

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

Факультет экономический
Кафедра экономической безопасности и экспертизы
Специальность 38.05.01 - Экономическая безопасность
Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ Е.С. Рычкова
«__» _____ 2020 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Управление финансовыми ресурсами с целью обеспечения экономической безопасности (на примере ООО «Элитстрой»)

Исполнитель студент группы 578-ос	_____	В.А. Сюскалова
	(подпись, дата)	
Руководитель канд. эконом. наук, доцент	_____	О.А. Цепелев
	(подпись, дата)	
Нормоконтроль	_____	Н.Б. Калинина
	(подпись, дата)	
Рецензент ст. преподаватель, к.э.н.	_____	В.В. Лазарева
	(подпись, дата)	

Благовещенск 2020

Министерство науки и высшего образования 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 _____

« _____ » _____ 2020

З А Д А Н И Е

- К дипломной работе студента группы 578 – ос Сюскаловой Виолетты Александровны _____
1. Тема выпускной дипломной работы Управление финансовыми ресурсами с целью обеспечения экономической безопасности (на примере ООО «Элитстрой»)
(утверждено приказом от 23.03.2020 № 657-уч)
 2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 21 июня 2020 г.
 3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: научные книги, официальные сайты
 4. Содержание выпускной дипломной работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов:
 1. Теоретические аспекты управления финансовыми ресурсами с целью обеспечения экономической безопасности организации
 2. Анализ управления финансовыми ресурсами ООО «Элитстрой»
 3. Повышение эффективности управления финансовыми ресурсами с целью обеспечения экономической безопасности организации ООО «Элитстрой»
 5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) Выпускная квалификационная работа содержит 96 с., 14 рисунков, 24 таблицы, 1 приложение, 50 источников
 6. Консультанты по выпускной дипломной работе (проекту) (с указанием относящихся к ним разделов) _____
7. Дата выдачи задания 23 марта 2020 г.

Руководитель выпускной дипломной работы (проекта) Цепелев Олег Анатольевич канд. эконом.наук, доцент

(Ф.И.О., должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата) 23 марта 2020 г.

Сюскалова _____ (подпись студента)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 97 с., 14 рисунков, 24 таблицы, 1 приложение, 50 источников.

ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ, ВЫРУЧКА, СЕБЕСТОИМОСТЬ, РАСХОДЫ, ДОХОДЫ, ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ

Целью выпускной квалификационной работы является разработка рекомендаций по совершенствованию управления финансовыми ресурсами с целью обеспечения экономической безопасности организации на примере ООО «Элитстрой».

Объектом работы является коммерческая организация ООО «Элитстрой». Предмет работы – управление финансовыми ресурсами ООО «Элитстрой».

В первой главе работы была рассмотрена экономическая безопасность организации, показатели финансовых ресурсов, а также роль финансовых ресурсов в обеспечении экономической безопасности организации.

Во второй главе работы дана характеристика ООО «Элитстрой», проведен анализ его внешней и внутренней среды и основных экономических показателей деятельности.

В третьей главе работы были даны рекомендации по повышению финансовых ресурсов ООО «Элитстрой» и рассчитана экономическая эффективность от них.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты управления финансовыми ресурсами с целью обеспечения экономической безопасности организации	7
1.1 Экономическая безопасность организации: понятие и элементы	7
1.2 Показатели управления финансовыми ресурсами организации	11
1.3 Финансовые ресурсы организации в системе экономической безопасности	25
2 Анализ управления финансовыми ресурсами ООО «Элитстрой»	39
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Элитстрой»	39
2.2 Оценка финансового состояния ООО «Элитстрой»	45
2.3 Особенности управления финансовыми ресурсами ООО «Элитстрой» на основе анализа финансовой устойчивости, ликвидности и деловой активности	58
3 Повышение эффективности управления финансовыми ресурсами с целью обеспечения экономической безопасности организации ООО «Элитстрой»	73
3.1 Совершенствование управления финансовыми ресурсами с целью обеспечения экономической безопасности организации на примере ООО «Элитстрой»	73
3.2 Экономическая эффективность мероприятий	79
3.3 Прогноз развития предложенных мероприятий	86
Заключение	90
Библиографический список	93
Приложение А Бухгалтерская отчетность	98

ВВЕДЕНИЕ

Одним из факторов обеспечения экономической безопасности предприятия является ее финансовая независимость, которая складывается из положительного управления финансовыми ресурсами.

Чтобы добиться финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, необходимо иметь финансовые ресурсы и систематически управлять ими, используя современные методы их формирования.

Чтобы привлечь внешние финансовые ресурсы, успешные и эффективные инвесторы должны развивать предприятие, чтобы вкладывать свой капитал. Одним из важных условий устойчивого развития здесь является наличие достаточных финансовых ресурсов и умение использовать инструменты финансового рынка при формировании финансовых ресурсов предприятия.

Зачастую компании не учитывают систему финансового планирования, что в итоге приводит к банкротству. Влияние внешних факторов, таких как сезонность, часто оставляет предприятие без финансовых ресурсов, когда это абсолютно необходимо. Все это напрямую влияет на репутацию компании, нестабильность ее персонала, поэтому управление финансовыми ресурсами компании очень важно.

Управление финансовыми ресурсами на предприятии для повышения экономической безопасности предприятия состоит из определенных действий, которые связаны с определенным принятием решения по планированию, распределению и использованию прибыли предприятия.

Назначение управления финансовыми ресурсами – своевременно выявлять и устранять недостатки в развитии организации, находить резервы для улучшения финансового состояния организации и обеспечения финансовой устойчивости ее деятельности. Основной целью управления финансовыми ресурсами организации является повышение экономических выгод собственников организации в настоящее время и на перспективу.

Сформулированная основная цель должна обеспечивать одновременно

гармонизацию интересов собственников с интересами государства и персонала предприятия.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка рекомендаций по совершенствованию управления финансовыми ресурсами с целью обеспечения экономической безопасности организации на примере ООО «Элитстрой».

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть теоретические аспекты управления финансовыми ресурсами с целью обеспечения экономической безопасности организации;
- дать организационно-экономическую характеристику ООО «Элитстрой»;
- провести анализ внешней и внутренней среды объекта исследования;
- рассмотреть основные экономические показатели деятельности ООО «Элитстрой»;
- провести анализ финансовых ресурсов организации на примере ООО «Элитстрой»;
- разработать рекомендации по совершенствованию управления финансовыми ресурсами с целью обеспечения экономической безопасности организации на примере ООО «Элитстрой»;
- рассчитать экономическую эффективность предложенных в работе мероприятий.

Объектом работы является коммерческая организация ООО «Элитстрой». Предмет работы – управление финансовыми ресурсами ООО «Элитстрой».

При выполнении выпускной квалификационной работы применяются следующие методы и приемы финансово-экономического анализа: метод сравнений, балансовый метод, горизонтальный и вертикальный анализ, абсолютные и относительные величины.

Информационной базой для решения поставленных в данной работе задач послужила бухгалтерская отчетность строительного предприятия: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ С ЦЕЛЬЮ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Экономическая безопасность организации: понятие и элементы

Предпосылки обеспечения экономической безопасности предприятий в условиях социально-ориентированной экономики, новой экономики знаний, институциональной среды и глобализации могут как предоставлять новые возможности в функционировании предприятий, так и вызвать возникновение новых или усиление существующих угроз их деятельности.

Предприятия в своей деятельности должны постоянно согласовывать интересы, которые в основном по своему характеру являются экономическими и имеют социальное значение.

Для определения сущности понятия «экономическая безопасность» нужно выяснить сущность понятия «безопасность».

Понятие «безопасность» противоположное понятиям «опасность» и «угроза». Современный толковый словарь дает такие определения этим понятиям.

Угроза – возможность, неизбежность опасности. Опасность-возможность, вероятность какого-то бедствия, несчастья, вреда и т. д. Разница между экономической угрозой и экономической опасностью определяется вероятностью потерь, переходом из потенциальной возможности в реальную.

Экономическая угроза – это потенциальная возможность нанесения ущерба субъектами хозяйствования внутренними или/и внешними факторами.

Представим на рисунке 1 угрозы экономической безопасности предприятия.

Экономическая опасность становится такой, при условии получения угрозой реального проявления.

То есть, экономическая опасность это непосредственная, реальная форма проявления угрозы.



Рисунок 1 – Угрозы экономической безопасности предприятия

Все определения такого понятия как «безопасность», «экономическая безопасность», прямо или косвенно включают следующие моменты:

- наличие угроз (внутренних и внешних);
- сбалансированность интересов (интересы объектов защиты должны носить сбалансированный характер).¹

Экономическая безопасность – это универсальная категория, отражающая защищенность субъектов экономических отношений на всех уровнях, начиная с

¹ Манохина Н.В. Экономическая безопасность. М.: ИНФРА-М, 2016. С. 90.

государства и заканчивая каждым его гражданином.

Содержание данного понятия включает в себя систему мер, обеспечивающих конкурентоспособность и экономическую финансовую стабильность предприятия, а также помогают росту и повышению уровня благосостояния предприятия.²

Экономическая безопасность предприятия состоит из ряда функциональных элементов. Каждый из ученых определяет разное количество функциональных составляющих.

Это частично обуславливается тем, что главные и функциональные цели обуславливают формирование необходимых структурообразных элементов и общей схемы организации экономической безопасности.³

Такие отечественные исследователи, как В. Забродский, И. Калустин, И. Плетникова. С. Покропивный рассматривают предприятие как сложную производственно-хозяйственную систему с выделением таких функциональных составляющих экономической безопасности: финансовой, интеллектуальной, кадровой, технико-технологической, политико-правовой, экологической, информационно, силовой (рисунок 2)⁴.

В.В Шличков считает, что экономическая безопасность предприятия в свою очередь включает в себя финансовую, интеллектуальную, кадровую, технологическую, правовую, экологическую, информационную, силовую составляющие и добавляет к ним рыночную и интерфейсную составляющие.⁵

Последняя характеризует надежность взаимодействия с экономическими контрагентами предприятия.

Обеспечение экономической безопасности предполагает выделение, анализ и оценку существующих угроз по каждой из функциональных составляющих и разработку на их основе системы противодействующих и предупредительных мероприятий.

² Мельник М. В. Анализ финансово – хозяйственной деятельности предприятия. М.: Инфра – М, 2018. С .80.

³ Калустин И. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности. М.: Проспект, 2018. С. 13.

⁴ Лелюхин С.Е. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности. М.: Проспект, 2016. С. 48.

⁵ Шлыков В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия. СПб.: Алетейя, 2019. С. 89.

Среди функциональных составляющих С. Ильяшенко выделяет несколько иные составляющие: финансовую, рыночную, интерфейсную, интеллектуальную, кадровую, технологическую, правовую, экологическую, информационную и силовую.⁶

Арефьева О. В. и Кузенко Т. Б. в свою очередь выделяют такие функциональные составляющие экономической безопасности, как: финансовая, интеллектуальная, технико-технологическая, политико-правовая, ресурсная, экологическая, социальная, информационная, силовая и безопасность труда.

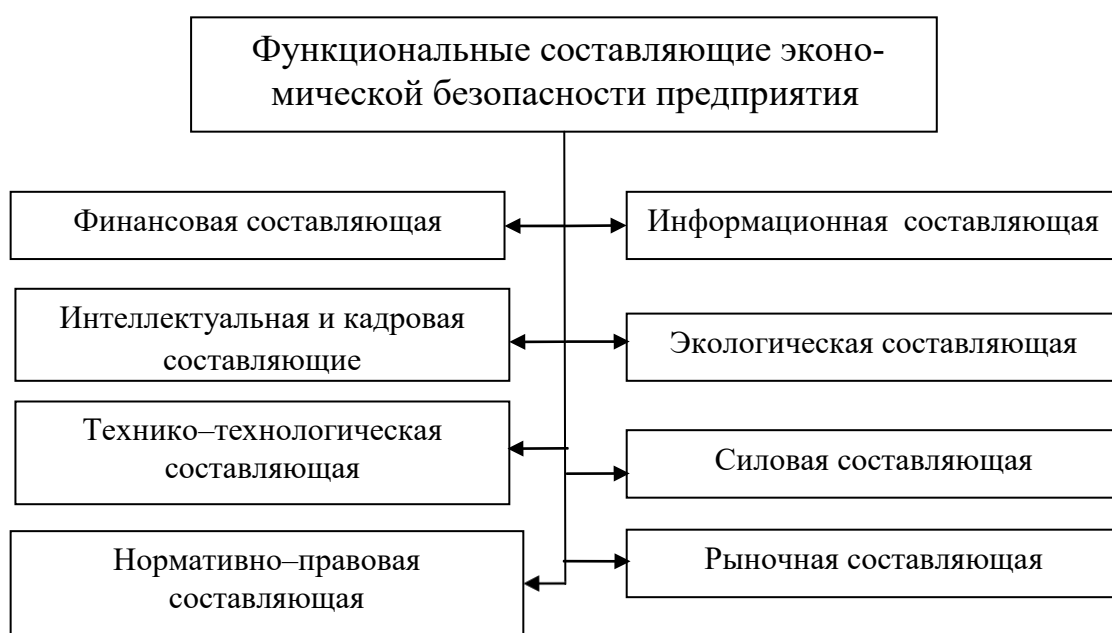


Рисунок 2 - Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия

Данная классификация составляющих экономической безопасности предприятия является наиболее распространенной среди экономистов, занимающихся данной проблематикой. В свою очередь такой же постановки проблемы придерживаются Д. Ковалев и Т. Сухоруко, которые выделяют еще дополнительно ресурсную и социальную подсистемы экономической безопасности.⁷

Как видим, существуют определенные различия в распределении эконо-

⁶ Ильяшенко С. Н. Экономическая безопасность и подходы к ее оценке. М.: Прогресс, 2018. С. 247.

⁷ Иголкина Т.Н. Экономическая безопасность предприятия: механизмы и инструменты ее обеспечения // Сборник: статей победителей VIII Международной научно-практической конференции «Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации». 2017. № 6. С. 167.

мической безопасности предприятия составляющие. С одной стороны, это можно объяснить тем, что первая группа ученых в некоторой степени проводит дробление определенных составляющих на дополнительные элементы, а вторая группа ученых проводит больше обобщения.

Стабильность и устойчивость экономической безопасности предприятия, создает предпосылки для защиты любого вида собственности, гарантирование предпринимательской активности и создание реальных условий, защита ситуации от факторов, которые могут дестабилизировать предприятие, борьба с криминальными структурами в экономике, предотвращение видимых расхождений, создающих угрозу возникновения доходов предприятия и т. д.

Создание благоприятного климата для инвестиций и инноваций на предприятии для снижения угроз экономической безопасности, это постоянная модернизация производства, общекультурное развитие и специализация работников, повышение уровня их образования являются необходимыми и обязательными условиями самооценки и стабильности финансовых ресурсов предприятия.

Таким образом, экономическая безопасность предприятия – это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость предприятия, его стабильность, постоянное обновление и самосовершенствование.

Сущность экономической безопасности можно определить как состояние экономики предприятия, обеспечивающее защиту интересов, наличие достаточного оборонного потенциала даже при развитии внешних и внутренних процессов в неблагоприятных условиях окружающей среды и конкуренции предприятия.

1.2 Показатели управления финансовыми ресурсами организации

С целью изучения эффективности финансирования и анализа экономической деятельности предприятия необходимо остановиться на его финансовом положении. Под финансовым положением предприятия подразумевается возможность финансирования его деятельности. Оно характеризует обеспеченность предприятия финансовыми ресурсами, необходимыми для правильного

функционирования, их рациональное размещение и эффективное использование, финансовую устойчивость с другими физическими и юридическими лицами.

В связи с тем, что в настоящее время, на предприятиях ведется работа по разработке и утверждению плана мероприятий по реализации проекта в целях снижения угроз экономической безопасности организации. Необходимо определение экономической эффективности предприятия - результативность экономической деятельности, экономических программ и мер, т. е. соотношение затрат на выполнение экономической системы и полученных результатов.

Экономическая эффективность характеризуется отношением полученной экономической выгоды к затратам на факторы и финансовые ресурсы, способствующие получению этого результата.

Так, для изучения финансовых ресурсов предприятия необходимо изучения ряда показателей предприятия.

Финансовая устойчивость - это устойчивое увеличение доходов над затратами. Она обеспечивает свободное использование денежных средств и способствует непрерывности процесса производства и реализации продукции путем их эффективного использования, т. е. финансовая устойчивость формируется в процессе производственно-хозяйственной деятельности и является основной частью общей устойчивости предприятия.

Деловая активность предприятия характеризуется рядом коэффициентов оборачиваемости, отражающих насколько эффективно использовался его собственный капитал.

Для осуществления успешной деятельности необходимы полностью обработанный рынок и хорошо продуманная товарная стратегия.

Стратегическое решение по товару играет приоритетную роль в маркетинговой стратегии предприятия в целом.

Основная идея предприятия и источник получения прибыли, это связано с тем, что товар служит наиболее эффективным инструментом для рынка. Кроме того, он является центральным элементом комплекса маркетинга перед собой.

Цена, распределение, перемещение строятся в спецификациях продукции. Работа с товарами для экономического роста и безопасности предприятия, особенно в рыночных условиях, растет.

Новые или улучшенные товары, хорошо принятые потребителями, обеспечивают предприятию определенное преимущество от конкурентов на некоторое время. Это способствует интенсивному снижению цен в зависимости от сбыта традиционных продуктов.

Основными задачами по обеспечению экономической безопасности и росту финансовых ресурсов являются:

- формирование альтернативной сети сбыта товаров за счет совершенствования системы сбыта и создание новых каналов сбыта товаров;
- активное проведение рекламы информации для доведения преимуществ и достижений нового товара до потребителя;
- определить функциональную конкуренцию между новым товаром и аналогичными ему товарами на рынке;
- изучить характер конкурентов, которые могут быть связаны с выходом товара на рынок;
- обеспечить адаптацию нового товара к рынку.

Экономическая безопасность предприятия - стабильность деятельности, финансово-торгового дохода, состояние юридических, производственных отношений и организационных связей, материальных, интеллектуальных и финансовых ресурсов, обеспечивающих прогрессивное научно-техническое и социальное развитие.

