравнению с 2016 г., что свидетельствует о повышении эффективности использования оборотных средств. Однако наибольший уровень интенсивности использования

оборотных активов предприятие достигло в 2015 г., в 2017 г. данный показатель так и не был достигнут.

Коэффициент оборачиваемости запасов определяет сколько раз за анализируемый период, предприятие использовало свои запасы. Другими словами, коэффициент показывает скорость, с которой товарные запасы производятся и отпускаются со склада предприятия. Это показатель эффективности отдела закупок (склад) и отдела продаж. Рост данного показателя в 2017 г. (на 0,82) показывает повышения эффективности использования запасов ООО «Локапал», хотя в целом за период 2015 -2017 гг. этот показатель снизился (на 0,52).

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности – сколько раз за период (год) организация получила от покупателей оплату в размере среднего остатка неоплаченной задолженности. Расчет показывает, что в 2016-2017 гг. происходит ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности. Так оборачиваемость дебиторской задолженности за 2016-2017 гг. ускорилась на 0,75 оборотов в год, при этом срок погашения дебиторской задолженности за 2016-2017 гг. сократился на 60 дней. Это может говорить об улучшении расчетов с дебиторами и росте уровня продаж без кредита.

Отметим общую тенденцию: значение большей части коэффициентов оборачиваемости в 2017 г. по отношению к 2014 г. уменьшается - коэффициенты оборачиваемости оборотных активов, запасов и дебиторской задолженности. Это показывает, что снижается интенсивность использования активов, и, соответственно, деловая активность ООО «Локапал» за 2015 - 2017 гг. Наиболее эффективное использование оборотных активов за период 2015 -2017 гг. предприятие достигло в 2015 г.

был применен коэффициентный метод. Результаты расчета коэффициентов, характеризующие уровень финансовой устойчивости предприятия, приведены в таблице 7.

Таблица 7 - Расчет коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Локапал» за 2015 -2017 гг.

Показатель	Нормативное значение показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Комментарий
1	2	3	4	5	6
Коэффициент автономии: итог 3 раздела бухгалтерского баланса /валюта баланса	$H \geq 0,5$.	0,45	0,56	0,53	Повышение финансовой устойчивости в 2017 г.
Коэффициент долгосрочной финансовой независимости:(3 раздел б.б + 4 раздел б.б.)/валюта баланса,	$H=0,7-0,9$	0,48	0,62	0,59	Повышение финансовой устойчивости в 2017 г. Но недостаточно для наличия устойчивого финансового положения
Коэффициент финансовой зависимости: валюта баланса/итог 3 раздела б.б.	$H < 1,5$	2,24	1,78	1,87	Высокий уровень зависимости от внешних заимствований. Но есть положительная тенденция
Коэффициент долга (финансового риска): сумма 4 и 5 разделов/сумма 3 раздела	$H \leq 1$.	1,20	0,78	0,90	Снижение уровня долговых обязательств
Коэффициент финансовой устойчивости: сумма 3 раздела б.б. / 4+5 разделы б.б.	$H \geq 1$.	0,83	1,28	1,11	Рост финансовой устойчивости
Коэффициент маневренности собственных средств: (3 раздел б.б. + 4 раздел б.б. - 1 раздел б.б.)/ 3 раздел б.б.,	$H=0,2-0,5$	-0,12	0,04	-0,03	Низкий уровень собственных средств для финансирования деятельности, присутствует положительная тенденция их роста
Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования: (3 раздел б.б.-1 раздел б.б.)/2 раздел б.б.	$H > 0,1$	-0,25	-0,09	-0,13	Недостаток собственных источников финансирования оборотных средств

Анализ данных таблицы 7 показывает, что в целом за рассматриваемый период 2012-2016 гг. многие из рассчитанных коэффициентов не соответствуют нормативным значениям, но при этом по некоторым из них присутствует положительная динамика.

К положительным моментам можно отнести:

1) Показатель «Коэффициент автономии» за 2016-2017 гг. составляет

более 0,5, что соответствует нормативу. Это может говорить о том, что заемный капитал компенсирован собственностью предприятия.

2) Коэффициент финансового риска снижается и в 2016-2017 гг. достиг нормативного значения. Это показывает рост эффективности использования заемного капитала и повышение текущей финансовой устойчивости;

3) Аналогичную тенденцию имеет коэффициент финансовой устойчивости, его значение также улучшается и в 2016-2017 соответствует нормативному значению.

Все это свидетельствует о том, что на текущий момент ООО «Локапал» имеет необходимый запас финансовой устойчивости.

Однако имеются следующие отрицательные моменты.

Коэффициент долгосрочной финансовой независимости не соответствует нормативному значению в течение всего рассматриваемого периода 2015 -2017 гг. Данный коэффициент показывает, какая часть актива финансируется за счет собственных средств и долгосрочных обязательств. Значение данного показателя значительно ниже рекомендуемого уровня.

Коэффициент маневренности собственных средств не достигает оптимального значения за весь период 2015-2017 гг. Коэффициент показывает финансовую устойчивость, в данном случае говорит о том, что ООО «Локапал» не имеет достаточного объема собственных средств, необходимого для финансирования деятельности предприятия, в том числе и для финансирования оборотных средств.

Коэффициент финансовой зависимости превышает нормативное значение в течение всего рассматриваемого периода 2015-2017 гг., хотя и имеет положительную динамику. Это говорит о том, что компания зависима от заемных ресурсов, привлекает чрезмерные объемы заемных средств для финансирования своей деятельности.

Важнейшим показателем эффективного управления финансами любого предприятия является его способность своевременно рассчитываться по

своим долгосрочным и краткосрочным обязательствам. В связи с этим проведем далее анализ ликвидности и платежеспособности.

Таким образом, анализ финансовой устойчивости по относительным показателям, представленный в таблице говорит о том, что по представленным показателям, ситуацию в ООО «Локапал» нельзя назвать стабильной, не смотря на то, что на текущую перспективу компания имеет запас финансовой устойчивости. Обусловлено это тем, что рассчитанные показатели подтвердили сильную зависимость от внешних источников средств, то есть заемного капитала. Также было установлено, что компания не обладает достаточным уровнем платежеспособности, чтобы при мобилизации всех оборотных средств закрыть текущие обязательства по кредитам и расчетам.

Далее была проанализирована платежеспособность ООО «Локапал». Для этого был выполнен расчет коэффициентов платежеспособности (таблица 8).

Таблица 8 - Анализ ликвидности баланса ООО «Локапал» за 2015 -2017 гг.

Показатели	Норматив	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности: (Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения)/Краткосрочные обязательства	0,2-0,7	0,03	0,02	0,03
Коэффициент срочной ликвидности: (Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения + дебиторская задолженность)/Краткосрочные обязательства	0,6-0,8	0,61	0,65	0,66
Коэффициент текущей ликвидности: Итог 2 раздела б.б./ Краткосрочные обязательства	Мин 1,2	0,89	1,00	1,08

На основе расчетов, проведенных в таблице 8, можно отметить следующее.

Основной вывод, который можно сделать, это то, что показатели ликвидности не соответствуют общепринятым нормативным значениям, кроме коэффициента срочной ликвидности.

В частности значение коэффициента абсолютной ликвидности говорит

о том, что компания не в полной мере может погасить за счет денежных средств свою краткосрочную задолженность.

Однако, несмотря на это, в целом за период 2015 - 2017 гг. можно отметить положительную тенденцию, то есть рост значений показателей ликвидности, что свидетельствует об улучшении платежеспособности предприятия. Наилучшие показатели ликвидности были достигнуты в 2015 г.

В соответствии с полученными данными можно сказать, что компания не может в полной мере выплатить краткосрочные обязательства при мобилизации всех оборотных средств, и закрыть текущие обязательства по кредитам и расчетам (коэффициент текущей ликвидности слишком мал).

Однако можно отметить, что каждый последующий год функционирования компании коэффициент срочной ликвидности соответствует нормативному значению и в течение периода в целом увеличивается: в 2015 г. – 0,89, а в 2017 г. – 1,08.

В таблице 9 представлены основные показатели финансовых результатов деятельности ООО «Локапал» за 2015 – 2017 гг. (таблица 9).

Таблица 9 - Динамика финансовых результатов ООО «Локапал» за 2015 – 2017 гг., тыс. руб.