Финансовые ресурсы предприятия - это денежные средства, находящиеся в распоряжении предприятий и предназначены для выполнения ими определенных финансовых обязательств.

Финансовые ресурсы являются материальной формой финансовых отношений.

Трухан О. Л., Конкаева Н. А. говорят, что финансовые ресурсы - это часть денежных средств, предназначенная для выполнения финансовых функций,

создания целевых фондов, которые находятся в распоряжении организации в любое время в форме доходов и внешних доходов.⁸

Капитал - это часть финансовых ресурсов, которая генерирует доход и используется в обороте организации. То есть капитал является частью финансовых ресурсов, а активы - источниками формирования. Равенство между капиталом и финансовыми ресурсами означает, что финансовые обязательства незначительны.⁹

С момента организации денежный фонд предприятия формируется согласно законодательству РФ, компания имеет следующие фонды:

- уставный капитал является начальным капиталом, территория имущества предприятия поступает в денежной форме. Его территория может измениться.

- резервный капитал является денежным фондом предприятия. Он формируется на основе доходов. Для покрытия расходов по годовому отчету, для покрытия дивидендов. Наличие резервного фонда является важнейшим условием обеспечения финансового состояния предприятия.

- добавочный капитал - этот тип фонда предназначен для развития денежного производства.

- нераспределенная прибыль - это вид денег на поощрения и социальные нужды.

- прочие резервы формируются на предприятии, которое получает дополнительную выручку.

Финансовые ресурсы предприятия являются денежными средствами предприятия. Финансовые ресурсы делятся на отдельные и вовлеченные разделы. Некоторые виды включают доход и амортизацию. Привлекаемые ресурсы включают займы и кредиты, бюджетное финансирование.

Классификация финансовых ресурсов:

⁸ Трухан О. Л. Научная интерпретация функций стратегического управления предприятиями // Вестник. 2017. № 1. С. 29--35.

⁹ Моисеенко И. П. Управление финансово-экономической безопасностью предприятия. М: Изд-во ДУВС, 2017. С. 380.

- амортизация;
- прибыль;
- страховой фонд;
- банковский кредит;
- кредиты от других финансовых учреждений;
- бюджетный кредит;
- коммерческий кредит;
- кредиторская задолженность;
- ресурсы кредиторов (от других организаций);
- ресурсы инвесторов;
- отчисления из бюджета;
- другие.

Финансовые ресурсы и капитал являются основными объектами анализа финансов предприятия. На регулируемом рынке часто используется понятие «капитал», который является реальным объектом для финансиста и всегда может повлиять на него для получения нового дохода. Капитал является частью финансовых ресурсов, которые предприятие вводит в обращение и генерирует доход от этого оборота.

Этот принцип основан на том факте, что принципиальная разница между финансовыми ресурсами и капиталом предприятия в любой момент времени финансовые ресурсы либо больше, либо равны капиталу предприятия. Здесь на равных основаниях предприятие не имеет финансовых обязательств, и все имеющиеся финансовые ресурсы считаются находящимися в обращении. Однако это не означает, что чем ближе размер капитала к объему финансовых ресурсов, тем эффективнее предприятие.

В реальной жизни предприятие не имеет равных финансовых ресурсов и капитала. Финансовая отчетность подготовлена таким образом, что разница между финансовыми ресурсами и капиталом не видна. В стандартном финансовом отчете финансовые ресурсы представлены в форме обязательств и капитала.

В реальной жизни люди встречают не значимые категории, а их преобразованные формы, поэтому они отражаются в стандартной финансовой отчетности.

В зависимости от наличия финансовые ресурсы делятся на внутренние (собственные) и внешние (задействованные).

В свою очередь, внутренние финансовые ресурсы представлены в виде чистой прибыли и амортизации в стандартной отчетности, а также чистой прибыли как обязательства перед работниками, чистой прибыли после вычета обязательных платежей (налогов, сборов, штрафов, процентов и других платежей) из общей суммы доходов. Чистая прибыль находится в руках предприятия и распределяется по решению его руководящих органов.

Внешние или заемные финансовые ресурсы делятся на собственные средства и долги. Это распределение зависит от формы капитала, в котором внешние участники инвестируют ресурсы в развитие предприятия: либо в качестве бизнеса, либо в качестве ссудного капитала. Соответственно, результатом капиталовложений предпринимательства является создание собственных финансовых ресурсов, а результатом заемного капитала является создание заемных средств.

Предпринимательский капитал обеспечивает капитал, вложенный (инвестированный) в различные предприятия с целью получения дохода и получения права на управление предприятием.

Заемный капитал - это денежный капитал, предоставленный на возвратной основе. Ссудный капитал, в отличие от предпринимательского капитала, не вкладывается в предприятие, он передается ему во временное пользование для получения процентов.

Этим видом деятельности занимаются специализированные кредитно-финансовые учреждения (банки, кредитные учреждения, страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные фонды и т. д.).

В реальной жизни предпринимательство и ссудный капитал тесно связаны.

Финансовый анализ предприятия является сегодня одним из ключевых факторов обеспечения стабильности рыночной экономики и ее финансовой системы. Однако углубление анализа приводит к усложнению финансовых потоков и капитала, расширению использования специальных инструментов в финансовой практике, что усложняет финансовую работу фирмы.

Все финансовые ресурсы предприятия подразделяются на краткосрочные (до одного года) и долгосрочные (более одного года) в зависимости от периода существования предприятия. Такое разделение является условным, и шкала временных периодов зависит от финансового законодательства конкретной страны, правил финансовой отчетности.

В реальной жизни капитал предприятия не может оставаться наличными в течение определенного периода времени, поскольку он должен приносить новый доход.

Наличие капитала в кассе предприятия или на банковском счете в виде остатка денежных средств не приносит дохода предприятию.

Преобразование капитала из денежной формы в форму производства называется финансированием.

Необходимо различать два вида финансирования: внутреннее и внешнее.

Такое распределение обусловлено жесткой взаимосвязью между финансовыми ресурсами и капиталом предприятия.

Собственные финансовые ресурсы являются основной частью всех ресурсов предприятия, которые основаны на формировании фирмы и будут находиться в ее руках на протяжении всей ее жизни. Эта часть финансовых ресурсов называется уставным фондом или уставным капиталом. В зависимости от организационно-правовой формы предприятия его уставный капитал формируется путем выпуска акций и их последующей продажи, внесения взносов в уставный капитал. В течение срока службы предприятия уставный капитал может увеличиваться или уменьшаться, в том числе за счет деления внутренних финансовых ресурсов предприятия.

Таблица 1 - Структура источников финансирования предприятия

Источники финансирования	Внешнее финансирование	Внутреннее финансирование
Акционерное финансирование	Финансирование на основе депозитов и долевого участия	Финансирование на основе доходов после уплаты налогов
Финансовая задолженность	Кредитное финансирование (например, на основе займов, кредитов, банковских займов, займов поставщиков)	Заемный капитал формируется на основе продаж, перечислений в резервные фонды
Смешанное финансирование на основе собственного и заемного капитала	Выпуск облигаций, конвертируемых в акции, опционных займов, займов на основе права участия в получении дохода, выпуск привилегированных акций	Особые области, которые покрывают часть резервов (т.е. временные необлагаемые налогом переводы)

Источниками собственных финансовых ресурсов являются:

- уставный капитал (выручка от продажи акций и долевых вкладов участников);
- резервы, накопленные предприятием;
- другие взносы юридических и физических лиц.

Уставный капитал - это сумма средств, предоставляемых собственниками для обеспечения уставной деятельности предприятия.

Содержание категории уставного капитала зависит от организационно-правовой формы предприятия:

- для государственного предприятия - право полного хозяйственного управления предприятием на стоимость имущества, утвержденную государством;
- для обществ с ограниченной ответственностью - количество долей владельцев;
- для акционерного общества - общая номинальная стоимость всех различных акций;
- для производственного кооператива - оценка имущества, предоставленного участниками для деятельности;
- для предприятия другой формы - оценка имущества предприятия, которое имеет право полного хозяйственного ведения.

При создании предприятия вложения в его уставный капитал могут быть денежными, материальными и нематериальными активами. Когда активы передаются в качестве вклада в уставный капитал, право собственности на них передается субъекту хозяйствования, т.е. инвесторы теряют право собственности на эти объекты. Таким образом, в случае ликвидации предприятия или выхода участника из общества или товарищества инвестор имеет право погасить свою долю только в пределах остатка имущества. Соответственно, уставный капитал отражает сумму обязательств предприятия перед инвесторами.

Уставный капитал формируется при первоначальном вложении средств. Его размер объявляется при регистрации предприятия, и любые изменения в размере уставного капитала (дополнительный выпуск акций, уменьшение номинальной стоимости акций, дополнительные взносы, принятие нового участника и т. д.) Допускаются только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством.

Уставный капитал может быть внесен с появлением дополнительных источников средств (эмиссионный доход). Этот источник средств возникает в результате продажи акций первой эмиссии по цене выше номинальной. При получении этих сумм они учитываются в добавочном капитале.

В процессе производства, выполнения работ, оказания услуг возникает новая величина, определяемая суммой выручки от продаж.

Доходы от продаж являются основным источником возмещения средств, потраченных на производство, своевременное получение которых обеспечивает непрерывность движения денежных средств, непрерывность деятельности предприятия. Невозможность своевременного получения продаж приводит к снижению доходов, невыполнению договорных обязательств, штрафам.

Использование дохода представляет собой первый этап процесса распределения. Доходы от продаж покрывают материальные затраты предприятия на сырье, топливо, энергию и другие трудовые материалы, а также услуги, предоставляемые предприятию. Последующее распределение выручки от продаж связано с формированием амортизации как источника регулярного производства

основных средств и нематериальных активов. Оставшаяся часть выручки от продажи представляет собой реструктурированную стоимость, которая используется для выплаты валового дохода или заработной платы и формирования дохода предприятия, а также для перечисления во внебюджетные фонды, налогов и других обязательных платежей.

Доход от продаж означает конец денежного потока. Доходы от производства и оборот финансируются из источников оборотного капитала до получения дохода от продаж. Результатом оборота средств, полученных за услугу, является возмещение расходов и создание собственных источников финансирования: амортизация и доходы.

Доход и амортизация являются результатом оборота средств, вложенных в производство, и относятся к собственным финансовым ресурсам предприятия.

Целью амортизации является обеспечение непрерывного производства основных средств и нематериальных активов. Амортизация в экономическом выражении - это процесс постепенного перевода стоимости основных средств и нематериальных активов (включая малоценные и скоропортящиеся товары) в зависимости от производимой ими продукции и суммы амортизации. Это целевой источник финансирования инвестиционного процесса.

Доход как экономическая категория - это чистый доход от дополнительного труда. Доход - экономический показатель, характеризующий финансовые результаты предпринимательской деятельности. Кроме того, в процессе его распределения и использования доходов выполняется принцип материальной заинтересованности, а также принцип материальной ответственности. Доход, который получает предприятие, является многоцелевым источником финансирования его потребностей, но основные области его использования можно определить как накопление и потребление. Удельный вес доходов в распределении сбережений и потребления определяет перспективы развития предприятия.

Доход является источником финансирования различных потребностей в экономическом плане. Когда оно разделено, интересы общества в целом, деловые интересы предприятия и интересы его отдельных работников пересекают-

ся. В отличие от амортизации, доход не остается полностью в руках предприятия, значительная его часть в виде налогов идет в бюджет, который определяет объем финансовых отношений между предприятием и государством для распределения чистого дохода.

Распределение баланса после этой части дохода является преимуществом предприятия.

Износ и сбережения являются частью денежных ресурсов предприятия. Они используются как инвестиции в производственное и научно-техническое развитие предприятия, приобретение финансовых активов - ценных бумаг, уставного капитала других предприятий. Остальная часть дохода, используемая для сбережений, направляется на социальное развитие предприятия. Часть дохода используется для потребления, что приводит к финансовым отношениям между предприятиями и физическими лицами.

Распределение дохода может быть сделано через создание специальных фондов (сберегательный фонд, потребительский фонд, резервный фонд) или путем прямых расходов чистого дохода для индивидуальных целей. В первом случае компания делает дополнительную оценку потребления и расходов сбережений в дополнение к финансовому плану. Во втором случае распределение доходов отражается в финансовом плане.

Доход является основным источником создания резервного фонда. Этот капитал используется для покрытия возможных затрат и убытков от предпринимательской деятельности. Порядок формирования резервного капитала определяется положениями, регулирующими деятельность предприятия, а также его учредительными документами.

Добавочный капитал как источник средств предприятия формируется в результате высокой оценки основных средств и других материальных активов. Нормативные документы запрещают его использование в потребительских целях.

Специальными источниками средств являются социально ориентированные и целевые фонды финансирования: невозмещаемые ценности, а также не-

возмещаемые государственные средства для финансирования непроизводственной деятельности, связанной с содержанием социально-культурных и коммунальных объектов, полное бюджетное финансирование.

Успешное управление предприятием невозможно без разумного управления финансами ресурсами. Нетрудно выявить цели, которые необходимы для управления финансовыми ресурсами на предприятии:

- выживания в условиях конкурентной борьбы;
- для предотвращения банкротства и крупных финансовых неудач;
- лидерство в борьбе с конкурентами;
- максимизация рыночной стоимости компании;
- приемлемые темпы роста экономического потенциала фирмы;
- роста производства и реализации;
- максимизация;
- минимизация затрат;
- обеспечение эффективной рентабельности предприятия и т.п.

Определяющими принципами управления финансовыми ресурсами являются самодостаточность и самофинансирование.

Самодостаточность является основным принципом управления экономикой, что означает возмещение всех затрат на его производство и доставку за счет выручки от продажи своей продукции (работ, услуг). Нижним пределом самоокупаемости является рентабельность, то есть количественное равенство доходов и расходов. Достижение возмещения затрат является целью на начальном этапе развития предприятия в развитии производства, корректировке экономических процессов, адаптации к рыночной среде. В рыночных условиях предприятие должно работать прибыльно, поскольку фирмы с хорошими перспективами развития или приоритетом могут получить внешнюю поддержку; в первом случае они имеют возможность использовать кредитные ресурсы, во втором - использовать бюджетное финансирование.

Самофинансирование является предпосылкой успеха хозяйственной деятельности предприятий в рыночной экономике. Этот принцип основан на пол-

ном возмещении затрат на производство и расширение производственно-технической базы предприятия, что означает, что каждое предприятие покрывает свои текущие и капитальные затраты из собственных источников.

Самофинансирование тесно связано с полной финансовой независимостью и ответственностью предприятий. Они имеют право самостоятельно организовывать и управлять своими собственными ресурсами, искать и распространять заемные средства. Государство не может перераспределять финансовые ресурсы предприятий. Государственное регулирование финансовых отношений включает налогообложение бюджета, формирование амортизационного фонда, распределение валютной выручки, продажу ценных бумаг, распределение затрат по затратам и т. д.

Управление финансовыми ресурсами и экономическая безопасность являются двумя сторонами одного и того же процесса - процесса создания и реализации стимулов для повышения эффективности бизнеса.

Принцип планирования означает, что финансовая деятельность предприятия рассматривается заранее путем расчета его параметров в зависимости от последовательности и сроков достижения целей, задач производства, установленных методов их достижения.

Принцип равенства всех форм собственности предприятий и организаций осуществляется под государственной гарантией стабильности отношений и развития различных форм собственности - государственных, частных, иностранных государств и их юридических организаций и граждан, международных организаций. Владелец владеет, использует и управляет своим имуществом по своему усмотрению, предпринимает любые действия против него, не противоречащие закону, использует имущество для любой хозяйственной и иной деятельности, не запрещенной законом.

Необходимым принципом организации использования средств предприятий является наличие финансовых резервов (резервного капитала, фонда риска) на всех уровнях управления. Финансовые резервы могут создаваться различными способами путем вычетов из суммы производственных и социальных

фондов в процентах, прибыли или доходе по фиксированным ставкам. Финансовый резерв предназначен для устранения временных финансовых трудностей и обеспечения нормальных условий, необходимых для работы фирмы, а также для финансирования расходов, связанных с производством и социальным развитием, которые обычно не учитываются в финансовом плане.

Другие исследователи обосновывают концепцию, согласно которой в основе деятельности предприятия и его руководства положено стремление к росту объема и сбыта.¹⁰

Любому предприятию в той или иной степени присуще расхождение между функцией владения и функцией контроля. Это привело к возникновению ряда управленческих теорий.

В основе таких теорий (наиболее известна «Теория передачи полномочий» или «Агентская теория») - лежит противопоставление интересов собственников предприятия и его управленческого персонала. Их интересы далеко не всегда совпадают.

Разновидности теории является «Теория заинтересованных лиц», утверждает, что целями функционирования любого предприятия является гармонизация конфликтных целей юридических и физических лиц, имеющих прямое или косвенное отношение к предприятию - акционеров, управленческого персонала, контрагентов, государственных органов.

Предприятие должно, в частности, не только заботиться о получении максимально прибыли, но и о социальном положении своих работников. Однако наибольшее распространения в последние годы получила «Теория максимизации богатства (благополучия) акционеров». Разрабатывая эту теорию, исходили из предположения, что повышение существующих критериев (например, рентабельность, объем производства и т.п.) не должно рассматриваться в качестве обобщающего критерия эффективности финансового характера.

Существуют такие этапы управления собственным капиталом:

¹⁰Продиус Ю. И. Экономика предприятия. М : Норма, 2017. С. 316.

- анализ формирования собственных финансовых ресурсов предприятия в предыдущем периоде;
- определение общей потребности в собственных финансовых ресурсах;
- оценка стоимости прибыли:
- капитала из различных источников;
- обеспечение максимального объема привлечения собственных финансовых ресурсов за счет внутренних источников;
- в случае необходимости определения объема внешних источников формирования финансовых ресурсов;
- разработка механизма оптимального соотношения между внешними и внутренними источниками формирования собственных финансовых ресурсов.