Показатель	2015 год	2016 год	2017 год	Темп роста, 2017 в % к	
				2015 г.	2016 г.
1	2	3	4	5	6
1. Выручка от реализации продукции	38467	25249	32569	84,7	129,0
2. Себестоимость реализации товаров, продукции, услуг	40519	25162	31549	77,9	125,4
3. Валовая прибыль	(2052)	87	1020		1172,4
4. Коммерческие расходы	611	944	792	129,6	83,9
5. Прибыль (убыток) от продаж	-2663	-857	228		
6. Прибыль (убыток) до налогообложения	331	2916	1491	450,5	51,1
9. Чистая прибыль (убыток)	41	2228	530	1292,7	23,8
10. Уровень рентабельности (+), убыточности (-) совокупной деятельности, % (чистая прибыль: себестоимость реализации*100%)	0,10	8,85	1,68	166,0	19,0

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6
11. Уровень рентабельности всего капитала (+), убыточности (-): чистая прибыль / валюта баланса * 100	0,08	4,42	0,98	129,3	22,3
12. Фондоотдача: выручка из отчета о финансовых результатах / основные средства	1,3	0,8	1,0	79,9	122,5
13. Фондовооруженность: средняя стоимость основных фондов / средняя численность работников	2137,6	1672,8	1668,7	78,1	99,8

На основании таблицы 9, можно сделать следующие основные выводы о результатах деятельности ООО «Локапал» за 2015 – 2017 годы:

В целом компания за рассматриваемый период 2012-2016 гг. является прибыльной. Однако результат деятельности весьма нестабилен. Так в 2016 г. компания получила чистую прибыль в размере, превышающем уровень 2015 г. в 12 раз. Затем в 2017 г. чистая прибыль снова сократилась почти на 80%.

В целом за период 2015 - 2017 гг. выручка и себестоимость от реализации услуг сокращаются. Темп сокращения себестоимости превышает темп сокращения выручки: произошло сокращение себестоимости на 22,1%, а выручки 15,3%. В результате этого в 2017 г. была получена прибыль от продаж, в отличие от 2015 -2016 гг.

В целом за рассматриваемый период наилучшие показатели рентабельности компания получила в 2016 г. По итогам 2017 г. по данным показателям произошло значительное уменьшение.

Фондоотдача является финансовым показателем, который отражает результативность и интенсивность использования основных средств. Фондовооружённость – это показатель, который помогает определить степень обеспеченности всех сотрудников основными средствами предприятия.

Указанные показатели также применяются в компаниях при анализе ее

финансового состояния, показывая эффективность управления фондами в их динамике. Как мы видим динамика этих показателей отрицательная.

И в заключение данного вопроса рассчитан эффект финансово левириджа ООО «Локапал» в 2015-2017 гг.

Таблица 10 - Эффект финансового рычага ООО «Локапал» в 2015-2017гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Заемный капитал, руб.	29885	22154	25089
Собственный капитал, руб.	24024	28301	28831
Заемный капитал/Собственный капитал	1,24	0,78	0,87
Средняя расчетная процентная ставка за кредит	16,8	19,1	22,1
Рентабельность активов, %	0,1	4,4	1,0
Ставка налога на прибыль, %	20	20	20
Эффект финансово левириджа:	(16,5664)	(9,1728)	(14,6856)

Как представлено в таблице 10, показатель эффект финансового рычага у компании в течение 2015-2017 гг. отрицательным значением, что свидетельствует о не оптимальной структуре капитала компании, то есть о неэффективном использовании финансовых ресурсов ООО «Локапал».

2.2 Исследование системы финансового контроля на предприятии ООО «Локапал»

В составе учетной политики для целей бухгалтерского учета ООО «Локапал» утверждено и «Положение и внутреннем финансовом контроле». Рассмотрим порядок организации финансового контроля в компании согласно данного положения.

Внутренний финансовый контроль в компании подразделяется на предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль осуществляется до начала совершения хозяйственной операции. Позволяет определить, насколько целесообразной и правомерной будет та или иная операция.

Цель предварительного финансового контроля заключается в предупреждении возможных нарушений на этапе планирования расходов и заключения договоров.

Основные формы предварительного внутреннего финансового контроля это:

- проверки финансово-плановых документов (в частности расчет потребности в денежных средствах, формирование смет доходов и расходов и другое). Данные операции осуществляет главный бухгалтер, на него возложено их визирование, а также согласование и урегулирование разногласий;

- проверки и визирование проектов договоров, которые осуществляются главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера, экономистом;

- предварительные экспертизы документов (решений), которые связаны с расходованием финансовых и материальных ресурсов. Данные процедуры осуществляет главный бухгалтер (бухгалтер), эксперты и другие уполномоченные должностные лица.

Текущий контроль осуществляют посредством следующих операций:

- повседневный анализ соблюдения реализации планов финансово-хозяйственной деятельности;

- непрерывный бухгалтерский учет всех фактов хозяйственной деятельности;

- мониторинг расходов целевых средств по целевому назначению, оценка эффективности и результативности таких расходов.

К формам текущего внутреннего финансового контроля можно отнести:

- проверки расходной документации (денежных документов) до их оплаты (это расчетно-платежные ведомости, платежные поручения, счета и другие документы). Факт контроля – это разрешение документов к оплате;

- проверки наличия денежных средств в кассе (соблюдение лимита);

- проверки полноты принятия к учету полученных в банке денежных средств;
- проверки у подотчетных лиц наличия, выданных под отчет наличных денег и (или) оправдательных документов;
- контроль взыскания дебиторской и гашения кредиторской задолженности;
- сверка между регистрами аналитического учета и синтетического учета (оборотная ведомость);
- проверки фактического наличия имущества и ценностей (инвентаризация).

Реализацию текущего контроля осуществляют постоянно специалисты бухгалтерии.

Последующий контроль – это контроль, который осуществляется по итогам совершения хозяйственных операций. Его проводят при помощи анализа и проверки бухгалтерской документации и отчетности, а также проводя инвентаризацию и иные необходимые процедуры.

Цель последующего внутреннего финансового контроля заключается в том, что обнаружить незаконное, нецелесообразное расходование денежных и материальных средств и вскрыть причины нарушений.

Последующий внутренний финансовый контроль может быть реализован форме:

- инвентаризации;
- внезапных проверок кассы;
- проверок поступления, наличия и использования денежных средств;
- документальных проверок финансово-хозяйственной деятельности компании, а также и его обособленных подразделений.

Последующий контроль осуществляют посредством проведения внеплановых и плановых проверок. Плановые проверки осуществляют с периодичностью, в соответствии с графиком проведения внутренних

проверок финансово-хозяйственной деятельности. График должен содержать информацию по:

- объектам проверки;
- периоду, который подлежит проверки;
- сроку проведения;
- ответственным исполнителям.

При плановых проверках проверяется:

- соблюдается ли законодательство России, регулирующее порядок осуществления бухгалтерского учета и нормы учетной политики;
- правильно и своевременно отражены все хозяйственные операции в бухгалтерском учете;
- правильно ли и в полном объеме документально оформлены операции;
- своевременно ли и в полном объеме проведена инвентаризация;

График проведения внутренних проверок финансово-хозяйственной деятельности по объектам проверки представлен в Приложении Г.

В процессе проведения внеплановой проверки реализуют контроль по вопросам, в отношении которых имеется информация о потенциальных нарушениях. Лица, на которых возложено проведение проверки, также проводят анализ выявленных нарушений, выявляют их причины и предлагают меры по их устранению и недопущению в будущем.

Итоги реализации предварительного и текущего контроля оформляют в форме протоколов проведения внутренней проверки. К ним может быть приложен перечень мероприятий, необходимый для устранения недостатков и нарушений, если таковые выявлены, а также рекомендации по недопущению потенциальных ошибок.

Работники компании, которые допустили недостатки, искажения и нарушения, должны в письменной форме представить руководителю компании пояснения по вопросам, которые относятся к итогу проведения

контроля.

По итогам проверок главный бухгалтер компании (либо лицо, уполномоченное руководителем компании) разрабатывает план мер по устранению обнаруженных недостатков и нарушений, при этом указывая сроки и ответственных лиц. По окончании установленного срока, главным бухгалтером предоставляется информация руководителю компании об исполнении мероприятий или их неисполнении с указанием причин.

Существенное и наиболее емкая форма проверки в ООО «Локапал» - это инвентаризация. Инвентаризация проходит в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Минфина РФ от 13.06.95 г. № 49 в соответствии с рядом принятых нормативных актов. Сначала директор издает приказ для проведения инвентаризации, затем члены комиссии проверяют все документы по инвентаризируемому объекту и записывают сведения о его фактическом наличии в инвентарные описи. На последнем этапе сравнивают фактическое наличие объекта с данными бухгалтерского учета.

Субъектами внутреннего контроля выступает:

- руководитель компании, а также заместители руководителя;
- комиссия внутреннего контроля;
- руководители и сотрудники компании на всех уровнях.

Для того чтобы обеспечить эффективность внутреннего контроля комиссия по проведению внутренних проверок имеет право осуществлять:

- проверку соответствия финансово-хозяйственных операций законодательству;
- проверку правильности оформления бухгалтерских документов и своевременное их отражение в учете;
- находится (в присутствии главного бухгалтера) в помещении проверяемого объекта, а также помещения, используемых для хранения документации (архивах), наличных денег и ценностей, помещениях

компьютерной обработки информации и хранения информации на машинных носителях;

- проверку наличия денежных средств (бланков строгой отчетности) в кассе компании подразделениях, которые применяют наличные расчеты с населением, проверку правильности применения ККМ;

- проверку всех учетных бухгалтерских регистров;

- проверку планово-сметных документов;

- просмотр всех учредительных и распорядительных документов (приказов, распоряжений, указаний руководства компании), регулирующих финансово-хозяйственную деятельность;

- просмотр переписки подразделений с вышестоящими организациями, деловыми партнерами, иными юридическими и физическими лицами (в том числе поступившие жалобы и заявления);

- осмотр производственных и служебных помещений (для достижения целей, не связанных напрямую с финансовым состоянием подразделения, например, проверка противопожарного состояния помещений);

- проверку состояния и сохранности товарно-материальных ценностей у подотчетных лиц и материально ответственных;

- проверку состояния, наличия и эффективности использования объектов основных средств;

- проверку правильности оформления бухгалтерских операций, в том числе правильность начисления и своевременности перечисления налогов в бюджет, а также сборов в государственные внебюджетные фонды;

- требовать от руководителей структурных подразделений справки, расчеты и объяснения по проверяемым фактам хозяйственной деятельности.

Разграничиваются полномочия и ответственность проверяющих органов в соответствии с внутренними документами компании, в том числе это должно быть прописано в положениях соответствующих структурных подразделениях, в том числе в организационно-распорядительных документах компании и должностных инструкциях работников.

Субъекты внутреннего контроля в пределах своих полномочий и согласно функциональным обязанностям несут ответственность за реализацию вопросов разработки, документирования, внедрения, мониторинга и развития внутреннего контроля во вверенных им сферах деятельности.

Директор компании несет ответственность за организацию, и функционирование системы внутреннего контроля в организации. Лица, которые допустили недостатки, искажения и нарушения, подвергаются дисциплинарной ответственности, согласно требованиям Трудового кодекса РФ.

Таблица 11 – Организация внутреннего финансового контроля в ООО «Локапал»

Вид внутреннего финансового контроля	Форма внутреннего финансового контроля	Цель внутреннего финансового контроля	Субъекты внутреннего финансового контроля		Результаты внутреннего финансового контроля
			Кто проверяет	Кого проверяют	
Предварительный финансовый контроль	Проверки финансово-плановых документов, проверки и визирование проектов договоров, предварительные экспертизы документов (решений),	предупреждение возможных нарушений на этапе планирования расходов и заключения договоров.	руководитель компании, заместитель руководителя, главный бухгалтер	Бухгалтерия	Достоверность и точность документов
Текущий контроль	- повседневный анализ соблюдения реализации планов финансово-хозяйственной деятельности; - проверки расходной документации, проверки наличия денежных средств в кассе (соблюдения лимита), проверки полноты принятия к учету полученных в банке денежных средств; проверки авансовых отчетов, инвентаризация.	Установление достоверности бухгалтерской документации. Определение уровня реализации финансовых планов.	руководитель компании, заместитель руководителя, финансовый директор, главный бухгалтер	Планово-экономический отдел Бухгалтерия	Корректировка планов Корректировка учетных документов
Последующий финансовый контроль	инвентаризации; внезапных проверок кассы; проверок поступления, наличия и использования денежных средств; проверки финансово-хозяйственной деятельности компании	Оценка результатов финансовой деятельности и эффективности проводимых операций.	руководитель компании, заместитель руководителя, финансовый директор, главный бухгалтер	Планово-экономический отдел Бухгалтерия	Корректировка планов Корректировка учетных документов

Далее более детально рассмотрим эффективность представленной системы внутреннего контроля.

2.3 Оценка эффективности функционирования системы финансового контроля в ООО «Локапал»

Оценка эффективности системы внутреннего контроля в компании осуществляется субъектами внутреннего контроля и рассматривается на специальных совещаниях, проводимых руководителем компании.

Непосредственная оценка адекватности, достаточности и эффективности системы внутреннего контроля, а также контроль за соблюдением процедур внутреннего контроля осуществляется комиссией по внутреннему контролю.

Комиссия внутреннего контроля включает:

- директора компании;
- главного бухгалтера;
- главного экономиста.

Рассмотрим наиболее слабые стороны сформированной в компании системы финансового контроля.

В организационной структуре не предусмотрено отдельной структуры, которая возглавляла бы и реализовывала систему внутреннего контроля в компании.

В системе внутреннего контроля задействованы в той или иной степени все сотрудники. При этом кто-то больше контролирует, а кто-то чаще исполняет обязательные предписания. Исполнителями и контролерами в одном лице, которые участвуют во многих контрольно-ревизионных мероприятиях, можно считать работников бухгалтерии, так как именно через бухгалтерию проходят почти все финансовые документы компании, которые обрабатываются и принимаются к бухгалтерскому учету. Но было бы ошибочно считать, что всю работу по внутреннему контролю можно возложить на учетных работников.

Таким образом, реализация финансового контроля возложена на бухгалтерию, основными недостатками такого положения являются:

- снижение независимости финансового контроля. Получается, что работники бухгалтерии ведут учетные регистры, осуществляют планирование и исполнение сметы доходов и расходов, и сами же себя контролируют;

- увеличение нагрузки на работников бухгалтерии снижает вероятность обнаружения ошибок.

Неэффективность финансового контроля подтверждается данными последней инвентаризации ООО «Локопал». По итогам инвентаризации выявлены следующие недостатки:

Однако к минусам можно отнести:

- в процессе инвентаризации были выявлены как излишки, так и недостача ТМЦ. Однако ответственные за это лица не были выявлены, расследование не было проведено, недостача была списана на финансовый результат;

- выявлена кредиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, но которая до их пор не списана;

- выявлена дебиторская задолженность, по которой наступил срок гашения, но в компании не принимаются мер по воздействию на должника.

О неэффективности системы финансового контроля свидетельствуют и тот факт, что компания ежегодно не исполняет запланированные уровни показателей.

Финансовое планирование в компании практикуется с 2016 года, то есть первый финансовый план был составлен на 2016 год.

Обязанности по финансовому планированию распределяются между главным экономистом и главным бухгалтером. Об этом указано также в Положении об осуществлении финансового планирования деятельности компании, утвержденным директором.

Финансовые планы в компании ООО «Локапал» практикуются краткосрочные – на 1 год с разбивкой по квартам. По итогам каждого квартала главный экономист формирует отчет о выполнении плана, анализ всех важнейших экономических показателей, и аналитическую информацию об отклонениях и причинах этих отклонений. То есть выполняет функции финансового контроля в системе планирования.

В целом процесс финансового планирования ООО «Локапал» заключается в:

- финансовом прогнозировании;
- разработке финансовой стратегии и финансовой политики;
- сопоставление прогнозируемого финансового положения компании с желаемым, возможные корректировки;
- утверждение финансового плана (бюджета);
- анализе и контроле выполнения финансового плана.

Рассмотрим подробнее порядок составления финансовых планов в компании ООО «Локапал».

На первом этапе составления финансового плана (бюджета) в компании ООО «Локапал» проводится анализ финансовых показателей за предыдущий период. Бухгалтерия при составлении документов проводит необходимые расчеты, руководителем утверждаются плановые документы.

На этом этапе происходит оценка уровня финансовой устойчивости компании в кратко-, среднесрочном периоде. Все это осуществляется на основе бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств.

Вторым этапом финансового планирования ООО «Локапал» можно назвать разработку финансовой стратегии и финансовой политики, которые включают прогнозирование финансовой деятельности компании и рынка. На данном этапе составляются такие прогнозные документы, как прогноз отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, бухгалтерского баланса. Завершает систему бюджетов плановый баланс

компании. Он включает состояние активов и пассивов на конец планового периода.

Третий этап процесса финансового планирования включает сравнение прогнозируемого финансового состояния организации с желаемым, в том числе определяются и анализируются возможные отклонения.

Четвертый этап процесса финансового ООО «Локапал» утверждение финансового плана компании генеральным директором.

Завершающий этап процесса финансового планирования - анализ и контроль выполнения финансовых планов.