Этапы управления привлеченными финансовыми ресурсами включают в себя:

- анализ заемного капитала;
- анализ определения объемов и структуры привлечения заемных средств в разрезе внутреннего и внешнего капитала;
- определение затрат по привлечению заемных средств;
- определение оптимального соотношения привлеченных средств:
 - а) на долгосрочной основе;
 - б) на краткосрочной основе;
- контроль за использованием заемных средств.¹¹

1.3 Финансовые ресурсы организации в системе экономической безопасности

Главное место в системе экономической безопасности предприятия принадлежит ее финансовой составляющей, которая определяет цели и обобщает результаты его хозяйственной деятельности. Без нее практически невозможно решить ни одну проблему, стоящую перед предприятием. Акцентируем внимание на определении сущности понятия «финансовая безопасность».¹²

¹¹Кандрашина Е. А. Финансовый менеджмент. М.: Дашков и К, 2019. С. 78.

¹²Лелюхин С.Е. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности. М.: Проспект, 2016. С. 48.

Успешная работа предприятия и его экономическая безопасность невозможна без эффективного использования финансовых ресурсов.

Цели, которые требуют рационального использования финансовых ресурсов, заключаются в следующем:

- конкурентное существование предприятия;
- избежать банкротства и крупного финансового краха;
- лидерство в борьбе с конкурентами;
- увеличить рыночную стоимость предприятия;
- благоприятные темпы роста экономического потенциала предприятия;
- рост производства и продаж;
- увеличить доход;
- снижение цены;
- предоставление выгодных услуг и др.

Достижение цели, выбранной компанией, часто зависит от зрелости использования финансовых ресурсов компании.

Организационная структура системы использования финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта, а также его персонала может формироваться различными методами в зависимости от размера предприятия, его деятельности. Для крупной компании целесообразно создать специальную службу во главе с директором, в которую входит отдел бухгалтерского учета и финансов. На малых предприятиях роль финансового менеджера часто играет главный бухгалтер.

На практике использование финансовых ресурсов предприятия невозможно без специализированной организации.

Финансовый механизм управления предприятием представляет собой совокупность форм, методов и подходов к использованию средств с целью решения проблем экономической безопасности предприятия. Процесс принятия управленческих решений тесно связан с финансовым механизмом как влиянием государства на управление. Например, снижение налоговой нагрузки за счет налогового планирования, использование ускоренной амортизации основных

средств и т. д.

Основными принципами финансового механизма на предприятиях являются: полнота, функциональность, единообразие и адаптивность.

Полнота - это использование дополнительных механизмов финансового регулирования. Например, формирование и использование доходов от продажи товаров и услуг тесно связаны с бюджетной системой и платежами для финансирования внебюджетных государственных фондов, инвестиций и инноваций.

Функциональность - обеспечение функционирования финансового механизма в соответствии с целями.

Адаптация - это способность учитывать изменения в экономической среде и вносить коррективы в процесс регулирования экономических отношений с партнерами.

Единообразие - многообразие финансового механизма как регуляторный фактор.

Все субъекты управления действуют в рамках единого гражданского закона и обязательно с учетом специфики деятельности каждого предприятия.

Цели и задачи использования средств являются отражением функций управления.

Использование средств имеет следующие функции:

- обеспечение оборота производственных или предпринимательских средств с использованием источников денежных средств, формирование денежных потоков. В процессе хозяйственной и финансовой деятельности предприятие должно быть обеспечено полноценными и сбалансированными источниками собственности, заимствованными. В процессе использования средств формируются денежные потоки и возникают вопросы оптимизации и рационализации размещения средств на финансовом рынке в структуре основного и оборотного капитала в соответствии с целями развития предприятия и увеличения доходов собственника;

- распределение или использование денежных средств предприятия, функция формирования денежных потоков. В процессе выполнения этой функ-

ции вопросы рационализации использования имеющихся финансовых ресурсов на предприятии рассматриваются при выборе руководящих принципов для авансирования и инвестирования средств, расчетов, платежей и трансфертов с целью увеличения или поддержания стоимости капитала или имущества предприятия, дохода владельца;

- функция управления. Содержание этой функции основано на возможности точно контролировать поток ресурсов предприятия с помощью различных методов и подходов. Количественный контроль изменения значений финансовых показателей позволяет точно оценить финансовое состояние, величину капитала, его ликвидность и платежеспособность, а также рост доходов собственника. Посредством использования процессов инвестирования и финансирования стоимость капитала и его структура оцениваются с учетом различных факторов, эффективного использования и сохранения финансовых ресурсов в будущем.

Основные задачи финансовой деятельности для управления финансовыми ресурсами, влияющими на экономическую безопасность можно указать следующим образом:

- оценка, анализ и учет прошлого экономического опыта и его экстраполяция на будущее в соответствии с целями развития;

- прогнозирование, оценка, анализ и учет возможных изменений и тенденций внешней среды бизнеса, необходимость измерения структуры используемых финансовых ресурсов;

- оценивать, анализировать и учитывать перспективы и стратегические цели сохранения капитала и доходов;

- строгое соблюдение требований финансового законодательства и соблюдение норм и стандартов по снижению непроизводственных потерь;

- контроль за выполнением решений и умением маневрировать финансовыми ресурсами.

Процесс использования финансовых ресурсов является ключевой частью общего управления экономической безопасностью предприятия и проходит

следующие этапы:

- анализ;
- планирование;
- исполнение, исправление;
- контроль.

Финансовый механизм предприятия включает в себя следующие элементы:

- финансовые методы;
- финансовые инструменты (механизмы);
- нормативная поддержка;
- юридическая поддержка;
- информационная поддержка.

Главная цель финансовой безопасности предприятия заключается в обеспечении его устойчивого и максимально эффективного функционирования на данном этапе и высокий потенциал развития в будущем.

Установлено, что между экономической и финансовой деятельностью хозяйствующих субъектов существует тесная взаимосвязь: некоторые категории, с одной стороны, являются экономическими по своей сути, а с другой - финансовыми.

Так, прибыль является прямым результатом экономической деятельности компании, и одновременно он является финансовым результатом, финансовым ресурсом предприятия, предприятие может сознательно тратить на свое развитие, на развитие и мотивацию персонала, на создание комфортных условий для труда и отдыха, на расширение бизнеса и его диверсификацию. Поэтому в научный оборот вошло понятие финансово-экономической безопасности предприятия, что, очевидно, подчеркивает взаимозависимость экономической и финансовой деятельности предприятия и определяющую роль финансов в экономической сфере любого предприятия.

Приведем несколько определений понятия «финансовая безопасность», которое исследовалось отечественными учеными. Так, например, В. Ф. Стол-

бов, Г. М. Шаповал¹³ трактуют финансово-экономическую безопасность предприятия как состояние защищенности его ресурсов и интеллектуального потенциала от имеющихся и потенциальных угроз внешней и внутренней среды его функционирования, который характеризуется высокими финансовыми показателями деятельности и перспективой экономического развития в будущем.

Трухан О. Л., Конкаева Н. А. определяют финансово-экономическую безопасность одновременно с двух позиций - статической (как результат деятельности предприятия на определенную дату) и динамической (развитие предприятия в условиях финансово-экономической безопасности в краткосрочной и долгосрочной перспективе).¹⁴

Эффективность использования финансовых ресурсов характеризуется показателями оборачиваемости и рентабельности активов.

Одним из способов экономии оборотного капитала, то есть увеличения его оборота, является улучшение управления производственными ресурсами. Поскольку компания инвестирует в запасы, затраты на хранение связаны не только с затратами на складирование, но также с риском повреждения или морального износа товаров, временными затратами на капитал, то есть с нормой прибыли, которая может быть получена в результате других инвестиционных возможностей с эквивалентным риском.

Экономические и организационно-производственные результаты хранения оборотных активов в любом объеме, в определенной форме, имеют особый характер для данного вида активов. Большие запасы готовой продукции снижают вероятность нехватки продукции в условиях неожиданно высокого спроса.

Большие запасы сырья и материалов спасают компанию от неожиданной нехватки соответствующих запасов, связанных с прекращением производственных процессов и покупкой дорогих заменителей. Высокие заказы на сырье и материалы не только приводят к большим запасам, но и снижают стоимость по-

¹³ Столбов В.Ф. Экономическая безопасность предприятия. М.: Проспект, 2018. С. 45.

¹⁴ Трухан О. Л. Научная интерпретация функций стратегического управления предприятиями // Вестник. 2017. - № 1. С. 29 - 35.

ставщиков. По этим причинам компания хочет иметь достаточный запас готовой продукции, что позволяет эффективно управлять производством. В результате сама компания может предлагать скидки своим клиентам.

Увеличение оборачиваемости оборотных средств приводит к выявлению затрат и выгод, связанных с хранением резервов и правильного баланса резервов и затрат. Чтобы ускорить оборот оборотных средств, предприятию необходимо сделать следующее:

- планирование покупки необходимых материалов;
- поддержание строгих производственных систем;
- эксплуатация современных складов;
- улучшение прогнозирования спроса;
- быстрая доставка сырья и материалов.

Вторым способом ускорения оборачиваемости оборотных средств является уменьшение дебиторской задолженности.

Уровень дебиторской задолженности определяется многими факторами: типом продукта, емкостью рынка, уровнем распределения продукции на рынке, системой расчетов, принятой предприятием, и т. д. Управление дебиторской задолженностью в основном включает контроль за оборотом средств в расчетах. В динамике ускорение оборота считается положительной тенденцией. Важно выбрать потенциальных покупателей и определить условия оплаты товара, предусмотренные в договоре.

Постоянные покупатели часто платят за товар в кредит, сроки кредитования зависят от многих факторов.

Схема:

- покупатель получает двухпроцентную скидку, если он оплачивает приобретенный товар в течение десяти дней с начала срока кредита;
- если оплата производится с 11 по 30 день кредитного периода, покупатель оплачивает полную стоимость товара;
- если оплата за товар не произведена в течение месяца, покупатель должен будет заплатить дополнительный штраф, размер которого может варьиро-

ваться в зависимости от времени оплаты.

Наиболее распространенными методами воздействия на должников для погашения задолженности являются отправка писем, телефонных звонков, официальных визитов сотрудников, факторинг ссуд специальным организациям.

Третий способ снижения затрат на оборотный капитал - это более эффективное использование имеющихся денег. С точки зрения теории инвестиций наличные деньги представляют собой одно из отдельных условий инвестирования в товарно-материальные запасы.

Успех управления финансовыми ресурсами зависит от структуры капитала предприятия. Структура капитала может оказать положительное или отрицательное влияние на рост активов предприятия. Это также оказывает непосредственное влияние на норму прибыли, так как составляющие дохода от фиксированных процентов, выплачиваемых по долговым обязательствам, не зависят от ожидаемого уровня активности компании. Если у компании высокая доля долговых платежей, у нее могут возникнуть трудности с поиском дополнительного капитала.

Аксиома считается, что структура капитала должна соответствовать типу и требованиям деятельности компании. Отношения между заемными средствами и венчурным капиталом должны обеспечивать акционерам удовлетворительный возврат инвестиций. Гибкость в изменениях в структуре капитала может быть необходимым элементом успеха. Часто бывает проще договориться о краткосрочной ссуде, чем о среднесрочной и долгосрочной ссуде. Краткосрочный капитал может обеспечить ожидаемые или неожиданные изменения в доступных денежных потоках, в то время как среднесрочный капитал в основном требуется для долгосрочных проектов (например, для внешней программы расширения).

В западных странах на эффективность управления финансовыми ресурсами сильно влияют ожидания акционеров. Этот фактор требует минимальной долгосрочной нормы прибыли предприятия, которая обеспечивает доход ак-

ционерам и привлекает внимание к следующим моментам: потенциальные дивиденды и возможности увеличения стоимости капитала; элемент риска в бизнесе; сумма дохода, которую акционеры могут получить от относительно рискованных инвестиций в других местах. Поскольку большинство акционеров не знают о текущих и потенциальных проблемах, с которыми сталкивается компания, в которую они инвестируют, их уверенность в доходах не всегда ясна и очень высока. Если владельцы не удовлетворены, они могут продать свои акции.

Чем более конкурентоспособна отрасль, тем больше спрос у ее акционеров на инвестиции в модернизацию и модернизацию оборудования и зданий, исследования, компьютеризацию. В этих областях, через год или более, нет немедленного возврата инвестиций. Кроме того, поведение потребителей, технологии, частота этапов бизнеса, неопределенность спроса, связанного с конкуренцией, часто сопровождаются процессом определения успеха. Необходимо решить, как определить стоимость капитала как основу для учета в управлении финансовыми ресурсами.

Таким образом, финансово-экономическая безопасность предприятия при управлении финансовыми ресурсами предприятия - это постоянное обеспечение на предприятии повышение уровня финансово-экономических показателей, эффективного управления финансами путем создания необходимых предпосылок защиты предприятия от внешних и внутренних угроз.

Считаем целесообразным исследовать ряд принципов организации финансовой безопасности и обобщить их. Без соблюдения этих принципов будет невозможно формировать механизм, который действует для предотвращения или преодоления угроз внешней и внутренней среды.

Рассмотрим подробнее каждый из принципов организации финансовой безопасности предприятия.

Организация финансовой безопасности деятельности и развития предприятия должна осуществляться с учетом влияния отдельных факторов внеш-

ней и внутренней среды, а также их синергетического эффекта.¹⁵

Учитывая многоаспектность категории финансовой безопасности, сложность взаимосвязей и взаимозависимости различных ее элементов, нельзя сразу определить все проблемные вопросы и, тем более, предлагать однозначные меры их устранения.

В таком случае целесообразно определять с системой индикативных показателей, которые имеют существенное значение и влияние на поддержание деятельности и устойчивого развития деятельности производственных систем.

Стратегия финансовой безопасности должна четко определять объекты и уровень угроз на них, вызванных действиями внешней и внутренней среды и способами обеспечения безопасности каждого предприятия.

Но нужно учитывать, что не для всех объектов возможно установление количественных характеристик уровня угроз. Это связано с тем, что классификация угроз также качественные признаки.

Обеспечение финансовой безопасности деятельности и развития компании не должно рассматриваться как проблема только функционального подразделения предприятия. На состояние финансовой безопасности влияют решения, принимаемые на всех уровнях системы управления. Поэтому при организации действенной системы организации финансовой безопасности следует принимать во внимание особенности организационно-управленческой структуры управления и оперативно изменять ее.

Учитывая множественность и разноплановость факторов, влияющих на финансовую безопасность компаний, а также их ситуативную природу, в каждой организации нужно создавать банк возможных угроз в разрезе их объектов и банк возможных вариантов мер для их устранения. Особенно весомым при этом является разработка банка мероприятий, имеющих предупреждающий превентивный характер. Не вызывает сомнения создание такого банка и с точки зрения обеспечения оперативности принятия решений в системе текущего реа-

¹⁵ Учаева Т.В. Повышение финансовых результатов строительного предприятия // Образование и наука в современном мире. Инновации. 2016. № 5. С. 138 – 143.

гирования на определенную финансовую или производственно-хозяйственную ситуацию.

Проблему финансовой безопасности как составной части экономической безопасности предприятия в целом, следует рассматривать и решать, основываясь на междисциплинарном подходе, который включает в себя, прежде всего, аспекты правового, финансово-экономического, информационного, социально-психологического характера.¹⁶

В процессе управления финансовыми ресурсами следует соблюдать политику стратегической последовательности, которая должна формироваться на принципах адаптивного и агрессивного поведения предприятия.

С целью активизации и использования новых финансовых инструментов, которые внедряются на отечественном финансовом рынке и в практику субъектов хозяйствования, следует организовать систему постоянного информирования, обучения и повышения квалификации специалистов финансово-экономических подразделений компании с целью овладения методическими приемами использования финансовых инноваций, правовыми инструментами их обеспечения и эффективной системой организационных мер их внедрения при управлении финансовыми ресурсами с целью обеспечения экономической безопасности предприятия.¹⁷

При этом, значительное внимание следует уделять особенностям анализа и оценке финансовых рисков, связанных с внедрением каждого нового инструмента, их правовой защищенности, соответствия существующей рыночной инфраструктуре, перспективам ликвидности финансовых инструментов на вторичном рынке.

Обеспечение устойчивого функционирования и развития производственных систем в условиях динамичной рыночной среды требует создания действенного механизма его финансовой защищенности – то есть правильное управ-

¹⁶ Ткаченко Ю.А. Понятие экономической безопасности и ее значение в современных экономических условиях // Белгородский экономический вестник. Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, Белгород. 2016. № 2 (82). С. 56-61.

¹⁷ Мельцас Е. Координация финансовых потоков как инструмент поддержания финансовой устойчивости организации // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2017. № 2. С. 205 - 207.

ление финансовыми ресурсами. Формирование такого механизма должно основываться на целостной системе принципов низшей системы их иерархии, к числу которых, в первую очередь, следует отнести: системность, комплексность, объективность, последовательность, динамичность, оптимальность, конструктивность.

Комплексное соблюдение этих принципов поможет создать эффективную систему финансово-экономической безопасности предприятия, способную противодействовать реальным и потенциальным неблагоприятным факторам и обеспечить его стабильную работу и устойчивое развитие¹⁸.

Особенностью современного управления финансовыми ресурсами предприятия является повышенная сложность управленческих процессов в условиях глобального экономического кризиса, в полной мере коснулась и российских предприятий.¹⁹

Даже в случае стабильного функционирования в «докризисные» времена, сейчас предприятия столкнулись с необходимостью использовать элементы антикризисного управления с целью минимизации возможных негативных последствий действий макроэкономических и микроэкономических факторов внешней среды.

Особую роль в управлении играет финансовый менеджмент, который является сочетанием стратегических и тактических элементов финансового обеспечения предпринимательства, позволяет координировать материальные потоки и находить оптимальные денежные решения в условиях кризиса. Финансовый кризис проявляется в нехватке денежных средств.

К стандартным методам преодоления финансового кризиса при управлении финансовыми ресурсами предприятия в целях экономической безопасности предприятия относятся: сокращение расходов; снижение дебиторской задолженности; проведение реорганизации или реструктуризации предприятия и

¹⁸ Малев В.А. Взаимосвязь экономической безопасности и устойчивости предприятия // Управления инвестициями и инновациями. ЮурГУ. 2016. № 3. С. 72.