По нашему мнению, и как представлено на рисунке 7, наиболее слабое место финансового планирования компании – это осуществления контроля выполнения плана. Этот этап является наиболее важным, так как от него зависит эффективность и результативность финансового планирования в целом. Он является проблемным для компании в связи с тем, что в компании отсутствуют специалисты по финансовому контролю.

Как уже говорилось ранее, первый финансовый план в компании был составлен на 2016год. Далее представлен анализ выполнения годового финансового плана компании по основным экономическим показателям за 2016-2017гг. (таблица 12). На основании бухгалтерского баланса компании ООО «Локапал» (Приложение А), отчета о финансовых результатах (Приложение Б) и плановых показателях проведена оценка выполнения финансового плана.

По всем показателям активов баланса, план за период 2016-2017 г., достигнут не был:

- величина основных средств меньше планового значения на 10,7% и 17,3% соответственно;
- величина запасов на 19 и 12,5% соответственно;
- величина дебиторской задолженности на 15,5% и 16,8%;
- величина денежных эквивалентов на 17,9% и 18,5% соответственно;

- финансовые вложения на 20,5 и 19,5 % соответственно.

Таблица 12 -Оценка выполнения финансового плана ООО «Локапал» по основным экономическим показателям за период 2016-2017 гг., тыс. руб.

Показатель	2016 г.		% выполнения	2017 г.		% выполнения
	План	Факт		План	Факт	
1	2	3	4	5	6	
Основные средства	31478	28110	89,3	35073	29005	82,7
Запасы	8879	7192	81	9648	8442	87,5
Дебиторская задолженность	15005	12679	84,5	15606	12984	83,2
Полная себестоимость продаж (работ, услуг)	23560	25162	106,8	30047	31549	105
Прибыль от продажи продукции (работ, услуг)	3379	2916	86,3	1941	1491	76,8
Чистая прибыль	2473	2228	90,1	1489	530	35,6
Денежные средства	577	474	82,1	666	543	81,5
Долгосрочные обязательства	2901	3000	103,4	1686	2000	118,6
Краткосрочные обязательства	18946	19154	101,1	18152	23089	127,2
Выручка от продажи продукции (работ, услуг)	28370	25249	89	38316	32569	85

На основе данных таблицы 11, можно сделать следующие выводы.

Если рассматривать краткосрочные и долгосрочные обязательства, то по этим статьям план за период 2016-2017 г. был превышен:

- по долгосрочным обязательствам на 3,4% в 2016 году и 18,% в 2017г. соответственно;

- по краткосрочным обязательствам на 1,1% и 27,2% соответственно.

Значение финансовых показателей также не достигает плановых значений, так читая прибыль в 2016 г. меньше планируемого уровня на 9,9%, а в 2017 г. меньше на 64,4%.

Такое положение показывать неэффективность финансового контроля в компании. Отклонения по указанным показателям не были своевременно выявлены, что не позволило принять соответствующие управленческие решения, а это в свою очередь привело компанию к сложному финансовому

положению, которое было выявлено в результате анализа финансовой устойчивости и ликвидности.

Таким образом, по итогам анализа системы финансового контроля ООО «Локапал», можно сделать вывод, что в компании не сформировалась эффективная система финансового контроля. Об этом свидетельствуют значительные отклонения фактических показателей деятельности от плановых значений.

2.4 Система показателей оценки экономической безопасности ООО «Локапал»

Современные экономические условия отличаются нестабильностью и требуют особого внимания при обеспечении экономической безопасности.

В частности можно отметить следующие факторы:

1) Потребительский спрос пока остается одним из слабых мест в экономике. Например, в целом по России оборот розничной торговли в 2016 году продолжил снижение (-4,6 % к 2015 году), как и реальные располагаемые доходы населения (-5,9 % к 2015 году);

2) Население продолжает придерживаться «сберегательной» модели поведения, происходит «долговая разгрузка» балансов домашних хозяйств, спровоцированная падением доходов и ростом процентных ставок. Малое предпринимательство теряет покупателей;

3) В течение последних отмечается высокий темп роста цен. Повышенный уровень инфляции и инфляционные ожидания способствует росту неопределенности в экономике и ухудшению настроений потребителей, сдерживает потребительскую и инвестиционную активность;

4) В 2016 г. произошло рекордное ослабление национальной валюты и наибольшее падение курса рубля за последние пять лет, это ухудшает экономическую обстановку в целом и отток капитал за границу.

Подобная ситуация требует продуманной и эффективной финансовой стратегии от руководства ООО «Локапал».

Характеристика наиболее важных показателей экономической безопасности представлена в таблице 13.

Таблица 13 – Показатели экономической безопасности компании «Локапал»

Показатель	Значение за 2017 г.	Динамика за 2015-2017 гг., %	Примечание
1	2	3	4
Производственные показатели			
Объем деятельности выручка за оказанные услуги, тыс.руб.	32569	129,0	
Фондоотдача производстватыс. руб.	1,0	79,9	
Фондовооруженностьтыс. руб.	1668,7	78,1	
Производительность труда, тыс.руб.	1714,2	62,4%	
Финансовые показатели			
Уровень рентабельности (+), убыточности (-) совокупной деятельности, %	1,68	166,0	В 2017 существенное снижение к 2016 г.: на 80%
Уровень рентабельности всего капитала, %	0,98	129,3	В 2017 существенное снижение к 2016 г.: на 77,7%
Коэффициент автономии	0,53	117,8	Соответствует нормативу
Коэффициент долгосрочной финансовой независимости	0,59	122,9	Меньше норматива
Коэффициент финансовой зависимости	1,87	83,5	Меньше норматива
Коэффициент долга (финансового риска)	0,90	75,0	Соответствует нормативу
Коэффициент финансовой устойчивости	1,11	133,7	Соответствует нормативу
Коэффициент маневренности собственных средств	0,01	x	Меньше норматива
Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования	-0,13	x	Меньше норматива
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	100,0	Меньше норматива
Коэффициент срочной ликвидности	0,66	108,2	Соответствует нормативу

Как представлено в таблице 13 большинство показателей, характеризующих экономическую безопасность ООО «Локапал» имеют отрицательную тенденцию и ниже нормативного уровня.

Так блок производственных характеристик, несмотря на рост выручке компании за 2015-2017 гг. показал снижение фондоотдачи производства, фондовооруженности и производительности труда.

По финансовому блоку – почти все показатели финансового состояния, платежеспособности и ликвидности ниже нормативного, многие из них имеют отрицательную динамику.

Социальный блок характеризуется положительным моментом – прирастает численность сотрудников, качественный состав персонала возрастает. Однако с учетом низкого уровня оплаты присутствует высокий уровень текучести кадров.

С учетом динамики указанных показателей и внешней экономической обстановки, основными рисками и проблемами (внешние и внутренние) ООО «Локапал» являются следующие - таблица 14.

Таблица 14 - Риски и угрозы деятельности ООО «Локапал»

Внутренние проблемы	Риски
Проблемы системы финансового планирования	Риск неплатежеспособности и потери ликвидности.
Низкий уровень собственных финансовых ресурсов	Финансовая неустойчивость, потеря финансовой независимости
Низкий уровень оплаты труда (в сравнении со средним по Благовещенску)	Текучесть кадров, проблемы кадрового обеспечения
Низкий уровень информационного обеспечения (недостаточное информирование кредиторов)	Ухудшение имиджа и деловой репутации
Внешние угрозы	Риски
Обострение внешнеполитической ситуации	Снижение доступности финансовых ресурсов, появление дополнительных затрат
Экономическая нестабильность отечественной экономики	Сокращение доходов от основной деятельности
Инфляция и рост цен	Появление дополнительных издержек
Рост процентных ставок по кредитным ресурсам	Снижения финансового обеспечения

На основании данных таблицы 14 можно сказать, что значительной проблемой для компании является нехватка финансовых ресурсов, в таких условиях особенно важным является вопрос обеспечения финансового контроля их формирования и использования. В целом можно сказать, что экономическая безопасность компании находится на низком уровне и требует умилениа мер по стабилизации финансового положения, том числе за счет финансового контроля.

3 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В ООО «ЛОКАПАЛ»

3.1. Рекомендации по совершенствованию организации финансового контроля в ООО «Локапал»

Проведенный анализ показал, что в ООО «Локапал» по итогам инвентаризации за 2017 г. была выявлена просроченная задолженность, как дебиторской, так и кредиторской. Поэтому важнейшее направление финансового контроля компании - это усиление контроля за дебиторской и кредиторской задолженностями.

Целями финансового контроля кредиторской и дебиторской задолженности являются:

1. Обеспечить обоснованное увеличения уровня дебиторской задолженности;
2. Исключить наличие дебиторской задолженности с высоким уровнем риска;
3. Осуществлять своевременное предоставление платежных счетов, контроль сроков их оплаты;
4. Своевременно принимать меры по отношению к просроченной задолженности.