¹⁹Кандрашина Е. А. Финансовый менеджмент. М.: Дашков и К, 2019. С. 78.

др.²⁰

Таким образом, политика управления финансовыми ресурсами предприятием в условиях современного экономического кризиса, является частью общей финансовой стратегии предприятия, заключающейся в разработке и использовании систем финансового оздоровления предприятия, обеспечивающих его защиту от банкротства и направлены на минимизацию разрушительного воздействия финансового кризиса на предприятии, таких как при коронавирусе.

21

Однако в современных условиях предприятия недостаточно обеспечены финансовыми ресурсами из-за отсутствия и недостаточности соответствующих источников их формирования. Значительное количество предприятий являются убыточными, что существенно ограничивает собственные источники формирования финансовых ресурсов.

Привлечение банковских кредитов сопровождается ростом платы за их использование, что приводит к увеличению операционных расходов и убыточности предприятий. Поэтому предлагаем субъектам хозяйствования рационально использовать свои ресурсы, уменьшить количество кредитов и обязательств. А государству необходимо, особенно в данных условиях, обеспечить постоянство экономики и улучшить нормативную базу, что позволит предприятиям быть защищенными и функционировать даже в кризисных ситуациях.

Для обеспечения максимальной экономической и финансовой безопасности государство, выступая гарантом финансово-экономических отношений, должно обеспечить благоприятное правовое поле. Предприятие, в свою очередь, в качестве основы финансовой безопасности, должно осуществлять политику полного контроля и бюджетного планирования движения денежных средств и других активов.²²

В первой главе работы была рассмотрена экономическая безопасность организации, показатели финансовых ресурсов, а также роль финансовых ресур-

²⁰Карпова Е. Н. Долгосрочная финансовая политика организации. М.: АЛЬФА-М; ИНФРА-М, 2016. С. 109.

²¹Кандрашина Е. А. Финансовый менеджмент М : Дашков и К, 2019. С. 78

²²Канке Л. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М.: ИНФРА-М, 2017. С. 90.

сов в обеспечении экономической безопасности организации.

2 АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ ООО «ЭЛИТСТРОЙ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Элитстрой»

ООО «Элитстрой» зарегистрировано МРИФНС России по Амурской области № 1 в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Основной государственный регистрационный номер – 1182801010116.

Общество зарегистрировано по адресу: 675000, Амурская область, г. Благовещенск, Октябрьская улица, дом 173/1, офис 604.

Свою деятельность ООО «Элитстрой» осуществляет только на территории Амурской области.

Основными видами деятельности общества являются:

- строительство жилых и нежилых зданий;
- добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы);
- строительство автомобильных дорог и автомагистралей;
- строительство прочих инженерных сооружений, не включенных в другие группировки;
- разборка и снос зданий;
- подготовка строительной площадки;
- производство санитарно-технических работ, монтаж отопительных систем и систем кондиционирования воздуха;
- и еще 18 дополнительных видов деятельности.

В компании ООО «Элитстрой» разработана, внедрена и функционирует система менеджмента качества, которая распространяется на все виды услуг ООО «Элитстрой».

Создание системы менеджмента качества ООО «Элитстрой», которая в первую очередь ориентирована на удовлетворение потребностей потребителей,

в наше время является необходимым шагом для тех предприятий, которые поставили перед собой задачу выйти на мировой рынок и установить долгосрочные отношения с зарубежными партнерами.

Для ООО «Элитстрой» создание системы управления качеством ассоциируется с ее сертификацией по требованиям стандарта ISO 9001 и получением соответствующего сертификата.

Наиболее серьезными мотивами можно считать желание высшего руководства ООО «Элитстрой» привести систему управления своего предприятия в соответствие с требованиями международных стандартов и на этой основе повысить качество и конкурентоспособность услуг.

Но, какую бы цель не ставили себе руководители ООО «Элитстрой» - получение сертификата на СМК и на этой основе решения первоочередных задач или создание эффективной системы управления качеством - им следует рассчитывать на досрочную и трудоемкую деятельность по созданию и внедрению системы управления качеством с помощью усилий сотрудников предприятия, а также опытных консультантов, которая завершается оценкой аудиторами органа по сертификации СМК, соответствия этой системы требованиям международного стандарта ISO 9001: 2000.

Система документировалась так, чтобы быть легко актуализированной на ООО «Элитстрой» и прозрачной для ее контроля. При разработке системы необходимо обращать внимание на решение трех основных задач: обеспечение качества, управление качеством и улучшения качества. Эти задачи могут решиться с использованием различных методов и принципов управления.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории РФ и за ее пределами. Общество несет ответственность по всем своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

В ООО «Элитстрой» руководителем является генеральный директор Литвиновская Анна Владимировна.

Организация является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в банковских учреждениях, круглую печать, уг-

ловой штамп со своим наименованием, иные печати, наличие которых не запрещена действующим законодательством РФ, бланки, знак для товаров и услуг, другую атрибутику юридического лица, может от своего имени заключать сделки, приобретать имущественные и связанные с ними неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

ООО «Элитстрой» в своей деятельности руководствуется действующим законодательством РФ, Уставом, Учредительным договором, а также внутренними правилами процедур, регламентами и другими локальными нормативными актами.

Участники ООО «Элитстрой» имеют право:

- участвовать в управлении делами предприятия;
- принимать участие в распределении прибыли и получать его долю (дивиденды);
- на получение части прибыли (дивидендов) пропорционально доле каждого из участников имеют лица, являющиеся участниками ООО «Элитстрой» на начало срока выплаты дивидендов.
- приобретать в приоритетном порядке продукцию, работы и услуги, производимые предприятием;
- получать данные и сведения о деятельности ООО «Элитстрой», состояния его имущества, размеров прибыли и убытков;
- по требованию участника общество обязано предоставлять ему для ознакомления годовые балансы, отчеты Общества о его деятельности, протоколы собраний;
- выйти из ООО «Элитстрой» в установленном порядке;
- приобретать других прав, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Участники ООО «Элитстрой» обязаны:

- выполнять решения собрания участников, органов управления общества;
- выполнять свои обязательства перед ООО «Элитстрой»;

- не разглашать коммерческую тайну и конфиденциальную информацию о деятельности общества;

- своевременно оплачивать вклады.

- воздерживаться от любой деятельности, которая может причинить ООО «Элитстрой» вред.

Основной целью организации работы ООО «Элитстрой» в первую очередь является максимальная доходность предприятия. Однако важнее бывает не повысить значение ожидаемой доходности, а сократить возможный риск. А при увеличении доходности товарного портфеля, соответственно увеличивается и риск.

Каждое предприятие осуществляет свою деятельность на определенной территории, а следовательно должно соблюдаться и привыкать к существующим условиям, что продиктованы окружающей средой.

Главными и наиболее весомыми потребителями ООО «Элитстрой» является население.

Конкурентами ООО «Элитстрой» являются ООО «Фокстрот», ООО «Строймода».

В настоящее время ООО «Элитстрой» не пользуется услугами СМИ.

ООО «Элитстрой» обладает устойчивой платформой для своего развития и по мере необходимости осуществляет корректировку своих планов. Но стоит учитывать то, что основные инвестиционные проекты организации реализуются в течение нескольких лет, таким образом, сложно полностью просчитать все финансовые риски и доходность организации заранее.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории РФ и за ее пределами. Общество несет ответственность по всем своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Руководство текущей деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом общества – генеральным директором.

Генеральный директор назначается на должность решением единственного учредителя.

На рисунке 3 представлена структура управления ООО «Элитстрой».

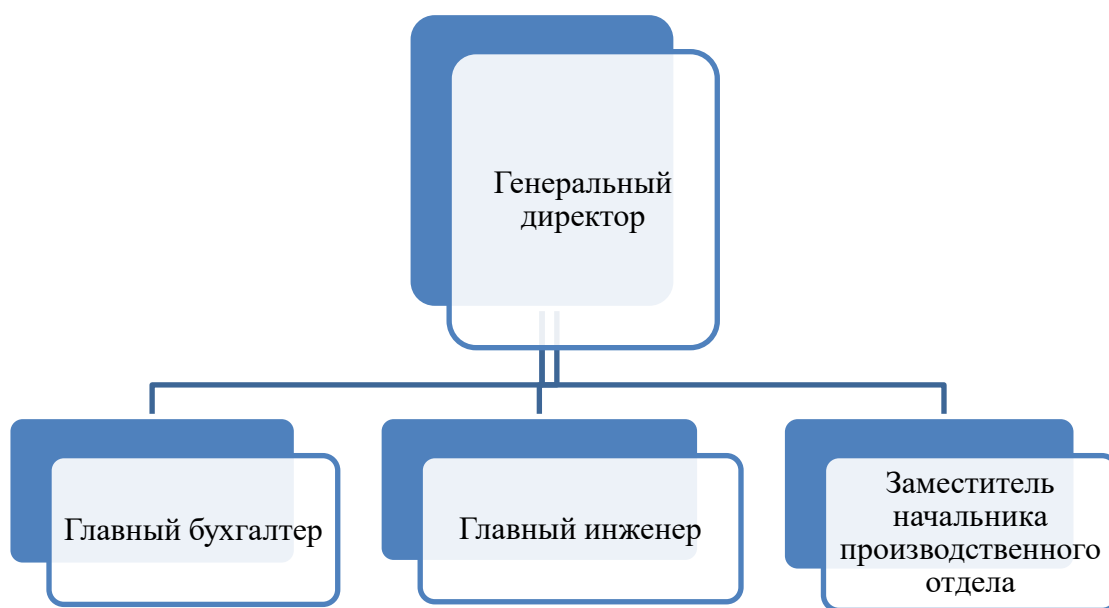


Рисунок 3 – Организационная структура ООО «Элитстрой»

Организационная структура – совокупность подразделений организации и их взаимосвязей, в рамках которой между подразделениями распределяются управленческие задачи, определяются полномочия и ответственность руководителей и должностных лиц.

Таким образом, структура управления ООО «Элитстрой» является линейно-функциональной. Линейно-функциональная структура является наиболее распространенным видом структуры бюрократического типа, характеризуется большим числом горизонтальных и вертикальных связей и незначительным участием низовых звеньев управления в принятии решений. Руководители при этой системе делятся на линейных и функциональных. Основой построения такой системы являются:

- линейная вертикаль управления;
- специализация управленческого труда по функциональным признакам (техника, экономика, маркетинг, производство, финансы и т.д.).

Функциональные обязанности на предприятии распределены следующим образом.

Управление осуществляет директор, который назначается на должность собственниками предприятия.

Директор в рамках компетенции:

- организует оперативно-хозяйственную деятельность предприятия в соответствии с задачами предприятия;
- принимает на работу и увольняет работников;
- издает приказы, распоряжения;
- распределяет обязанности между работниками предприятия;
- несет персональную ответственность за своевременность расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия, расчетов с бюджетными и внебюджетными фондами, своевременность выплаты заработной платы работникам предприятия.

Он несет ответственность за результаты хозяйственной деятельности предприятия. Приказы и распоряжения директора предприятия обязательные для исполнения всеми работниками предприятия.

Главный инженер осуществляет контроль и управление производственной деятельностью предприятия. Он принимает участие в оперативном управлении производством, контролирует выпуск готовой продукции и ее качество, утверждает нормы списания материалов на выпуск готовой продукции и нормы технологически неизбежного брака.

Бухгалтерский отдел во главе с главным бухгалтером отвечает непосредственно за правомерное и достоверное ведение бухгалтерского учета, создает информационную базу для разработки программ деятельности предприятия, бизнеса и финансовое планирование, своевременное проведение начислений и перечислений налогов в бюджет, представления бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности.

В таблице 2 представим основные экономические показатели деятельности организации за 2017 – 2019 гг.

Таблица 2 – Основные экономические показатели ООО «Элитстрой» за 2017 - 2019 гг.

Показатель	Показатели расчета			Абсолютное изменение показателя		Темп роста, %	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018 от 2017	2019 от 2018	2018 от 2017	2019 от 2018
Чистый доход (выручка) предприятия, тыс. руб.	3102217	1880570	2137292	-1221647	256722	60,62	113,65
Себестоимость реализованной продукции предприятия, тыс. руб.	2858545	1517968	1239820	-1340577	-278148	53,10	81,68
Выручка приходящаяся на 1 работника предприятия, тыс. руб./чел	19511	12211	13789	-7200	1577	62,59	112,92
Прибыль от продаж предприятия, тыс. руб.	243672	362602	897472	118930	534870	148,81	247,51
Чистая прибыль, тыс. руб.	47550	10153	58224	-37397	48071	21,35	573,47
Среднесписочная численность работников предприятия, чел.	159	154	155	-5	1	96,86	100,65
Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.	23531657	26794791	29236886	3263134	2442095	113,87	109,11
Среднегодовая стоимость ОС, тыс. руб.	536398	820643	1019206	284245	198563	152,99	124,20
Фондоотдача, руб.	5,78	2,29	2,10	-3,49	-0,19	39,62	91,51
Рентабельность хозяйственной деятельности (продаж), %	7,85	19,28	41,99	11,43	22,71	245,47	217,78

На протяжении анализируемого периода ООО «Элитстрой» работает эффективно, однако, на 2018 год снижается часть экономических показателей предприятия.

Выручка от продаж на 2018 год сократилась на 1221647 тыс. руб., а на 2019 год выросла на 256722 тыс. руб. Сокращение выручки вызвано снижением объема строительства вследствие того, что большое количество объектов строительства еще были не готовы к сдаче.

Схожая тенденция наблюдается и по себестоимости продаж в 2018 году, однако ее снижение наблюдается и на 2019 год. Сокращение себестоимости вызвано снижением сокращением расходов на арендуемую технику вследствие приобретения в собственность своей.

Из-за снижения выручки в 2018 году, снижается выручка на 1 работника на 7200 тыс. руб., но на 2019 год наблюдается положительная тенденция – она увеличилась на 1577 тыс. руб.

Прибыль от продаж имеет ежегодную роста, что является положительным моментом деятельности. Рост вызван тем, что темпы роста выручки выше, чем темпы роста себестоимости.

В отличие от прибыли от продаж, в 2018 году наблюдается сокращение чистой прибыли на 37397 тыс. руб. Данное снижение обусловлено получением убытка от прочей деятельности.

Численность работников не имеет однозначной тенденции. В 2018 году происходит сокращение на 5 чел., но на 2019 год рост на 1 чел. Стоит отметить, что в составе численности производственного персонала изменений не было.

Средняя величина активов ежегодно растет. Рост происходит по причине того, что предприятие закупило новое оборудование, увеличились запасы на складах, дебиторская задолженность, а также были приобретены краткосрочные финансовые вложения.

Средняя величина основных средств ежегодно растет. Как говорилось выше, причиной послужило приобретение нового оборудования.

Фондоотдача ежегодно снижается, что говорит о снижении эффективности использования основных средств предприятием. Причиной сокращения фондоотдачи в 2018 году послужила отрицательная динамика выручки от продаж, а в 2019 году превышение темпов роста среднегодовой стоимости основных средств над темпами роста выручки.

Рентабельность продаж на протяжении анализируемого периода растет. Рост обусловлен ежегодным увеличением прибыли от продаж. Данная тенденция является положительной и свидетельствует о росте эффективности основной деятельности ООО «Элитстрой».

2.2 Оценка финансового состояния ООО «Элитстрой»

Финансовое состояние характеризуется системой показателей, отражающих состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта

хозяйствования финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени. Основным исходным моментом для современной оценки методики финансового состояния является бухгалтерский баланс.

Для лучшего понимания финансового состояния предприятия необходимо исследовать его активы и обязательства. Предприятие использует свои активы для производства товаров и услуг, которые способны удовлетворить желания или потребности потребителей. Активы предприятия делятся на материальные (основные средства, запасы), нематериальные, а также те, которые связаны с юридическими правами (дебиторская задолженность). Основная характеристика обязательства заключается в том, что предприятие имеет существующее обязательство.

Для оценки финансового состояния предприятия ООО «Элитстрой» необходимо использовать данные бухгалтерского и финансового характера (Приложение А).

Начнем анализ основных экономических показателей с анализа бухгалтерского баланса.

В таблице 3 представим анализ динамики баланса ООО «Элитстрой» за 2017 – 2019 гг.

Таблица 3 – Анализ динамики имущества и источников его формирования за 2017 – 2019 гг.

Показатель	Показатель, млн. руб.			Изменение (+; -), млн. руб.		Темп роста, %	
	2017	2018	2019	2018 от 2017	2019 от 2018	2018 от 2017	2019 от 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
1 Внеоборотные активы предприятия	15772	18528	17662	2756	-866	117,47	95,33
основные средства	605	1036	1003	431	-33	171,24	96,81
финансовые вложения	104	147	147	43	0	141,35	100,00
прочие внеоборотные активы	15063	17345	16512	2282	-833	115,15	95,20
2 Оборотные (текущие активы) предприятия, всего	8965	10324	11960	1359	1636	115,16	115,85
запасы	1475	1208	1675	-267	467	81,90	138,66
НДС	51	5	4	-46	-1	9,80	80,00
дебиторская задолженность предприятия	6338	6844	7075	506	231	107,98	103,38

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
финансовые вложения	838	1620	2234	782	614	193,32	137,90
денежные средства	203	498	9	295	-489	245,32	1,81
прочие оборотные активы	59	148	963	89	815	250,85	650,68
1 Собственный капитал предприятия	312	323	1892	11	1569	103,53	585,76
2 Долгосрочные обязательства предприятия	14859	18751	17127	3892	-1624	126,19	91,34
заемные средства	85	220	768	135	548	258,82	349,09
прочие обязательства	14774	18530	16359	3756	-2171	125,42	88,28
3 Краткосрочные обязательства предприятия, всего	9566	9778	10603	212	825	102,22	108,44
заемные средства	629	670	537	41	-133	106,52	80,15
кредиторская задолженность	3297	3443	4082	146	639	104,43	118,56
прочие обязательства	5640	5665	5983	25	318	100,44	105,61
Валюта баланса	24737	28852	29622	4115	770	116,64	102,67

Представим на рисунке 4 динамику имущества и источников его формирования за 2017 – 2019 гг.



Рисунок 4 – Динамика имущества и источников его формирования за 2017 – 2019 гг.

Валюта баланса организации ежегодно увеличивается, что говорит об увеличении имущественного потенциала.

Внеоборотные активы не имеют однозначной тенденции. В 2018 году они увеличились, но на 2019 год сократились. Сокращение вызвано снижением основных средств на 33 млн. руб. и прочих внеоборотных активов на 833 млн. руб. Оборотные активы ежегодно растут. В составе оборотных активов не наблюдается однозначной тенденции.

Отрицательной тенденцией является ежегодный рост дебиторской задолженности, что говорит о снижении платежеспособности компании, так как большая часть средств отвлечена из оборота.

На протяжении всего анализируемого периода наблюдается рост финансовых вложений, что в основном вызвано предоставлением займов другим организациям.

Снижение денежных средств в 2019 году на 489 млн. руб. также говорит о сокращении платежеспособности организации.

Собственный капитал ежегодно растет, в 2019 году он увеличился более чем в 5 раз по сравнению с 2018 годом и составил 1892 млн. руб.

В 2018 году долгосрочные обязательства увеличились на 3892 млн. руб., но на 2019 год они сокращаются на 1624 млн. руб., что вызвано снижением прочих долгосрочных обязательств.

Краткосрочные обязательства имеют ежегодную тенденцию роста. В составе краткосрочных обязательств снижение наблюдается только заемных средств в 2019 году на 133 млн. руб., что вызвано их частичным погашением.

Кредиторская задолженность ежегодно растет. Это вызвано тем, что из-за снижения денежных средств и роста дебиторской задолженности у организации наблюдается нехватка в средствах для погашения задолженности кредиторам.

В таблице 4 представим анализ структуры баланса ООО «Элитстрой» за 2017 - 2019 гг.

Таблица 4 – Анализ структуры имущества и источников его формирования за 2017 – 2019 гг.

Показатель	Значение показателя, %			Изменение (+; -), %	
	2017	2018	2019	2018 от 2017	2019 от 2018
1 Внеоборотные активы предприятия	63,76	64,22	59,62	0,46	-4,59
основные средства	2,45	3,59	3,39	1,15	-0,20
финансовые вложения	0,42	0,51	0,50	0,09	-0,01
прочие внеоборотные активы	60,89	60,12	55,74	-0,78	-4,37
2 Оборотные (текущие активы) предприятия, всего	36,24	35,78	40,38	-0,46	4,59
Запасы	5,96	4,19	5,65	-1,78	1,47
НДС	0,21	0,02	0,01	-0,19	0,00
дебиторская задолженность	25,62	23,72	23,88	-1,90	0,16
финансовые вложения	3,39	5,61	7,54	2,23	1,93
денежные средства	0,82	1,73	0,03	0,91	-1,70
прочие оборотные активы	0,24	0,51	3,25	0,27	2,74
1 Собственный капитал предприятия	1,26	1,12	6,39	-0,14	5,27
2 Долгосрочные обязательства предприятия	60,07	64,99	57,82	4,92	-7,17
заемные средства	0,34	0,76	2,59	0,42	1,83
прочие обязательства	59,72	64,22	55,23	4,50	-9,00
3 Краткосрочные обязательства предприятия, всего	38,67	33,89	35,79	-4,78	1,90
заемные средства	2,54	2,32	1,81	-0,22	-0,51
кредиторская задолженность	13,33	11,93	13,78	-1,39	1,85
прочие обязательства	22,80	19,63	20,20	-3,17	0,56
Валюта баланса	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

В составе имущества организации на протяжении всего периода преобладают внеоборотные активы (63,76 % в 2017, 64,22 % в 2018, 59,62 % в 2019). Это связано с видом деятельностью предприятия. К прочим внеоборотным активам ООО «Элитстрой» в основном отнесены суммы авансов, выданные подрядным организациям.

Удельный вес оборотных активов на 2019 год увеличился на 4,59 %. В составе оборотных активов наибольший удельный вес занимает дебиторская задолженность.

На протяжении всего периода наблюдается рост финансовых вложений, который вызван тем, что организация выдала новые займы партнерам.

Отрицательной тенденцией является преобладание заемных источников на протяжении 2017 – 2019 гг. Положительным моментом является рост доли собственного капитала, которая в 2019 году достигла 6,39 %.

В составе заемных средств преобладают долгосрочные прочие обязатель-

ства, которые представлены целевым финансированием, т.е. при получении ООО «Элитстрой» от инвесторов целевого финансирования, оно породило обязательство застройщика перед инвесторами передать им построенный объект

В составе краткосрочных обязательств преобладает кредиторская задолженность, которая представлена в основном задолженностью перед поставщиками.

Анализ финансовых результатов коммерческой организации начинается с изучения объема, состава, структуры и динамики прибыли (убытка) до налогообложения в разрезе основных источников ее формирования, которыми являются прибыль (убыток) от продаж и прибыль (убыток) от прочей деятельности, т.е. сальдо прочих доходов и расходов.

Структуру активов баланса ООО «Элитстрой» за 2017 - 2019 гг. можно увидеть на рисунке 5.

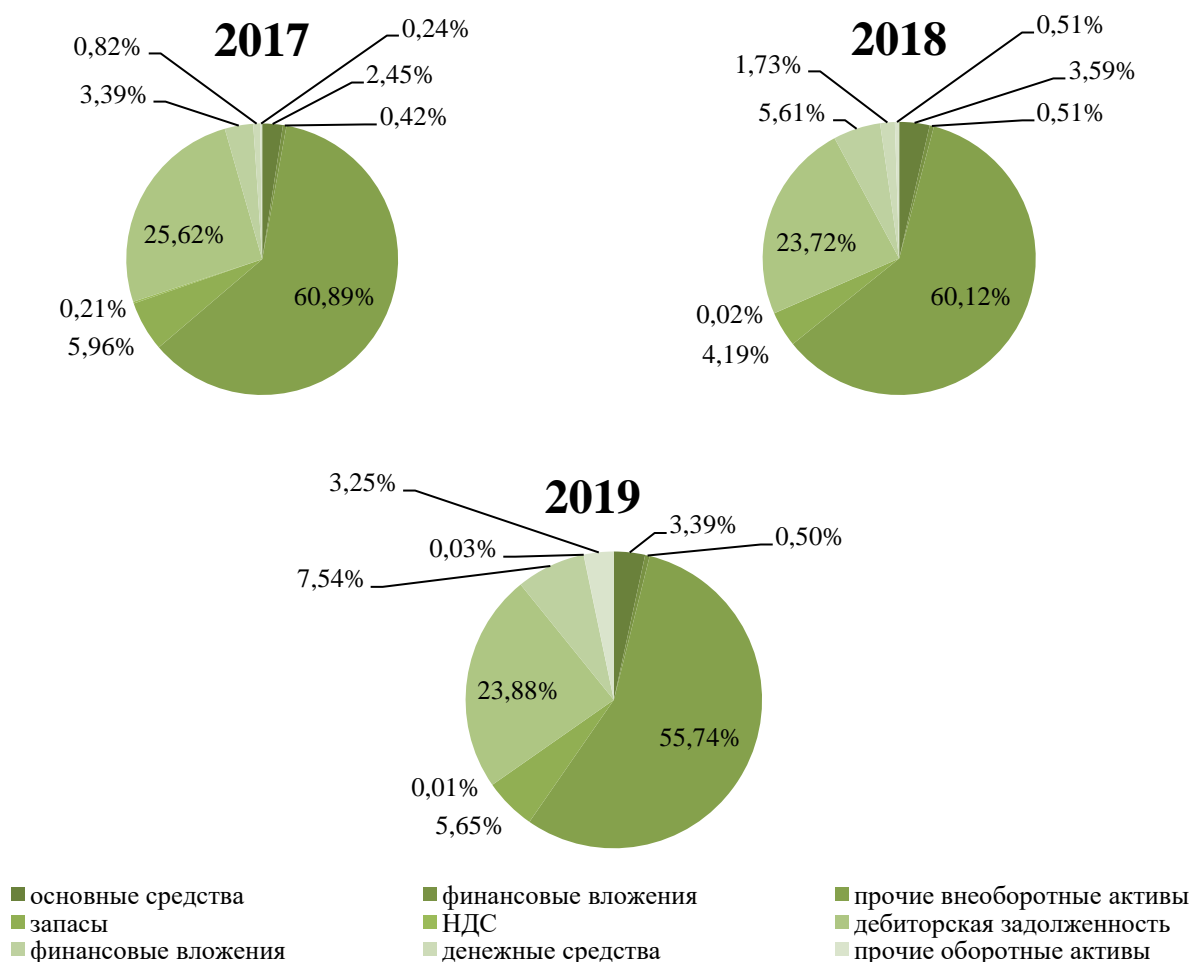


Рисунок 5 - Структура оборотных и внеоборотных активов ООО «Элитстрой»

Анализируя данные рисунка можно отметить, что в структуре внеоборотных активов наибольший удельный вес составляет прочие внеоборотные активы, а именно 60,89 % в 2017 г., и немного улучшенная ситуация в 2019 г. с удельным весом 55,74 %.

Структуру пассива баланса ООО «Элитстрой» за три последних года можно увидеть на рисунке 6.

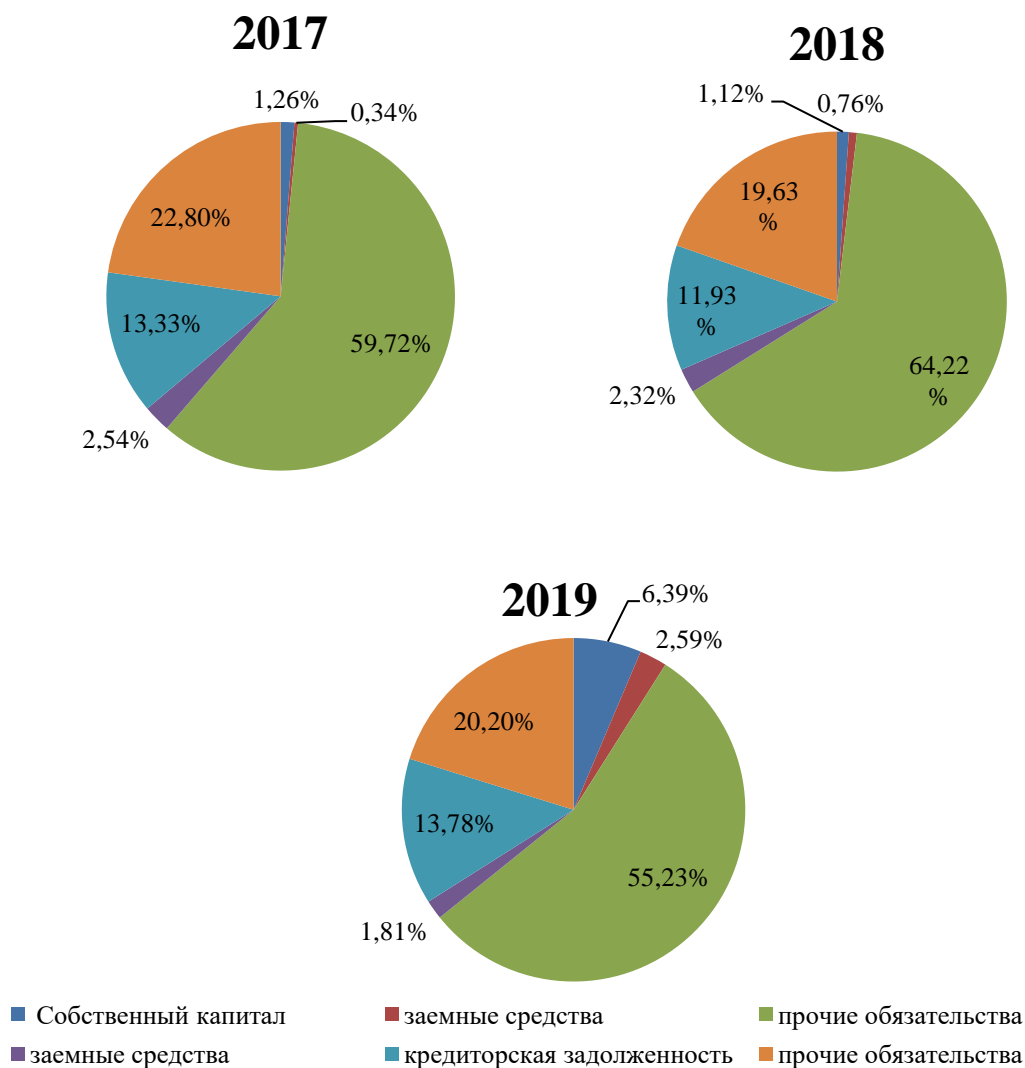


Рисунок 6 - Структура пассивов баланса ООО «Элитстрой» за 2017 - 2019 гг.

Что касается структуры пассива баланса, то удельный вес собственного капитала составил в 2019 г. 6,39 % больше, чем в 2017 г. – 1,26 %. Удельный вес краткосрочной задолженности, соответственно уменьшился на 2,88 % по сравнению с 2017 г. и составил 35,79 %.

Представим в таблице 5 анализ отчета о финансовых результатах ООО «Элитстрой» за 2017 – 2019 гг.

Таблица 5 – Анализ отчета о финансовых результатах устойчивости ООО «Элитстрой» за 2017 – 2019 гг.

Наименование показателя	2017	2018	2019	Абсолютное изменение		Темп роста, %	
				2018 от 2017	2019 от 2018	2018 от 2017	2019 от 2018
Доход (выручка) от реализации продукции (товаров, работ, услуг)	3102217	1880570	2137292	-1221647	256722	60,62	113,65
Себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг)	2858545	1517968	1239820	-1340577	-278148	53,10	81,68
Валовая прибыль	243672	362602	897472	118930	534870	148,81	247,51
Прибыль от продаж	243672	362602	897472	118930	534870	148,81	247,51
Доходы от участия в других организациях	0	0	6523	0	6523	-	-
Проценты к получению	3361	7392	74791	4031	67399	219,93	1011,78
Проценты к уплате	90041	7047	206199	-82994	199152	7,83	2926,05
Прочие доходы	109385	839649	443807	730264	-395842	767,61	52,86
Прочие расходы	186279	1173430	1139282	987151	-34148	629,93	97,09
Прибыль (убыток) до налогообложения	80098	29166	77112	-50932	47946	36,41	264,39
Текущий налог на прибыль	22908	17113	17503	-5795	390	74,70	102,28
Прочее	9640	1900	1385	-7740	-515	19,71	72,89
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	47550	10153	58224	-37397	48071	21,35	573,47

Таким образом, анализируя таблицу 5, можно сделать вывод, что динамика чистой прибыли не имеет устойчивой тенденции.

Приведем динамику отчета о финансовых результатах устойчивости ООО «Элитстрой» за 2017 – 2019 гг. на рисунке 7.

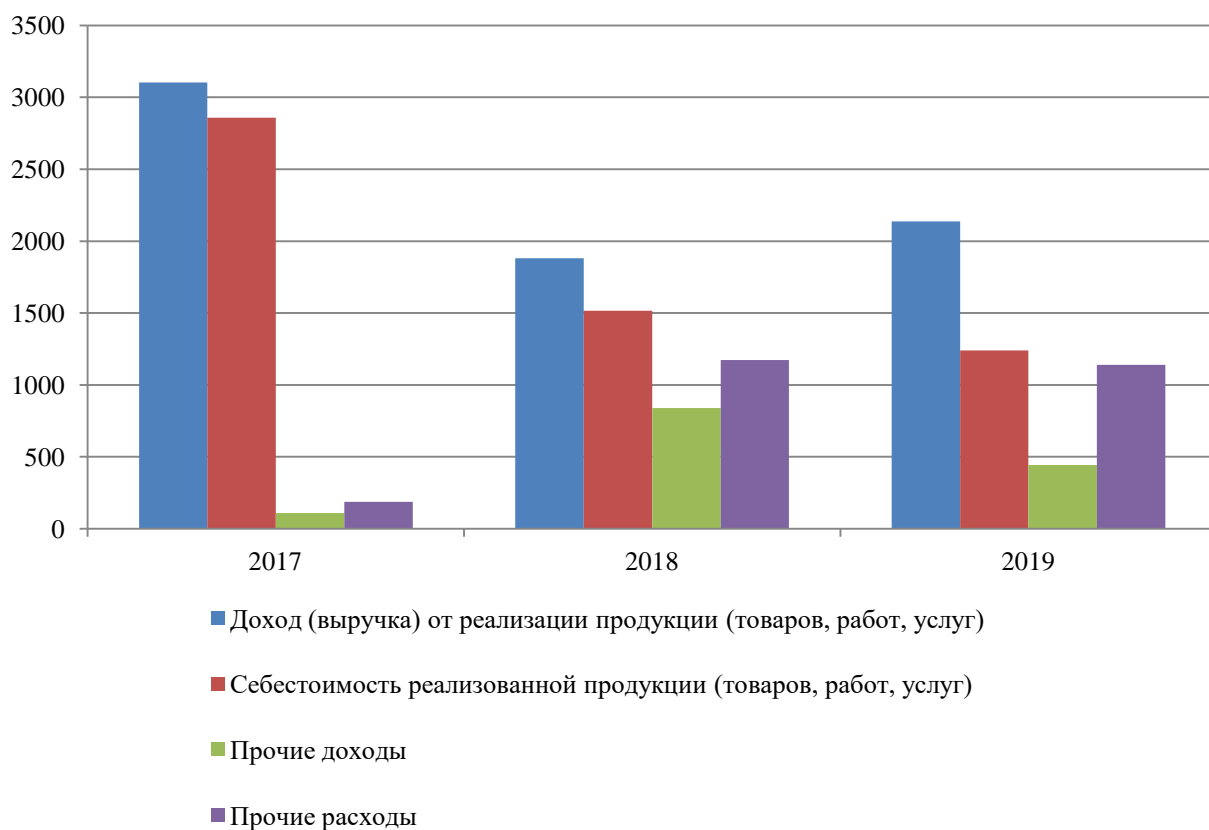


Рисунок 7 – Динамика отчета о финансовых результатах устойчивости ООО «Элитстрой» за 2017 – 2019 гг., млн. руб.