Также необходимо осуществлять непрерывный контроль расчетов с кредиторами, своевременно выплачивать имеющуюся кредиторскую задолженность. Иначе организация может сформировать отрицательную деловую репутацию, потерять доверие своих поставщиков, банков и других кредиторов, кроме того к организации могут быть применены штрафные санкции со стороны контрагентов

Следует отметить, что наличие дебиторской и кредиторской задолженности - это обычная ситуация для и бухгалтерского баланса любого

предприятия, ее динамика – это результат несовпадения даты появления обязательств с датой платежа по ним.

Организация эффективного контроля кредиторской и дебиторской задолженностью влияет на структуру активов и пассивов баланса предприятия, а также на определение прибыли, подлежащей налогообложению. Что еще раз подтверждает высокую значимость финансового контроля своевременного и качественного управления задолженностью предприятия.

Деятельность по осуществлению финансового контроля задолженности направлена на укрепление финансового состояния предприятия.

Задачи финансово контроля расчетов условно можно разделить на две группы: общие и частные. К общей группе можно отнести необходимость:

- организовать систему постоянного контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью в отношении каждого дебитора и кредитора;
- проводить систематический финансово-хозяйственный контроль дебиторской и кредиторской задолженности, цель которого - проверка достоверности этих обязательств, целесообразности и эффективности использования;
- определять внутренние и внешние причины, влияющие на величину, структуру и динамику дебиторской и кредиторской задолженности, проводить оценку эффективности и влияния принятых мер на финансовое состояние предприятия, формировать соответствующие выводы и прогнозы.

Задачами второй группы являются:

- снизить уровень дебиторской задолженности до оптимального уровня, не превышающего величину кредиторской задолженности;
- обеспечить максимальный контроль за движением дебиторской задолженности, в связи с тем, что именно она приводит к нехватке денежных средств, и, соответственно, к дальнейшей неплатежеспособности предприятия;

- обеспечить своевременное погашение долгов, не допуская просрочек и штрафных санкций;

- использовать такую форму привлечения клиентов, как коммерческий кредит. Коммерческий кредит – это способ привлечения дополнительных покупателей, а также увеличения объема продаж, и, соответственно, и прибыли. Предоставление коммерческого кредита необходимо осуществлять помощью предварительного финансового контроля потенциальных дебиторов на предмет их платежеспособности. В дальнейшем нужно будет контролировать своевременность погашения ими своих обязательств;

- определять степень риска появления недобросовестных покупателей посредством расчета резерва по сомнительным долгам;

- проводить совместную работу с бухгалтерскими подразделениями, осуществляющими контроль движения дебиторской и кредиторской задолженности, направленную на своевременное принятие мер воздействия на недобросовестных и (или) неплатежеспособных контрагентов.

Рассмотрим возможные направления совершенствования системы финансового контроля для реализации указанных выше задач:

1) Предварительными условиями, объективно необходимыми для правильного и результативного функционирования системы внутреннего контроля, следует признать наличие:

- сформированной нормативной базы;
- созданных специальных, либо наделенных соответствующими полномочиями структурных подразделений и установление им задач в данной области, закрепление прав, обязанностей, а также ответственности за их неисполнение.

Поэтому ООО «Локапал» необходимо сформировать специальное структурное подразделение и установление им задач в данной области, закрепление прав, обязанностей, а также ответственности за их

неисполнение. На первый период времени (на первый год, затем возможно расширение штата финансового контроля) ООО «Локапал» необходимо принять в штат сотрудника, специализирующегося на финансовом контроле и аудите деятельности.

2) Внедрение в деятельность ООО «Локапал» системы финансового контроллинга.

Финансовый контроллинг – это система контроля, которая обеспечивает контроль финансовых операций компании, нахождение отклонений результатов деятельности и быстрое принятие решений по их устранению.

Финансовый контроллинг может быть как стратегический, так и оперативный. Для организации финансового контроллинга в ООО «Локапал» нужно начать с оперативного контроллинга. Оперативный контроллинг – это активное управление доходами, выявление «слабых мест» в деятельности компании.

Для этого руководству организации необходимо четко сформулировать главные цели и задачи ООО «Локапал» в сфере финансов, порядок управления ими, и кроме того – направления для достижения поставленных целей и задач.

Задачами оперативного контроллинга являются: организация бухгалтерского и управленческого учета, анализ, планирование и управление финансовыми ресурсами деятельности компании, а также реализация контроля устранения текущих трудностей.

С учетом вышеизложенного, в ООО «Локапал» предлагается внедрить систему контроллинга, представленную на рисунке 9.



Рисунок 9 - Рекомендуемый процесс контроллинга для ООО «Локапал»

При помощи финансового контроллинга реализуется главный принцип рационального ведения дела. Данный принцип является проверкой работы каждой структурной службы организации по соотношению расходы-доходы.

Для реализации системы финансового контроля должны быть задействован весь персонал компании. Непосредственно задачи нового отдела финансового контроля должны быть реализованы на следующих этапах – мониторинг всех показателей деятельности компании (ежемесячно), контроль исполнения планов и бюджетов, выявления отклонений, причин таких отклонений, предложения по устранению отклонений и корректировки планов.

3) Разработать и использовать платежный календарь, который позволит контролировать состояние расчетов с кредиторами (но также и с покупателями и заказчиками).

Улучшение использования оборотных средств (анализ показал снижение оборачиваемости использования запасов) в современных условиях приобретает все более актуальное значение, так как высвобождаемые при этом материальные и денежные ресурсы являются дополнительным

внутренним источником дальнейших инвестиций, то есть появляется возможность направить их на развитие деятельности и обойтись без привлечения дополнительных финансовых ресурсов.

В результате частоты изменения внешних условий и нестабильной экономической ситуации, планы и прогнозы компании часто меняются. В связи с этим необходимо внедрить и разработать платежный календарь. Он позволит выстроить процесс контролирования состояния расчетов с кредиторами и заемщиками, с покупателями и поставщиками. А это важнейший фактор, который влияет финансовый итог деятельности компании.

Далее представлен ожидаемый эффект от указанных мероприятий.

3.2. Прогнозирование результативности реализации разработанных рекомендаций

Реализация указанных выше задач основе функционирования представленной системы финансового контроллинга (достижения сбалансированности и контроль финансовых планов), платежного календаря (своевременное исполнения расходов в рамках имеющихся ресурсов) и Отдела финансового контроля (исполнитель контрольных функций):

- добиться своевременного выполнения обязательств компании перед контрагентами. Основная задача разработки платежного календаря это борьба с дефицитом денежных средств, при котором расходы денежных средств превышают их поступление.

- при помощи платежного календаря, возможно, прогнозировать дефицит денежных средств. И соответственно заранее принимать меры, с целью не допустить ситуации необходимости выполнения платежей при отсутствии достаточных средств на счетах компании.

- не допускать расходы, которые превышают плановый уровень. При наличии в распоряжении ООО «Локапал» избытка денежных средств, не допустить трату этих средств впустую, либо не по целевому назначению Расходы должны производиться в рамках сформированных бюджетных смет

(финансового плана), либо в непредвиденных ситуациях, которые требуют увеличить лимит.

При условии, что финансовый контроль дебиторской и кредиторской задолженности компании будет построен согласно вышеприведенным направлениями, механизм контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности обеспечит решение основных задач по укреплению финансового состояния предприятия, а именно:

- содействовать росту объема продаж в результате своевременного высвобождения финансовых ресурсов, тем самым, росту прибыли;
- повышать конкурентоспособность в результате контроля уровня кредиторской задолженности, и, соответственно снижению зависимости от кредитных ресурсов;
- определение степени риска неплатежеспособности покупателей;
- выработка рекомендаций по работе с фактически или потенциально неплатежеспособными контрагентами.

Таким образом, если деятельность предприятия направлена, прежде всего, на повышение и укрепление своего финансового благосостояния, финансовому контролю дебиторской и кредиторской задолженности в системе управления компанией должно уделяться особое внимание.

Основные затраты, связанные с предложенными мероприятиями – это затраты в результате увеличение численности персонала. Рассчитаем необходимый объем затрат на новый отдел.

Таблица 15 - Объем затрат на организацию Отдела финансового контроля

Статья затрат	Сумма, тыс. руб.
Заработная плата специалиста: 33,0 тыс. руб. *12 месяцев	396,0
Начисления на фонд оплаты труда (396,0*30,2%)	120,0
Организация рабочего места	50,0
Итого	566,0

Таким образом, предполагается, что предложенные мероприятия совершенствования финансового контроля произведут положительный эффект:

- усиления контроля формирования и исполнения плана расходов и доходов;
- повышение эффективности использования финансовых ресурсов;
- формирования сбалансированных бюджетов по доходам и расходам;
- обеспечение контроля дебиторской и кредиторской задолженности, исключение риска неплатежеспособности.

Важнейшее условие для эффективной работы новой системы внутреннего финансового контроля – обеспечение независимости от других организационных структур. Отдел финансового контроля должен находиться в подчинении непосредственно директора ООО «Локапал». Это обеспечит независимость проведения проверок сотрудником по финансовому контролю.

Эффективность мероприятий можно представить как оценку финансовых ресурсов недополученных компанией в результате неэффективного финансового контроля. В таблице 16 представлен планируемый эффект на примере 2017 г.

Таблица 16 - Оценка экономического эффекта

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Затраты на деятельность финансового отдела	566,0
Своевременное взыскание дебиторской задолженности (просроченная дебиторская задолженность по итогам 2017 г. составила 283,0 тыс. руб.), тыс. Руб.	283,3
Недополучено прибыли в результате неэффективного контроля исполнения и корректировки финансовых планов компании, тыс. руб.	959,0
Общая экономия финансовых ресурсов	1242,3
Эффективность мероприятий (1242,3-566,0)	676,3

Таким образом, предполагаем, что при наличии эффективной системы внутреннего финансового контроля можно было в 2017 г. дополнительный доход в размере 1259,4 тыс. руб., при затратах на организацию такого

контроля 566,0 тыс. руб.

Согласно статистике использования подобных мероприятий на других предприятиях, выручка увеличивается в среднем на 3-5 %.

В таблице 17 представлена динамика показателей экономической безопасности компании «Локапал» с учетом реализации мероприятий, при следующих условиях:

1) Объем выручки увеличится на 1242,3 тыс. руб. (3 %);
2) Величина чистой прибыли увеличиться на 541,0 тыс. руб. (676,3 минус 20% налога на прибыль).

3) За счет роста чистой прибыль показатель 3 раздела бухгалтерского баланса Нераспределенная прибыль, и, соответственно, итог 3 раздела (и валюта баланса) увеличатся на 541,0 тыс. руб.

Таблица 17 – Показатели экономической безопасности компании «Локапал» с учетом результата мероприятий

Показатель	Значение за 2017 г.	После мероприятий	Изменение
1	2	3	4
Объем деятельности выручка за оказанные услуги, тыс. руб.	32569	33811,3	1242,3
Фондоотдача производства тыс. руб.	1,0	1,1	0,1
Производительность труда, тыс. руб.	1714,2	1779,5	65,4
Уровень рентабельности (+), убыточности (-) совокупной деятельности, %	1,68	3,33	1,65
Уровень рентабельности всего капитала, %	0,98	2,0	1,02
Коэффициент автономии	0,53	0,54	0,01
Коэффициент долгосрочной финансовой независимости	0,59	0,59	-
Коэффициент финансовой зависимости	1,87	1,85	0,02
Коэффициент долга (финансового риска)	0,90	0,79	0,11
Коэффициент финансовой устойчивости	1,11	1,27	0,16
Коэффициент маневренности собственных средств	-0,03	-0,01	0,02
Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования	-0,13	0,13	-

Как представлено в таблице, по итогам реализации предложенных мероприятий по основным показателям экономической безопасности произойдет незначительная, но положительная динамика. Наиболее существенную динамику можно отметить по таким показателям как производительность труда, уровень рентабельности совокупной деятельности, уровень рентабельности всего капитала, то есть увеличиться эффективность использования финансов ООО «Локапал», а значит повыситься и экономическая безопасность компании.

Для ООО «Локапал» предложены мероприятия для совершенствования системы финансового контроля:

- внедрить в деятельность ООО «Локапал» систему финансового контроллинга;

- создать структурное подразделение – Отдел внутреннего контроля, который будет отвечать за организацию и реализацию финансового контроля. Добавить в штат компании нового сотрудника по финансовому контролю (на первый год 1 сотрудника, с дальнейшим расширением штата). Затраты составят 566,0 тыс. руб.;

- разработать и внедрить платежный календарь. Это позволит более эффективно управлять расчетами в условиях дефицита источников финансирования.

Общий эффект от реализации мероприятий (по оценке на примере 2018 г.) составит 676,3 тыс. руб.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовый контроль - это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации. Цель финансового контроля заключается в своевременном обнаружении отклонений от показателей финансовых планов и финансовой политики на макро- и микроуровне, определение финансовых нарушений, их предотвращению и недопущению в будущем.

Финансовый контроль классифицируют по времени осуществления (предварительный, текущий, последующий), по субъекту осуществления (государственный, местный, внутрихозяйственный, независимый (аудит))

Система внутреннего контроля любой организации (как коммерческой так и некоммерческой) включает такие элементы как контрольная среда, процесс оценки рисков, информационная система, в том числе связанная с подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности, контрольные действия, мониторинг средств контроля.

Экономическая безопасность предприятия – это состояние его защищенности от негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая реализация уставной деятельности. Наиболее значимым элементом системы экономической безопасности выступает механизм ее обеспечения. Формирование механизма экономической безопасности предприятия позволит достичь эффективных параметров функционирования, сохранить производственный и кадровый потенциал, создать необходимые условия для надежной работы хозяйствующего субъекта в настоящее время и в будущем.

. Для оценки эффективности финансового контроля используют систему абсолютных и относительных показателей, то есть осуществляют

расчет коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость, ликвидность, платежеспособность, деловую активность

Во второй главе проведен анализ деятельности и системы финансового контроля ООО «Локапал».

ООО «Локапал» - это коммерческая организация, основная деятельность которой связана с оказанием услуг в сфере строительства и ремонтных работ. Анализ количественного и качественного состава персонала показал сбалансированность, коллектив молодой и динамичный, также в коллективе существует взрослые сотрудники, которые делятся своим трудовым опытом с молодыми коллегами. Существенным преимуществом является образовательный уровень сотрудников, а негативным явлением является текучесть кадров и снижение производительности труда.

Проведенный анализ финансовых ресурсов ООО «Локапал» показал следующее.

Анализ показателей ликвидности показал, что коэффициент абсолютной ликвидности и коэффициент текущей ликвидности не соответствуют общепринятым нормативным значениям, однако коэффициента срочной ликвидности достигает нормативного значения. Это означает, что компания может выплатить большую часть краткосрочных обязательств при мобилизации всех оборотных средств, и закрыть текущие обязательства по кредитам и расчетам (но не в полном объеме).

Коэффициент маневренности имеет слишком низкое значение, коэффициент обеспеченности источниками финансирования принимает отрицательное значение в течение 2015-2017 гг. Это говорит о дефиците собственных источников финансирования, а соответственно о зависимости от заемного капитала.

Показатель финансовой зависимости и долгосрочной финансовой независимости не соответствуют нормативному значению в течение всего рассматриваемого периода 2015-2017 гг. это свидетельствует о зависимости

ООО «Локапал» от кредитных средств и риске потери финансовой независимости.

Также проведен анализ системы финансового контроля. Установлено, что системы финансового контроля ООО «Локапал» не отвечает в полной мере принципу эффективности:

- формируемые планы финансово-хозяйственной деятельности имеют существенные отклонения;
- своевременный контроль отклонения финансовых планов и их корректировки не осуществляются;
- итоги инвентаризации за 2017 г. показали наличие просроченной задолженности, как дебиторской так и кредиторской;
- снижается эффективность использования основных средств и материальных запасов (коэффициенты оборачиваемости, фондоотдачи фондовооруженности);
- многие коэффициенты финансового состояния и платежеспособности показывают чрезмерную зависимость от кредитных ресурсов и низкий уровень ликвидных активов.

Реализация финансового контроля возложена на бухгалтерию и планово-экономический отдел в результате этого:

- независимая организационная структура финансового контроля отсутствует;
- снижается независимость финансового контроля. Получается, что работники финансовых служб ведут учетные регистры, осуществляют планирование и исполнение сметы доходов и расходов, и сами же себя контролируют;
- увеличивается нагрузка на работников бухгалтерии, что снижает вероятность обнаружения ошибок.

Для ООО «Локапал» предложены мероприятия для совершенствования системы финансового контроля:

- внедрить в деятельность ООО «Локапал» систему финансового

контроллинга;

- создать структурное подразделение – Отдел внутреннего контроля, который будет отвечать за организацию и реализацию финансового контроля. Добавить в штат компании нового сотрудника по финансовому контролю (на первый год 1 сотрудника, с дальнейшим расширением штата). Затраты составят 566,0 тыс. руб.;

- разработать и внедрить платежный календарь. Это позволит более эффективно управлять расчетами в условиях дефицита источников финансирования.