На снижение данного показателя в 2018 году повлияло сокращение выручки от продаж на 1221647 тыс. руб. Так же стоит отметить, что в 2018 году организацией был получен убыток от прочей деятельности и это отрицательно сказалось на динамике чистой прибыли.

В 2019 году происходит рост чистой прибыли на 48071 тыс. руб. Это вызвано только тем, что за данный период происходит рост выручки и сокращение себестоимости, таким образом, положительный финансовый результат на конец анализируемого периода получен от основной деятельности. От прочей деятельности в 2019 году также получен убыток.

Для изучения экономической безопасности предприятия необходимо провести анализ внутренней и внешней среды организации.

Представим в таблице 6 SWOT-анализ ООО «Элитстрой».

Таблица 6 – SWOT-анализ ООО «Элитстрой»

Сильные стороны	Слабые стороны
<p>1 Высокий уровень знаний руководства ООО «Элитстрой», а также производственных рабочих и инженерно-технического состава, необходимых для функционирования предприятия</p> <p>2 Продуманная работа управления предприятия, их взаимодействие между собой по решению финансовой работы предприятия и реализации экономической безопасности</p> <p>3 Эффективное оборудование и производственные мощности используемые на предприятии во время строительства</p> <p>4 Надежные поставщики на ООО «Элитстрой» которые, обеспечивают производство сырьем, материалами и т.д. при строительстве зданий</p> <p>5 Отлаженная система на предприятии при контроле качества возведенных объектов.</p>	<p>1 Опасные условия труда при строительстве зданий для производственных рабочих на ООО «Элитстрой»</p> <p>2 Разная начисленная заработная плата управленческого персонала и инженерно-технического и производственного персонала</p> <p>3 Рост материальных затрат в составе себестоимости.</p>
Возможности	Угрозы
<p>1 Приобретение собственного земельного участка в г. Благовещенск, либо в любом выгодном месте Амурской области и собственное строительство малоэтажных домов в любом выгодном месте – секторе эконо жилья, так как в Амурской области резкий скачет цен на многоквартирные дома, которые не может позволить простое население города. Поэтому малоэтажные эконо дома будут пользоваться популярностью среди населения и молодых семей Амурской области</p> <p>2 Также строительство дополнительных литеров на уже построенных участках и жилых домов в секторе более престижного жилья</p>	<p>1. Появление конкурирующих строительных организаций, которые строят жилья в районах строительства ООО «Элитстрой»</p> <p>2 Увеличение себестоимости материалов необходимых для строительства из-за роста цен на строительные материалы в связи с пандемией</p> <p>3 Скачки курса доллара способны увеличить себестоимость работ и снизить спрос на объекты недвижимости (в кризис люди более осторожны с покупками)</p> <p>4 Пандемическая обстановка в стране</p>

Итак, существуют возможности приобретение собственного земельного участка в г. Благовещенск, либо в любом выгодном месте Амурской области и собственное строительство малоэтажных домов в любом выгодном месте – секторе эконо жилья, так как в Амурской области резкий скачет цен на многоквартирные дома, которые не может позволить простое население города. Поэтому малоэтажные эконо дома будут пользоваться популярностью среди населения и молодых семей Амурской области. Также возможно увеличить количества покупателей ООО «Элитстрой» за счет зачета имеющейся недвижимости у населения Амурской области в счет покупки новой совершенной у предпри-

ятия после строительства или уже построенного жилья. Выход на рынок соседней области.

Далее представим PEST-анализ (таблица 7).

Таблица 7 - PEST-анализ ООО «Элитстрой»

Группа факторов	События/факторы	Возможность	Угроза
Политические факторы	1 Государственная программа Амурской области «Обеспечение доступным и качественным жильем населения Амурской области» 2 Введение дальневосточной ипотеки под 2 %	1 Рост объемов жилых домов в строительстве, улучшение показателей эффективности компании 2 Рост постоянного спроса на недвижимость в Амурской области и г. Благовещенске	1 Задержка сроков строительства объектов
Экономические факторы	1 Рост уровня инфляции в РФ 2 В связи с пандемией денежные доходы населения в Амурской области снизились	1 Увеличение стоимости строительства, стоимости стройматериалов. 2 Снижение спроса на недвижимость	1 Ситуация с пандемией в стране
Социальные факторы	1 Высокий уровень образования населения страны 2 Повышение численности экономически активного населения	1 В компании возможно нанять более высококвалифицированный персонал, тогда у руководства ООО «Элитстрой» произойдет снижение времени, которое будет уходить на обучение кадров в организации 2. Увеличение спроса населения Амурской области на недвижимость в г. Благовещенске	
Технологические факторы	1 Использование в практике новых материалов		

В целом внешняя среда ООО «Элитстрой», сложившееся в Амурской области неблагоприятно влияет на деятельность организации, в связи сложившейся ситуацией с пандемией и роста безработицы.

При технологических факторах, влияющих на ООО «Элитстрой» возможно создавать и расширять более новые технологии. А благодаря социальным, таким как предоставления ипотеки 6,5 % и 2 % для молодых семей в

Амурской области будет возможно рост спроса на строительство, а также будет снижена потребность в кадрах.

Благодаря политическим факторам сложившимся на 2020 г. предприятию будет сложно увеличить объем строительства, улучшить показатели эффективности компании и увеличить спрос на недвижимость.

Большой угрозой для ООО «Элитстрой» является повышение ситуация с пандемией, увеличении цен на недвижимость и снижение денежных доходов населения в Амурской области. Что в свою очередь возможно повлияет на снижение спроса на недвижимость в области.

Угроза появления новых конкурентов: Новые компании появляются не постоянно из-за высоких барьеров входа и высокого уровня первоначальных инвестиций. И мало предприятий, которые остаются или держатся на плаву. Поэтому ООО «Элитстрой» такие конкуренты не страшны.

Основными конкурентами компании являются такие крупные строительные компании как ООО «Фокстрот», ООО «Строймода».

Клиентами ООО «Элитстрой» преимущественно являются физические лица, приобретающие жилье в долевое строительство, а также юридические лица, которые приобретают коммерческую недвижимость.

В настоящее время ООО «Элитстрой» не пользуется услугами СМИ.

Опосредованное влияние на предприятие осуществляет также и макро-среда.

В частности следующие факторы:

– на ООО «Элитстрой» в ее деятельности не влияют природные факторы, поэтому фирма от их наличия не зависит. ООО «Элитстрой» не осуществляет негативное влияние на экологическую ситуацию в регионе;

– политические факторы влияют на ООО «Элитстрой» значительно, например в части законодательства по регулированию импорта комплектующих для техники в Россию;

– наибольшее влияние на ООО «Элитстрой» имеют экономические факторы, поскольку спрос на услуги ООО «Элитстрой» зависят именно от эконо-

мической конъюнктуры;

– демографические факторы косвенно влияют на ООО «Элитстрой», поскольку объектом деятельности ООО «Элитстрой» также населения;

– финансовый и экономический кризис, влияет на способность работы предприятия, так как именно платежеспособное население Амурской области является основной аудиторией ООО «Элитстрой».

Что касается влияния поставщиков, то можно отметить следующие: У ООО «Элитстрой» имеются разные поставщики товаров и оборудования. Основными поставщиками можно выделить: ООО «Опотовик», ООО «Компас», ООО «Златник». Но хотелось бы отметить, что для ООО «Элитстрой» поставщики имеют низкий уровень влияния. Это связано с тем, что предприятие такого рода услуг не зависит от конкретных постоянных поставщиков.

Таким образом экономическая безопасность ООО «Элитстрой», составляет совокупность нескольких направлений: организационно-управленческое, правовое, техническое и информационно-аналитическое.

Большой угрозой для ООО «Элитстрой» является снижение платежеспособности предприятия из-за пандемии, что в первую очередь может повлиять на спрос предоставляемых услуг компании, что в итоге снизит финансовые ресурсы предприятия.

Кроме этого на предприятии не проводится анализ результатов его финансово-хозяйственной деятельности, что в итоге отрицательно сказывается на экономической безопасности ООО «Элитстрой», так как обнаружение снижения показателей платежеспособности и финансовой устойчивости, влияет на своевременное принятие мер по данным анализа.

2.3 Особенности управления финансовыми ресурсами ООО «Элитстрой» на основе анализа финансовой устойчивости, ликвидности и деловой активности

Изучение структуры капитала предприятия позволяет рассказать о расширении или сокращении деятельности предприятия. Сокращение краткосрочных кредитов и увеличение риска и собственного капитала указывают на со-

кращение операций компании. Тем не менее, невозможно сделать однозначный вывод, поскольку на долю этих средств могут влиять другие факторы, такие как процентные ставки по кредитам и дивиденды. Если процентные ставки по кредиту ниже, чем процентные ставки по дивидендам, лучше увеличить заемные средства, а если нет, лучше использовать капитал. Конечно, структура авансированного капитала будет зависеть от вышеперечисленных условий.

ООО «Элитстрой» в своей деятельности использует собственный и заемный капитал.

В таблицах 8 и 9 представлена динамика и структура финансовых ресурсов ООО «Элитстрой» за 2017 - 2019 гг.

Таблица 8 - Динамика ресурсов ООО «Элитстрой» за 2017 - 2019 гг.

Показатель	2017 год	2018 год	2019 год	Изменение		Темп роста, %	
				2018 от 2017	2019 от 2018	2018 от 2017	2019 от 2018
Собственные ресурсы	311	323	1892	12	1569	103,86	585,76
Заемные ресурсы	24424	28527	27729	4103	-798	116,80	97,20
Всего ресурсов	24735	28850	29621	4115	771	116,64	102,67

Представим динамику финансовых ресурсов ООО «Элитстрой» за 2017-2019 гг. на рисунке 8.

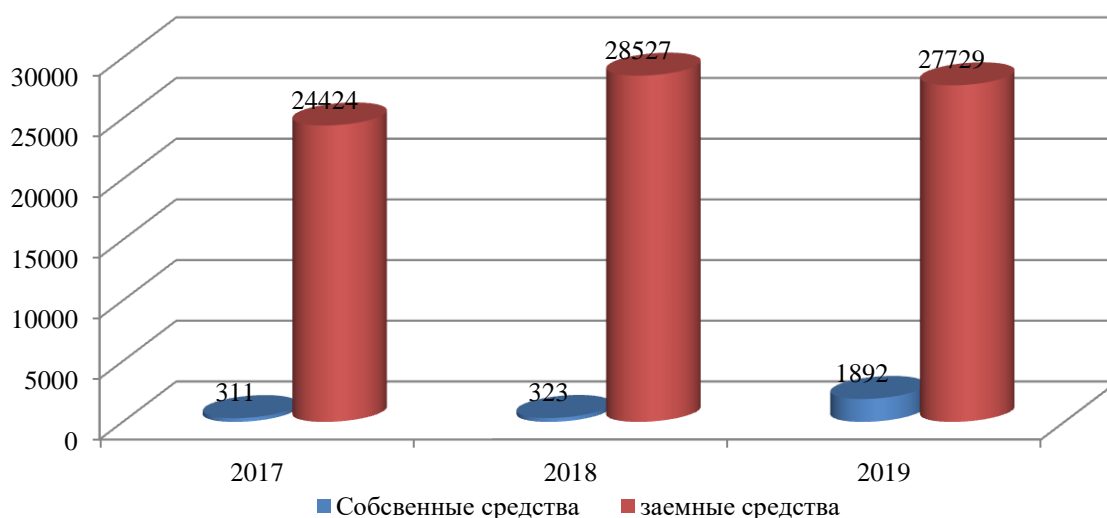


Рисунок 8 - Динамика финансовых ресурсов ООО «Элитстрой» за 2017 - 2019 гг.

По данным расчета, представленного в таблице 8, видно, что ресурсы предприятия в 2017 г. составили 24735 тыс. руб., и выросли в 2018 г. на 771 тыс. руб. или 16,64 %, в 2019 г. рост составил 2,67 %.

Из них собственные средства ООО «Элитстрой» выросли на 3,86 % в 2018 г. по сравнению с 2017 г., при этом в 2019 г. рост произошел на 485 % и составил 1892 тыс. руб.

Рост же заемных средств происходит в 2018 г. на 16,8 % или 4103 тыс. руб., но уже в 2019 г. показатель снижается на 2,8 %.

Таблица 9 - Структура ресурсов ООО «Элитстрой» за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 год	2018 год	2019 год	Удельный вес, %		
				2017 год	2018 год	2019 год
Собственные ресурсы	311	323	1892	1,25	1,2	6,4
Заемные ресурсы	24424	28527	27729	98,75	98,8	93,6
Всего ресурсов	24735	28850	29621	100	100	100

Представим структуру финансовых ресурсов ООО «Элитстрой» за 2017 - 2019 гг. на рисунке 9.

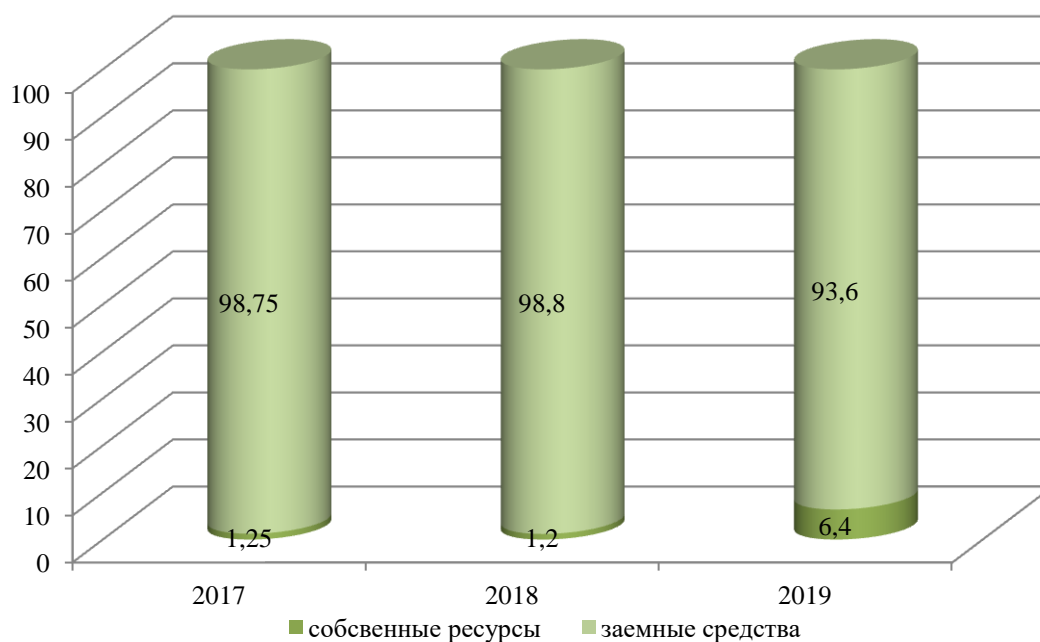


Рисунок 9 - Структура финансовых ресурсов ООО «Элитстрой» за 2017 - 2019 гг.

Так, наблюдаем, что доля собственных ресурсов предприятий выросла в 2019 г. и составила 6,4 % в валюте баланса по сравнению с 2017 г. – 1,25 %. При этом произошло снижение заемных средств до 93,6 % по сравнению с 2017 г. – 98,75 %, чему способствовало увеличение роста чистой прибыли.

Для того чтобы провести анализ ликвидности баланса предприятия, необходимо объединить строки активов и пассивов баланса по группам (таблица 9).

Уровень ликвидности баланса определяется сравнением статей активов, сгруппированных по степени ликвидности, и пассивов, сгруппированных по срочности их оплаты (погашения задолженности).

Анализ ликвидности ООО «Элитстрой» за 2017 – 2019 гг. представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ ликвидности ООО «Элитстрой» за 2017 – 2019 гг.

Показатели								
На 2017 г.			На 2018 г.			На 2019 г.		
1041	<	3297	2118	<	3443	2243	<	4082
6338	>	6269	6844	>	6335	7075	>	6520
1585	<	14859	1361	<	18751	2642	<	17127
15772	>	312	18528	>	323	17662	>	1892

Из представленной таблицы 10 видно, что за последние три года в ООО «Элитстрой» выполняется только первое неравенство, т.е. баланс исследуемой организации не является ликвидным, и наблюдается низкая платежеспособность компании.

Выполнение второго говорит о существующей возможности предприятием оплатить все текущие обязательства посредством преобразования быстро реализуемых активов в денежные средства.

А соотношение четвертого неравенства показывает, что большая часть внеоборотных активов ООО «Элитстрой» финансируются за счет привлеченных источников.

Анализ структуры затрат по элементам предполагает определение удельного веса отдельных элементов затрат в общей сумме затрат и оценку их изме-

нения за отчетный период. Для наглядности используется аналитическая таблица, в которой перечисляются элементы затрат и отражается их абсолютная величина и удельный вес. Эти данные приводятся отдельно: базовые (прошлого, отчетного периода, прогнозные), фактические и изменение этих показателей за анализируемый период.

Проведем оценку ликвидности имущества предприятия.

В таблице 11 представим коэффициентный анализ ликвидности ООО «Элитстрой» в 2017 - 2019 гг.

Таблица 11 – Коэффициентный анализ ликвидности ООО «Элитстрой» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	Норматив	Характеристика показателя			Изменение показателя	
		2017	2018	2019	2018 от 2017	2019 от 2018
Общая ликвидность предприятия	> 1	0,42	0,47	0,51	0,05	0,04
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	> 1	0,77	0,92	0,88	0,15	-0,04
Коэффициент текущей ликвидности	> 2	0,94	1,06	1,13	0,12	0,07
Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть текущих обязательств предприятие может погасить своими средствами немедленно.	> 0,2-0,25	0,11	0,22	0,21	0,11	-0,01

По сути, коэффициенты ликвидности определяют уровень платежеспособности предприятия. Анализируя показатели ликвидности можно сделать вывод о том, что платежеспособность исследуемой организации в 2018 году улучшается, однако большинство коэффициентов не достигает нормативного значения.

Низкое значение коэффициента быстрой ликвидности говорит о том, что ликвидные активы не покрывают текущие обязательства, а его сокращение на 0,04 в 2019 году говорит о снижении платежеспособности организации.

Значение коэффициента текущей ликвидности также не достигает нор-

матива, это свидетельствует о том, что в ООО «Элитстрой» имеются трудности в погашении своих текущих обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2018 и 2019 гг. достиг установленного норматива, это свидетельствует о том, что предприятие способно погасить 22 % в 2018 году и 21 % в 2019 году текущих обязательств

Отсюда, можно сказать, что мобилизовав все оборотные средства предприятие может полностью покрыть свои текущие обязательства. Но общий коэффициент платежеспособности не отражает мобильность капитала. Предприятие, у которого есть значительные средства на счетах, будет более ликвидное, чем предприятие, у которого накоплены большие запасы. Поэтому имущество предприятия не является ликвидным

Далее проведем анализ финансовой устойчивости.

Оценку финансовой устойчивости ООО «Элитстрой» проведем с определения типа финансовой устойчивости (таблица 12), после представим коэффициентный анализ (таблица 13).

Таблица 12 – Определение типа финансовой устойчивости ООО «Элитстрой» за 2017 – 2019 гг.

Показатели	Характеристика показателя		
	2017	2018	2019
1 Внеоборотные активы предприятия	15772	18528	17662
2 Собственный капитал предприятия	312	323	1892
3 Собственные оборотные средства предприятия (п. 2 – п. 1)	-15460	-18205	-15770
4 Долгосрочные обязательства предприятия	14859	18751	17127
5 Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств предприятия (п. 3 + п. 4)	-601	546	1357
6 Краткосрочные обязательства предприятия	9566	9778	10603
7 Наличие общей величины источников предприятия (п. 5 + п. 6)	8965	10324	11960
8 Запасы предприятия	1475	1208	1675
9 (+) или (-) собственных оборотных средств или запасов (п. 3 – п. 8)	-16935	-19413	-17445
10 (+) или (-) собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств для формирования запасов (п. 5 – п. 8)	-2076	-662	-318
11 (+) или (-) общей величины формирования запасов (п. 7 – п. 8)	7490	9116	10285
Тип финансовой устойчивости предприятия	Абсолютная ФУ		

Определенный тип финансовой устойчивости ООО «Элитстрой» - неустойчивое финансовое состояние, что свидетельствует о нарушении платежеспособности организации, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств.

Одним из основных показателей финансовой устойчивости является коэффициент маневренности. Соотношение показывает, какая часть капитала компании является мобильной, что позволяет свободно маневрировать. Низкий уровень этого показателя означает, что значительная часть капитала компании сосредоточена в недвижимых активах, которые не являются ликвидными, с возможностью конвертации в наличные в короткие сроки.

С финансовой точки зрения, высокий уровень маневренности выгоден для компании: капитал является мобильным, большая часть которого инвестируется в оборотный капитал.

Увеличение коэффициента маневренности будет максимально положительным при фактической структуре собственности предприятия. Если увеличение коэффициента обусловлено увеличением собственного капитала, а не увеличением внеоборотных активов, то это является очевидным свидетельством роста финансовой устойчивости предприятия.

Таблица 13 – Коэффициентный анализ финансовой устойчивости ООО «Элитстрой» за 2017 – 2019 гг.

Наименование	2017	2018	2019	Изменение	
				2018 от 2017	2019 от 2018
1	2	3	4	5	6
Коэффициент автономии организации	0,01	0,01	0,06	0,00	0,05
Коэффициент финансового левериджа на предприятии	78,29	88,33	14,66	10,04	-73,67
Коэффициент обеспеченности СОС предприятия (собственными оборотными средствами)	-1,72	-1,76	-1,32	-0,04	0,44
Коэффициент покрытия инвестиций в организации	0,61	0,66	0,64	0,05	-0,02
Коэффициент маневренности собственного капитала предприятия	-49,55	-56,36	-8,34	-6,81	48,03
Коэффициент мобильности оборотных средств предприятия	0,12	0,21	0,19	0,09	-0,02

Продолжение таблицы 13

1	2	3	4	5	6
Коэффициент обеспеченности запасов предприятия	-21,17	-30,41	-19,96	-9,23	10,45
Коэффициент краткосрочной задолженности предприятия	0,39	0,34	0,38	-0,05	0,04

Данные расчетов свидетельствуют, что финансовое положение предприятия в 2019 г., которое ухудшилось, так как произошло сокращение коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость на ООО «Элитстрой».

Коэффициент автономии на протяжении всего периода меньше установленного норматива (0,5), что говорит о том, что на предприятии преобладают заемные источники финансирования.

Снижение коэффициента финансового левериджа в 2019 году на 73,67 является положительной динамикой и свидетельствует об увеличении собственных источников.

В 2019 году коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами увеличивается на 0,04, однако, все также принимает отрицательное значение. Отрицательное значение данного коэффициента говорит о том, что ООО «Элитстрой» не обеспечено собственными оборотными средствами.

Коэффициент мобильности оборотных средств на 2019 год снижается на 0,02, что говорит о снижении оборачиваемости имущества.

По данным таблицы, коэффициент маневренности собственного капитала в 2017 г. составляет 49,55 (49,55 %), в 2018 г. -56,36 % (56,36 %) и 2019 г. - 8,34 % (8,34 %). Приведенный показатель позволяет проанализировать эффективность использования собственных средств, гибкость и приспособляемость предприятия к изменениям внутренних и внешних факторов. Расчеты показывают, что коэффициент маневренности собственного капитала снизился в 2019 г. на 48,03 пункта по сравнению с 2018 г., а его размер является ниже уровня. Это свидетельствует, что предприятие не направляет собственные средства на увеличение объемов хозяйственной деятельности.

Коэффициент краткосрочной задолженности показывает преобладание

долгосрочных источников в структуре заемных средств, что в целом можно расценивать как положительную тенденцию, так как в составе долгосрочных обязательств преобладает финансирование строительства объектов.

Устойчивое финансовое состояние предприятия в рыночных условиях в значительной мере обуславливается его деловой активностью.

Деловая активность предприятия проявляется через расширение рынков сбыта продукции, поддержания деловой репутации (имиджа), выход на рынок труда и капитала и др.

Деловая активность оценивается системой показателей (коэффициентов), характеризующих важнейшие стороны деятельности предприятия.

В таблице 14 приведены коэффициенты оборачиваемости ООО «Элитстрой».

Таблица 14 – Анализ оборачиваемости ООО «Элитстрой» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютное изменение	
				2018 от 2017	2019 от 2018
Оборачиваемость оборотных средств	0,42	0,20	0,05	-0,22	-0,14
Оборачиваемость запасов	2,01	1,40	1,48	-0,60	0,08
Оборачиваемость дебиторской задолженности	0,63	0,29	0,31	-0,35	0,02
Оборачиваемость кредиторской задолженности	0,93	0,56	0,57	-0,37	0,01
Оборачиваемость краткосрочной задолженности	0,28	0,33	0,21	0,05	-0,12
Оборачиваемость активов	0,13	0,07	0,07	-0,06	0,00
Оборачиваемость собственного капитала	10,77	5,92	1,93	-4,86	-3,99

Анализируя таблицу 14, можно сделать вывод о том, что интенсивность использования некоторых видов активов и капитала в ООО «Элитстрой» в 2018 и 2019 гг. падает.

Данный факт подтверждает снижение показателей оборачиваемости, что как следствие привело к увеличению длительности оборотов.

Анализ длительности ООО «Элитстрой» за 2017 – 2019 гг. представим

ниже.

Таблица 15 – Анализ длительности ООО «Элитстрой» за 2017 – 2019 гг.

Наименование	За 2017 г.	За 2018 г.	За 2019 г.	Изменение показателей	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Длительность оборота оборотных средств предприятия	874	1872	7177	997	5306
Длительность оборота запасов предприятия	182	260	246	78	-14
Длительность оборота ДЗ предприятия	576	1279	1189	703	-90
Длительность оборота КЗ предприятия	393	654	643	261	-11
Длительность оборота краткосрочной задолженности предприятия	1283	1097	1741	-186	644
Длительность оборота активов	2769	5199	4994	2430	-206
Длительность оборота собственного капитала предприятия	34	62	189	28	128
Продолжительность операционного цикла предприятия	758	1539	1435	782	-104
Финансовый цикл предприятия	365	885	792	521	-93

В 2018 году видим, что происходит положительная тенденция (снижение длительности оборотов) только по длительности оборота краткосрочной задолженности на 186 дней.

Остальные показатели длительности ООО «Элитстрой» показывают рост, что в свою очередь свидетельствует об их неэффективном использовании в работе предприятия.

В 2019 году снижение длительности наблюдается по запасам, дебиторской задолженности и активов. Вследствие снижения длительности оборота запасов и дебиторской задолженности в 2019 году происходит снижение операционного и финансового цикла.

Снижение операционного и финансового циклов соответственно носит положительный характер, т.к. это говорит об улучшении активности и интенсивности использования дебиторской задолженности и запасов.

Представим период погашения дебиторской задолженности ООО «Элит-

срой» на рисунке 10.

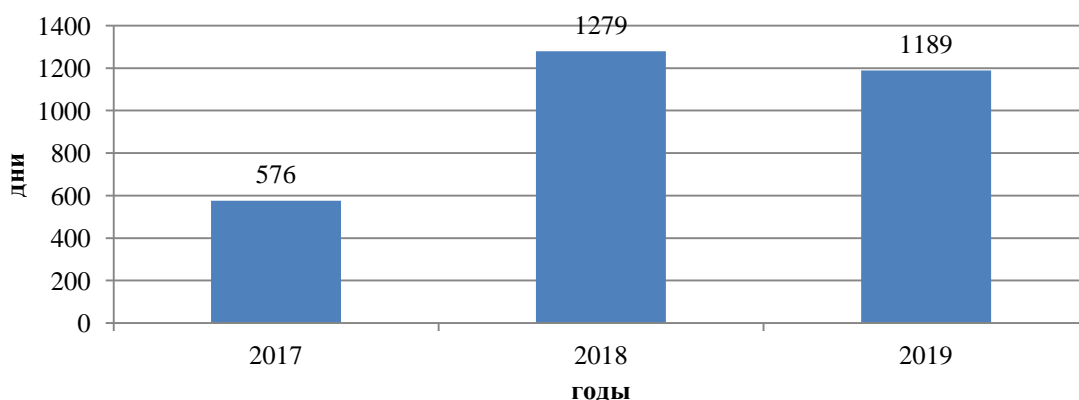


Рисунок 10 - Период погашения дебиторской задолженности ООО «Элитсрой»

Так, видим резкое увеличение периода погашения дебиторской задолженности ООО «Элитсрой» в 2018 г., но в 2019 г. происходит незначительное снижение

Таким образом, в результате значительного увеличения дебиторской задолженности произошло увеличение периода погашения дебиторской задолженности на 703 дня в 2018 г, т.е. это свидетельствует о значительном ухудшении показателя платежной дисциплины.

Также на рисунке 11 представим продолжительность операционного и финансового циклов в ООО «Элитсрой».

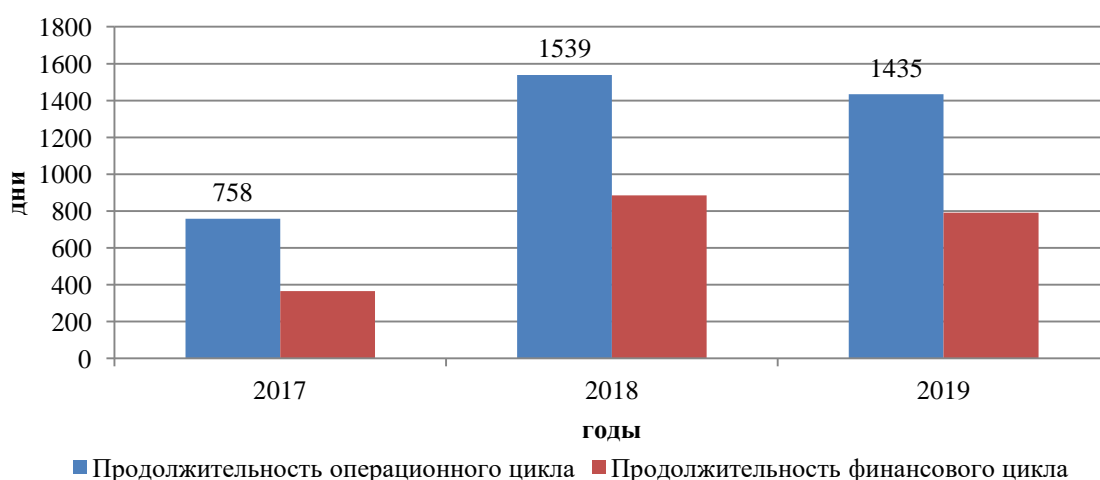


Рисунок 11 - Продолжительность операционного и финансового циклов

Данные рисунка свидетельствуют о значительном увеличении продолжительности операционного цикла, а именно периода, который характеризует время между приобретением материалов, используемых в производственном процессе, и их продаж в обмен на денежные средства или инструменты, легко обратимые в денежные средства, а именно на 677 дней в 2019 г. по сравнению с 2017 г. А также, увеличении продолжительности финансового цикла, т.е. периода полного оборота денежных средств, инвестированных в оборотные активы, начиная с оплаты за сырье, материалы и полуфабрикаты и заканчивая получением денег за отгруженную продукцию на 427 дней в 2019 г. по сравнению с 2017 г.

Проанализируем основные показатели ООО «Элитстрой» за 2017 – 2019 гг. (таблица 16).

Таблица 16 – Анализ рентабельности ООО «Элитстрой» за 2017 – 2019 гг.

Показатель рентабельности	2017	2018	2019	Абсолютное изменение		Темп роста, %	
				2018 от 2017	2019 от 2018	2018 от 2017	2019 от 2018
Чистая рентабельность продаж	1,53	0,54	2,72	-0,99	2,18	35,29	503,70
Рентабельность активов	202,06	37,89	199,14	-164,17	161,25	18,75	525,57
Рентабельность собственного капитала	16510,42	3192,77	5254,87	-13317,65	2062,1	19,34	164,59

По данным, представленным в таблице 16 видно, что на 2018 год происходит снижение эффективности деятельности исследуемой организации за данный период времени. О чем свидетельствует:

- спад чистой рентабельности продаж в 2018 году показывает то, что организация на один рубль выручки получила на 0,99 руб. меньше чистой прибыли, чем в 2017 году;

- уменьшение рентабельности активов в ООО «Элитстрой» за три года, показывает то, что эффективность деятельности предприятия за 2017 - 2019 гг. в целом снизилась;

– снижение рентабельности собственного капитала ООО «Элитстрой» в 2018 году на 13317,65 % или почти 80 % говорит о росте собственного капитала и при этом о снижении заемного капитала.

Не мало важным является анализ рентабельности, результаты которой отображены на рисунке 12.

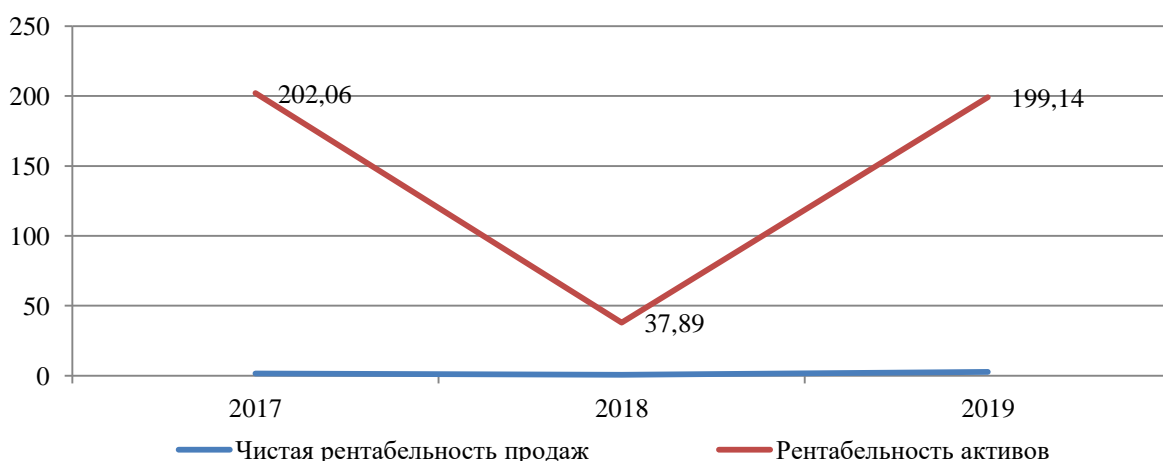


Рисунок 12 - Динамика показателей рентабельности ООО «Элитстрой» за период 2017 - 2019 гг.

На основании данных таблицы 16 и рисунка 12 можно отметить в целом рентабельную деятельность в 2017 - 2019 гг., но показатели рентабельности достаточно незначительны.

В 2019 году эффективность деятельности увеличивается, что является положительной тенденцией и вызвана ростом прибыли от продаж и чистой прибыли.

Далее проведем факторный анализ рентабельности активов (таблица 17).

Таблица 17 – Факторный анализ рентабельности активов ООО «Элитстрой» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	Значение показателя			Абсолютное изменение	
	2017	2018	2019	2018 от 2017	2019 от 2018
1	2	3	4	5	6
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	3102217	1880570	2137292	-1221647	256722

1	2	3	4	5	6
Прибыль от продаж, тыс. руб.	243672	362602	897472	118930	534870
Средняя величина активов, тыс. руб.	23533	26795	29237	3262	2442
Рентабельность продаж, %	7,855	19,281	41,991	11,427	22,710
Коэффициент оборачиваемости активов	131,824	70,184	73,102	-61,641	2,919
Рентабельность активов, %	1035,448	1353,245	3069,645	317,797	1716,400

Посчитаем влияние изменения рентабельности продаж за 2018 год:

$$\Delta 1Ra_{2018} = (19,281 - 7,855) \times 131,824 = 1506,297$$

Проведем расчет влияния изменения оборачиваемости активов:

$$\Delta 2Ra_{2018} = (70,184 - 131,824) \times 19,281 = - 1188,5$$

За 2018 год рентабельность активов увеличилась на 317,797 %. На ее рост повлияли следующие факторы:

Вследствие увеличения рентабельности продаж на 11,427% рентабельность активов увеличилась на 1506,297 %.