Общий эффект от реализации мероприятий (по оценке на примере 2018 г.) составит 676,3 тыс. руб. Это обеспечит рост таких показателей, как производительность труда, уровень рентабельности совокупной деятельности, уровень рентабельности всего капитала, то есть увеличатся эффективность использования финансов ООО «Локапал», а значит повысится и экономическая безопасность компании.

Совершенствование финансового контроля ООО «Локапал» станет важнейшим инструментом максимизации прибыли, роста ликвидности, кредитоспособности и минимизации финансовых рисков. Эффективная система внутреннего финансового контроля расчетов компании позволит своевременно и в полном объеме выполнять обязательства перед клиентами, что обеспечит формирование положительной деловой репутации компании.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Антропова И.И. Мероприятия по совершенствованию контроля финансово-хозяйственной деятельности: организация системы внутреннего контроля: сб. экономика и управление: проблемы, анализ тенденций и перспектив развития, / Антропова И.И. – М.: Академия, 2018.- С. 105-111.

2 Бурцев А. Л. Анализ финансовой устойчивости организации: теория и сфера применения / Бурцев А. Л. Вестник Томского государственного технического университета. Серия: Экономика – Томск: Дельтаплан, 2015. — № 1. — с. 254–257.

3 Бутов Д.В. Финансовый рычаг как инструмент управления стоимостью и структурой капитала предприятия / Д. В. Бутов – М.: Наука, 2015. – № 06. – С. 42-51.

4 Васильева Ю.Д. О необходимости формирования и развития системы управления финансовой устойчивостью предприятия / Васильева Ю.Д., Батукова Л.Р. - Актуальные проблемы авиации и космонавтики, 2015.- №7.- С.335-336.

5 Великий А.Е. Проблемы, связанные с осуществлением государственного и муниципального финансового контроля: сб. Актуальные проблемы современной науки: взгляд молодых. Сборник трудов V Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых./ Великий А.Е. - М.: Норма, 2016.- С. 17-20.

6 Гаджиев Н.Г. Финансовый контроль в общественном секторе экономики: современное состояние и перспективы его развития / Гаджиев Н.Г., Ахмедова Х.Г., Гаджиев М.Н. - Современные проблемы науки и образования. 2015.- № 1-2.- С. 48.

7 Грачева Н.А., Полунина Н.А. Анализ использования финансовых ресурсов предприятия, его значение и содержание. В сборнике: Актуальные проблемы развития хозяйствующих субъектов, территорий и систем

регионального и муниципального управления. Материалы XI международной научно-практической конференции. - 2017.- С. 112-116.

8 Гущина А.Д. Управление экономической безопасностью предприятия: сб. EurasiaScience Сборник статей XIII международной научно-практической конференции./Гущина А.Д. – М.: Норма, 2018.- С. 172-174.

9 Галкина А.А. Осуществление финансового контроля муниципальными органами власти /Галкина А.А., Мельников А.А.: сб.Наука в исследованиях молодежи. Материалы студенческой научной конференции, 2016.- С. 74-75.

10 Гасбанова Р.М. Анализ подходов к исследованию сущности и содержания государственного финансового контроля в Российской Федерации: сб. Современное научное знание: теория, методология, практика. /Гасбанова Р.М. – М.: Эксмо, 2016.- С. 112-118.

11 Дмитриева Ю.В. Проблематика формирования и использования финансовых ресурсов коммерческого предприятия, вложенных в оборотные средства. В сборнике: Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе. Сборник статей по материалам IV Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов.- 2018.- С. 135-139.

12 Дудник Д. Е. Финансовый контроль как способ обеспечения экономической безопасности государства /Дудник Д. Е., Месяченко С. Н., Грицких К. А. - Молодой ученый, 2016. — №28. — С. 410-412.

13 Журавлев Ю.В. Проблемы системы управления экономической безопасностью предприятий / Экономика. Инновации. Управление качеством. /Журавлев Ю.В. – М.: КРАСАНДР, 2017.- № 2 (19).- С. 35-36.

14 Золотарев А.В. Экономическая безопасность как важнейший элемент системы управления современным предприятием / Золотарев А.В.- М.: Новая наука: Опыт, традиции, инновации, 2017. - № 4.- С. 100-104.

15 Екимова, К.В. Финансовый менеджмент: Учебник для СПО / К.В. Екимова, И.П. Савельева, К.В. Кардапольцев. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 381 с.

16 Качкова О.Е. Внешний и внутренний финансовый контроль государственных (муниципальных) учреждений /Качкова О.Е., Демина И.Д. – М.: КРАСАНДР, 2014.- № 2.- С. 5-8.

17 Кириченко, Т.В. Финансовый менеджмент: Учебник / Т.В. Кириченко. - М.: Дашков и К, 2016. - 484 с.

18 Кобитович М.С. Финансовый контроль как метод управления финансовой системой: сб. Современные тенденции в научной деятельности. VII Международная научно-практическая конференция /Кобитович М.С. – М.: Эксмо, 2015.- С. 689-692.

19 Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика / В.В. Ковалев. - М.: Проспект, 2015. - 1104 с.

20 Коваленко А.В., Зеленков Г.А., Свириденко А.Б., Гудза В.А. Управление финансово-хозяйственным состоянием организации с использованием математической модели // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета.- 2016.-№ 123.- С. 271-282.

21 Кондрат Е. Н. Виды и формы финансового контроля: некоторые вопросы классификации /Кондрат Е. Н. – М.: Проспект, 2015.- № 2.- С. 89-96.

22 Курушин С.В., Бенько Е.В. Теоретические основы финансового менеджмента // Экономика и социум.- 2017.- № 9 (40).- С. 198-202.

23 Ломаченко Т.И. Экономическая безопасность предприятия: актуальные аспекты, подходы, способы обеспечения: сб. Экономика и предпринимательство /Ломаченко Т.И. -М.: Эксмо, 2018.- № 1 (90).- С. 1063-1067.

24 Монгуш О.Н., Мадон Ай.С.М. Финансовые ресурсы организации: источники формирования и направления их эффективного использования. В сборнике: Современные технологии: актуальные вопросы, достижения и

инновации Сборник статей XV Международной научно-практической конференции.-2018.- С. 108-111.

25 Мурзина О.В. Экономическая безопасность предприятия: теоретический аспект: сб. наука и образование: сохраняя прошлое, создаём будущее. Сборник статей XIV Международной научно-практической конференции в 3 частях / Мурзина О.В., Молчанов М.А.- М.: Эксмо,2018.- С. 66-68.

26 Мухамаева Ю.Р., Насыров З.И. Пути формирования и направления эффективного использования финансовых ресурсов предприятия. В сборнике: Научные революции: сущность и роль в развитии науки и техники. Сборник статей Международной научно-практической конференции.- 2018.- С. 199-203.

27 Насырова Г.М. Налогообложение, как один из факторов, влияющих на экономическую безопасность предприятий в РФ: сб. Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки. Электронный сборник статей по материалам LIII студенческой международной научно-практической конференции. / Насырова Г.М. – М.: КРАСАНДР, 2017.- С. 192-197.

28 Орехов А.Э. Экономическая безопасность предприятия и направления ее обеспечения: сб. EuropeanScientificConference сборник статей IX Международной научно-практической конференции. / Орехов А.Э., Карагодина И.П. – Томск: Дельтаплан,2018.- С. 134-136.

29 Сергеев Л. И. Противоречия финансов как сущность природы и содержания финансового контроля в обществе. /Сергеев Л. И. - М.: Финансовое право, 2015.- № 2.- С. 5-13.

30 Скрипникова Е.Г.Государственный (муниципальный) финансовый контроль в учреждениях бюджетной сферы: сб. Проблемы развития современной науки сборник научных статей. По материалам I Международной научно-практической конференции. / Скрипникова Е.Г., Бабич А.А. – М.: Эксмо, 2016.- С. 95-97.

- 31 Станкевич Г. В. Современные подходы к пониманию института финансового контроля / Станкевич Г. В. – М.: Наука, 2015.- № 8-2.- С.123-126.
- 32 Трифонова В.К. Организация внутреннего финансового контроля в бюджетной сфере Экономика и управление: проблемы, решения. / Трифонова В.К. - Люберцы: Юрайт, 2016.- № 5.- С. 224-229.
- 33 Углова И.А. Экономическая безопасность предприятий торговли: формы проявления угроз и пути их преодоления: сб. российская экономика. / Углова И.А., Лапина А.К., -М.: Академия, 2018.- С. 218-225.
- 34 Усачёв С.А.К вопросу необходимости формирования системы внутреннего контроля в организациях / Усачёв С.А. Балтийский гуманитарный журнал – М.: КРАСАНДР, 2014.- № 2.- С. 82-84.
- 35 Хассан А. Финансовый контроль в Российской Федерации /Хассан А., Хассан М. – Томск: Дельтаплан, 2015.- № 1(1).- С.18-26.
- 36 Чепус А. В. Парламентский финансовый контроль в отношении Правительства Российской Федерации / Чепус А. В. Чепус А. В.. – Томск: Дельтаплан, 2015- № 43.- С.45-53.
- 37 Райзберг Б.А.Современный экономический словарь/ Под. Ред. Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева.- М.: Инфра,2015.-512 с.
- 38 Румянцева, Е.Е. Финансовый менеджмент: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е.Е. Румянцева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 360 с.
- 39 Селюков М. В. Система государственного и муниципального финансового контроля как фактор укрепления национальной безопасности РФ /Селюков М. В., Могилевская В. А., Могилевский А. С. – М.: Фундаментальные исследования, 2015. № 7-1. С.207-211.
- 40 Серикова Н.А.Финансовые ресурсы предприятия: источники формирования, направления и пути улучшения использования // Экономика и социум.- 2016.- № 6-2 (25).- С. 607-610.

- 41 Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент. Теория и практика: учебник для студентов вузов / Е. С. Стояновой. - М.: Перспектива, 2016. - 656 с.
- 42 Фисенко Ю.В. Совершенствование управления финансовыми ресурсами предприятия / Фисенко Ю.В., Маликова Е.С - Финансовый вестник.- 2018- С. 35-37.
- 43 Черепова Н.В. Проблемы формирования и использования финансовых ресурсов предприятий. В сборнике: Финансы. Управление. Инновации. / Черепова Н.В., Ситникова Э.В.- 2017.- С. 274-279.
- 44 Чирва М.В. Финансовый контроль: природа и роль в современной экономике / Чирва М.В. М.- 2015.- № 1.- С. 31-36.
- 45 Шапина Е.И. Экономическая безопасность предприятия: сущность, состав и механизм обеспечения: сб. наука и образование: сохраняя прошлое, создаём будущее./ Шапина Е.И. – М.: Наука, 2018.- С. 62-65.
- 46 Шегурова В. П. Проблемы финансового контроля на современном этапе и пути их решения / Шегурова В. П., Буянова А. С. – М.: Академия, 2014.- № 2-1.- С.237-240.
- 47 Шохин Е.И. Финансовый менеджмент / Е.И. Шохин — Москва: КноРус, 2012.-341с.
- 48 Юртайкина А.И. Особенности контроля финансово-хозяйственной деятельности государственных (муниципальных) учреждений / Юртайкина А.И. – М.: Вестник магистратуры, 2016.- № 4-2 (55).- С. 119-123.
- 49 Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 28.12.2017) – М.: Эксмо, 2015.
- 50 Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. (ред. от 23.04.2018) – М.: Эксмо, 2016.
- 51 Федеральный закон "О Счетной палате Российской Федерации" от 05.04.2013 N 41-ФЗ – М.: Эксмо, 2016.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс ООО «ЛОКАПАЛ» за 2017 г.

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2017 г.

Организация ООО «ЛОКАПАЛ» по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности аренда строительных машин и оборудования по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности частная по ОКОПФ/ОКФС
 Дата (число, месяц, год) _____ по ОКУД
 Единица измерения: руб. по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	2017
72.32		
384 (385)		

Местонахождение (адрес)

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>17</u> г. ³	20 <u>16</u> г. ⁴	20 <u>15</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	29005	28110	28427
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы	2700	2000	1500
	Итого по разделу I	31705	30110	29927
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	8442	7192	7885
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	12984	12679	15554
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	543	474	789
	Прочие оборотные активы	246		
	Итого по разделу 2	22215	20345	23982
	БАЛАНС	53920	50455	53909

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u> </u> декабря 20 <u>17</u> г.3	20 <u>16</u> г.4	20 <u>15</u> г.5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал	10000	10000	10000
	Переоценка внеоборотных активов	6431	6799	5264
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	12400	11502	8760
	Итого по разделу III	28831	28301	24024
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	3000	3000	2000
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	3000	3000	2000
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	2185	1185	1185
	Кредиторская задолженность	18302	19132	25648
	Доходы будущих периодов	3560	1837	1003
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	23089	19154	26885
	БАЛАНС	53920	50455	53909

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” _____ декабря _____ 20 17 г.

Примечания

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах ООО «ЛОКАПАЛ» за 2017 г.

Отчет о финансовых результатах		за 12 месяцев 2017 г.		Коды		
		Дата (число, месяц, год)		0710002		
		Форма по ОКУД		31 12 2017		
Организация	ООО «ЛОКАПАЛ»	по ОКПО				
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН				
Вид экономической деятельности	аренда строительных машин и оборудования	по ОКВЭД				
Организационно-правовая форма/форма собственности	частная	по ОКОПФ/ОКФС				
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ		384 (385)		

Пояснения <small>1</small>	Наименование показателя ²	За 12 месяцев 2017 г. ³	За 12 месяцев 2016 г. ⁴
	Выручка ⁵	32569	25249
	Себестоимость продаж	(31549)	(25162)
	Валовая прибыль (убыток)	1020	87
	Коммерческие расходы	(792)	(944)
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	228	(857)
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(670)	170)
	Прочие доходы		30
	Прочие расходы	(22)	(28)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	1491	2916
	Текущий налог на прибыль	(357)	(665)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее(до начисление по результатам проверки)	570	
	Чистая прибыль (убыток)	530	2228

Пояснения 1	Наименование показателя 2	За _____ 20 17 г. ³	За _____ 20 16 г. ⁴
	СПРАВОЧНО		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода 6	530	2228
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи) Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 17 г.

Примечания

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Отчет о финансовых результатах ООО «ЛОКАПАЛ» за 2016 г.

Отчет о финансовых результатах за <u>12 месяцев</u> <u>2016</u> г.		Коды		
		0710002		
		31	12	2016
Организация	ООО «ЛОКАПАЛ»	Дата (число, месяц, год)		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		
Вид экономической деятельности	аренда строительных машин и оборудования	ОКВЭД		
Организационно-правовая форма/форма собственности	частная	по ОКПО		
		по ОКФС		
		по ОКЕИ		
Единица измерения: тыс. руб.		384 (385)		
Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31 декабря</u> 20 <u>16</u> г. ³	На <u>31 декабря</u> 20 <u>15</u> г. ⁴	
	выручка ⁵	25249	38467	
	Себестоимость продаж	(25162)	(40519)	
	валовая прибыль (убыток)	87	(2052)	
	Коммерческие расходы	(944)	(611)	
	Управленческие расходы		()	
	Прибыль (убыток) от продаж	(857)	(2663)	
	Доходы от участия в других организациях			
	Проценты к получению			
	Проценты к уплате	(170)	(140)	
	Прочие доходы	30	2477	
	Прочие расходы	(28)	(5)	
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2916	331	
	Текущий налог на прибыль	(665)	(290)	
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)			
	Изменение отложенных налоговых обязательств			
	Изменение отложенных налоговых активов			
	Прочее			
	Чистая прибыль (убыток)	2228	41	

Пояснения 1	Наименование показателя 2	За _____ 20 16 г. 3	За _____ 20 15 г. 4
	СПРАВОЧНО		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода 6	2228	41
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи) Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 16 г.

Примечания

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

График проведения внутренних проверок финансово-хозяйственной деятельности

Объект проверки	Срок проведения проверки	Период, за который проводится проверка	Ответственный исполнитель
Ревизия кассы, соблюдение порядка ведения кассовых операций Проверка наличия, выдачи и списания бланков и строгой отчетности	Ежеквартально на последний день отчетного квартала	Квартал	Бухгалтер
Проверка соблюдения лимита денежных средств в кассе	Ежедневно	День	Бухгалтер
Проверка наличия актов сверки с поставщиками и подрядчиками	Ежеквартально на последний день отчетного квартала	Квартал	Главный бухгалтер
Проверка правильности расчетов с финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями	Ежегодно на 1 января	Год	Главный бухгалтер
Инвентаризация нефинансовых активов	Ежегодно в период с 01 ноября по 20 декабря	Год	Председатель инвентаризационной комиссии
Инвентаризация финансовых активов	Ежегодно на 1 января	Год	Председатель инвентаризационной комиссии
Работа с дебиторской задолженностью	Ежеквартально на последний день отчетного квартала	Квартал	Бухгалтер
Сверка по объектам имущества (основных средств)	Ежегодно на 31 декабря	Год	Бухгалтер