Вследствие снижения коэффициента оборачиваемости активов на 61,641 рентабельность активов снизилась на 1188,5 %.

Определим влияние изменения рентабельности продаж за 2019 год:

$$\Delta 1Ra_{2019} = (41,991 - 19,281) \times 70,184 = 1593,88$$

Определим влияние изменения оборачиваемости активов:

$$\Delta 2Ra_{2019} = (73,102 - 70,184) \times 41,991 = 122,52$$

За 2019 год рентабельность активов снизилась на 1716,4 %. На это повлияли следующие факторы:

– вследствие увеличения рентабельности продаж на 22,71 % рентабельность активов увеличилась на 1593,88 %;

– вследствие роста коэффициента оборачиваемости активов на 2,919 рентабельность активов увеличилась на 122,52 %.

Проведенный анализ показал увеличение финансовых ресурсов на конец 2019 года, что привело к росту эффективности деятельности ООО «Элитстрой», что говорит о эффективной политике предприятия в сфере финансовой безопасности влияющей на экономическую безопасность.

Но, при анализе показателей ликвидности можно сделать вывод о том, что платежеспособность исследуемой организации улучшается, однако большинство коэффициентов не достигает нормативного значения.

Низкое значение коэффициента быстрой ликвидности говорит о том, что ликвидные активы не покрывают текущие обязательства, а его сокращение на 0,04 в 2019 году говорит о снижении платежеспособности организации.

Кроме это за все три года происходит рост дебиторской задолженности, что отрицательно сказывается на финансовых ресурсах предприятия.

3 ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ С ЦЕЛЬЮ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «ЭЛИТСТРОЙ»

3.1 Совершенствование управления финансовыми ресурсами с целью обеспечения экономической безопасности организации на примере ООО «Элитстрой»

Исходя из результатов анализа можно сказать, что большинство показателей финансовой устойчивости не превышают своих минимальных значений, а это значит, что предприятию нужны дополнительные резервы, с помощью которых оно увеличит собственный капитал и уменьшит заемный капитал. Главным условием обеспечения финансовой устойчивости послужит увеличение объема продаж, который в дальнейшем поможет покрыть текущие затраты, сформировав необходимую величину прибыли.

При исследовании системы экономической безопасности были выявлены следующие угрозы:

Угроза снижения эффективности финансовых ресурсов предприятия (превышение заемного капитала над собственным).

В качестве основных причин высокой вероятности снижения эффективности финансовых ресурсов ООО «Элитстрой» установлены:

– значительные изменения в структуре баланса и отчете о финансовых показателях, такие как: снижение денежных средств на счетах компании; повышение дебиторской и кредиторской задолженности, а также очевидное нарушение баланса между дебиторской и кредиторской задолженностью; уменьшение объема продаж;

– нарушение платежеспособности, происходящее по причине значительных потерь оборотного капитала, что, в свою очередь, не позволяет ООО «Элитстрой» осуществлять эффективную хозяйственную деятельность. Как следствие у предприятия велика вероятность объявить себя банкротом;

– ООО «Элитстрой» неспособно выполнить взятые на себя обязательства.

Таким образом, к основным причинам снижения эффективности финансовых ресурсов можно отнести: финансовый фактор. Для снижения данных угроз влияющих на финансовые ресурсы, необходимо проводить регулярную оценку финансово-хозяйственной деятельности, выявлять проблемы и искать мероприятия для решения этих проблем.

Исходя из современных мероприятий по повышению эффективности использования финансовых ресурсов и с учетом тех проблем, которые были выявлены при расчетах и анализе деятельности предприятия (см.2.2 и 2.3) и для достижения целей исследования автором предлагается следующие практические рекомендации по совершенствованию механизма управления финансовыми ресурсами предприятия:

На каждом предприятии должны предусматриваться плановые мероприятия по повышению прибыли.

Для эффективного функционирования предприятия в условиях рыночных отношений первостепенное значение имеет выявление резервов увеличения объемом реализации, снижения затрат и роста прибыли. Что представляет собой сложный процесс, основанный на глубоком знании конъюнктуры рынка, возможностей предприятия, условия и факторов, определяющих конкурентоспособность предприятия, умения предвидеть реальные пути получения высоких результатов деятельности.

Потенциальная возможность предприятия поддерживать необходимую высокую экономическую безопасность предприятия определяется размером и составом финансовых ресурсов. Объем прибыли предприятия определяется ценой и объемом реализации, уровнем производственных расходов и доходов от прочих видов деятельности (рисунок 13).

Потенциальная возможность предприятия достигать приемлемое состояние финансовых ресурсов определяется объемом получаемой прибыли. К основным составляющим, определяющим объем прибыли предприятия, относятся цены и объемы реализации, уровень производственных издержек и доходы от прочих видов деятельности, т.е. не только внутренние факторы.



Рисунок 13 – Причины понижения финансовых ресурсов ООО «Элитстрой»

Комплекс локальных мероприятий, направленных на улучшение финансового состояния предприятия включает в себя мероприятия по повышению эффективности управления и обеспечение устойчивой реализации, и ускорение оборачиваемости оборотных средств с целью повышения финансовых ресурсов, влияющих на экономическую безопасность предприятия.

ООО «Элитстрой» осуществляет несколько видов деятельности, основными из которых является строительство жилых домов и добыча полезных ископаемых.

Важным направлением в повышении финансовых ресурсов такого производственного предприятия является сокращение затрат на производство и реализацию. В производственном процессе, который предназначен для строительства домов, а также добыче полезных ископаемых (руд, золота и т.п.), потребляются основные производственные фонды (автокраны, тяжелая землеройная техника, установки для промывки золотоносных песков и т.д.), оборотные средства, природные ресурсы, труд работников, связанных в производственном процессе.

Главными факторами, от которых зависит снижение себестоимости продукции (работ и услуг), являются:

- рост производительности труда;
- снижение энерго- и материалоемкости продукции;
- увеличение фондоотдачи.

В себестоимость ООО «Элитстрой» включаются:

– затраты, непосредственно связанные со строительством и добычей драгметаллов, обусловленные технологией и организацией производства:

- а) материальные затраты;
- б) расходы на оплату труда работников, занятых производством;
- в) суммы начисленной амортизации;
- г) прочие расходы;

– расходы на содержание, эксплуатацию, техобслуживание и ремонт основных средств;

– прочие расходы.

Основным мероприятием является снижение себестоимости.

Снизить себестоимость возможно за счет сокращения материальных затрат (на цемент, кирпичи, лифты в доме и т.п.), а также внедрить контроль за расходованием материальных ресурсов.

На строительных площадках нередко случаи злоупотребления своими должностными обязанностями и полномочиями. В нашем случае, это подразумевается как кража материалов.

Отсутствие контроля и безнаказанность влекут за собой факты нерационального расходования материальных ресурсов. В результате предприятие сталкивается с проблемой неоправданного и неуправляемого нарастания затрат и снижения прибыли. В этом случае необходимо организовать контроль над расходованием материалов и других затрат.

Для контроля расходования материальных ресурсов требуется сопоставление фактического потребления материалов с показателями, указанными в смете на строительство объекта. В случае отклонений необходимо проанализировать причины, вызвавшие их.

Также с целью поиска резервов увеличения прибыли, которую можно ин-

вести в собственный капитал строительного предприятия ООО «Элитстрой» возможно за счет снижения расходов на услуги по аренде техники. Для этого предлагаем приобрести в собственность буровую машину или автокран. Так как в настоящее время для производства работ по забиванию свай и возведения верхних этажей привлекаются подрядные организации. Самым затратным этапом является возведение верхних этажей, стоимость договоров на этот этап составляет в пределах 15 % от общей себестоимости.

При анализе финансовых ресурсов также было выявлено, что ООО «Элитстрой» получает убыток от прочей деятельности. В составе прочих расходов большая сумма уходит на содержание бизнес-центра, который сдан в аренду не полностью. Причиной этого является высокая стоимость за 1 м², которую установило руководство ООО «Элитстрой» (1500 руб.), вследствие этого, предприятие вовсе несет убытки. Предлагается снизить стоимость сдаваемых офисных помещений до рыночной стоимости – 900 руб. за м².

Повышение мотивации работников различными поощрениями. Мотивированный персонал – это залог успешной работы и поступательного движения организации в направлении реализации её стратегии и упрочения её положения на рынке в целом.

Мотивация может иметь как материальную так и нематериальную основу. Например, можно ввести следующие виды материального мотивирования работников:

- выдача «премий-призов» – денежного вознаграждения, получаемое сотрудником спонтанно за какие-либо успехи;
- для высшего управленческого звена можно предусмотреть дополнительное вознаграждение (тантьема), выдаваемое за его вклад в улучшение общих финансовых или хозяйственных показателей, таких как снижение издержек, повышение общей прибыли и т. д.

Нематериальная мотивация. Цель нематериальной мотивации достаточно проста: повысить заинтересованность сотрудника в своей работе, которая отразится на повышении производительности труда и, соответственно, на увеличе-

нии прибыли компании. Например:

- публично поощрять заслуги отличившегося сотрудника;
- внеплановый выходной день;

При использовании групп резервов, описанных в данных мероприятиях, предприятию удастся получить положительный экономический эффект, увеличить товарооборот и тем самым увеличить прибыль предприятия и рентабельность.

Также рекомендуется реструктуризировать систему управления с линейно функциональной на проектную. В качестве руководителя проекта выделить центр финансовой ответственности (далее ЦФО) и наделить ЦФО соответствующими полномочиями, обязанностями и ответственностью. Довести до каждого ЦФО основные показатели проекта, в том числе объёмы производства, стоимость, сроки, качество и иные показатели, а так же научно обоснованную смету расходов.

После проработки проектных показателей ЦФО должно составить сетевой график выполнения показателей проекта, и осуществлять постоянный контроль за качественным выполнением всех показателей проекта. Это позволит руководителю ЦФО использовать по максимуму возможности специалистов команды. Например, можно использовать конструктора либо технолога после выполнения ими основных функций (спроектировать новый вид изделия и/или написать технологию) в качестве сменного мастера, либо в качестве наладчика, механика по ремонту, учетчика по движению товарно-материальных ценностей внутри проекта.

Такой подход позволит сократить количество управленцев с одной стороны, а с другой стороны более интенсивно использовать профессиональные возможности и навыки нанятого специалиста. В целях достижения требуемого результата необходимо в соответствии с ГОСТР 54869-2011 выделить внутри проекта следующие функции управления: управление временем (сетевой график), управление содержанием (функциональные обязанности), управление затратами (экономический и бухгалтерский анализ), управление риска-

ми(технический, финансовый, информационный анализы состояния объекта управления , управление персоналом(анализ качества выполнения заданий, совершенствование навыков, расширение зоны использования, управление качеством(анализ физических, химических, эргономических, функциональных показателей и их испытание согласно действующей конструкторской документации и требованиям МСИСО 9000),управление обменом информации и интеграции(анализ эффективности локальных информационных систем и эффективность их использования при принятии управленческих решений).

Таким образом, внедрение методологии проектного управления на предприятии на базе стандартов управления проектами (ГОСТР, МСИСО 9000) позволит повысить уровень прозрачности и управляемости проектами(предприятия) при одновременном введении нескольких крупных проектов, что позволит повысить эффективность управления проектами любой сложности с одновременным определением системы мотивации всех членов команды проекта. Как результат стоимость проекта снизится не менее чем на 10-15 % за счёт вышеуказанных реорганизационных мероприятий.

Кроме этого был выявлен рост дебиторской задолженности, что отрицательно влияет на экономическую безопасность предприятия.

Вторая рекомендация: в целях повышения эффективности использования финансовых ресурсов предприятия предлагается модернизировать их структуру за счёт предоставления скидок за оплату товара в срок не более 5 дней с момента заключения контракта. Это позволит вернуть в оборот порядка 1415 тыс. руб. (уровень 2019 года) на 60 дней раньше, что так же позволит предприятию получить дополнительные доходы.

3.2 Экономическая эффективность мероприятий

Снизить период оборачиваемости дебиторской задолженности до 5 дней за счет уступки финансовых требований или предоставления скидок за оплату товара сроком не более 5 дней.

Согласно ГК РФ договора финансирования под уступку денежного требования (ст. 824) кредитор возвращает получателю не менее 80 % долга.

Для нашего предприятия дебиторская задолженность в 2019 году составляла 7075 тыс. руб., период обращения составлял 40 дней.

При внедрении данного мероприятия предприятие получит в оборот дополнительно – 5660 тыс. руб. на 35 дней раньше ($7075 \times 80\%$)

Таким образом, предварительно предоставление скидки в 5 % сторонним организациям или клиентам предприятия, оплатившим выставленный счет сразу же после получения оказанной услуги. Что подтверждается заранее проведенным опросом клиентов предприятия, по результатам которого 20 % соглашались на предлагаемые условия.

Таблица 18 - Экономический эффект от внедрения скидки клиентам, которые оплатят в срок свою задолженность за оказанные услуги перед предприятием

Наименование	Расчёт суммы	Сумма, тыс. руб.
Дебиторская задолженность предприятия до и после предоставления скидки	$7075 \times 0,8$	5660
Изыятая дебиторская задолженность предприятия	$7075 - 5660$	1415
потери на предоставленную скидку в 5 %	$1415 \times 0,05$	70,75
издержек, которые понесет предприятие, в связи с 4 месячной отсрочкой платежа, в том числе:		
Потери от инфляции	$1415 \times 0,017$	24,05
Потери предприятия в виде процентов от суммы платежа	$(1415 \times 9\%) : 3 \times 100$	42,45
Затраты предприятия на обслуживание дебиторской задолженности		30
Итого общая сумма затрат предприятия до предоставления скидки сроком на 4 месяца		96,5
экономический эффект после предоставления скидки 5 % клиентам, которые внесут оплату в срок за оказанные услуги перед организацией	$96,5 - 70,75$	25,75

Рассмотрим более подробно проведенный расчет при предоставлении скидки, в результате чего дебиторская задолженность снизится на 1415 тыс.руб. и будет равна:

$$ДЗ = 7075 \times 0,80 = 5660 \text{ тыс. руб.}$$

Далее проведем расчет потери от 5 % скидки дебиторам ООО «Элитстрой»:

$$\text{Затраты на предоставление скидки} = 1415 \times 0,05 = 70,75 \text{ тыс. руб.}$$

Так как предприятие несет денежные потери, если клиент задерживает оплату, то необходимо рассчитать издержки, которые понесет предприятие, в связи с 4 месячной отсрочкой платежа.

Затраты поделим на 3 группы:

- потери от инфляции (годовой темп инфляции составляет 4 %, следовательно за 4 месяца в среднем инфляция будет составлять 1,7 %);

- потери в виде процентов от суммы отсроченного платежа, которые предприятие могло бы получать как дополнительную прибыль, если бы положило данную сумму под 9 % годовых в ПАО «Росбанк»;

- затраты на обслуживание дебиторской задолженности (звонки, юрист, в случае отказа оплачивать долг т.д.)

Потери от инфляции = $1415 \times 0,017 = 24,05$ тыс. руб.

Потери в виде процентов от суммы платежа = $(1415 \times 9 \%) : 3 \times 100 = 42,45$ млн. руб.

Затраты на обслуживание дебиторской задолженности в компании сотрудниками ООО «Элитсрой» (обзвон, письма, юрист) = 30 тыс. руб.

Тем самым, общая сумма приведённых затрат на предоставление коммерческого кредита клиентам ООО «Элитсрой» сроком на 4 месяца составит 96,5 тыс. руб.

В заключении определим экономический эффект от внедрения скидки 5 % клиентам, которые оплатят в срок свою задолженность за оказанные услуги перед предприятием.

$\text{Э} = \text{Затраты при отсрочке платежа} - \text{Затраты на предоставление скидки} = 96,5 - 70,75 = 25,75$ тыс. руб.

Тем самым экономический эффект от предоставления скидки поможет сэкономить на предприятии 25,75 тыс. руб.

Запустив в оборот предприятие, получит дополнительно:

$1415 \times 1,5 = 2122,5$ тыс. руб.

Произведем расчет эффективности по такому мероприятию как сдача в аренду бизнес-центра. Данный бизнес-центр состоит из 3 этажей, общей пло-

щадью 730 м². Из них 655 м² офисного помещения. А именно:

- 15 кабинетов площадью 20 м²;
- 5 кабинетов площадью 35 м²;
- 6 кабинета площадью 30 м².

Из них сданы 5 кабинетов площадью 20 м² и 1 кабинет площадью 30 м², что не покрывает расходы на содержание данного центра.

Средняя рыночная цена на коммерческую недвижимость по г. Благовещенску составляет 900 руб. за 1 м², но в ООО «Элитстрой» за 1 м² предусмотрена арендная плата в размере 1500 руб., что не для всех предпринимателей является выгодным предложением.

Представим в таблице 19 доходы и затраты, которые понесет предприятие.

Таблица 19 – Расчет доходности и затрат от сдачи офисов по рыночной стоимости

Показатель	Сумма, руб.
Доход от сдачи офисов (525 м ² × 900 руб.) (ежемесячно)	472500
Поступающий доход от сдачи офисов по 1500 руб. (130 м ² × 1500 руб.)	195000
Затраты на электроэнергию и прочие платежи (примерная сумма, так как из месяца в месяц она меняется)	118000
Затраты на рекламу об имеющихся объектах (разово)	20000
Итого месячный доход	549500
Доход с учетом единовременных затрат	529500
Сумма годового дохода	6594000
Экономический эффект (472500 × 12 – 20000)	5650000

В результате сдачи в аренду бизнес-центра, ООО «Элитстрой» получит дополнительную прибыль от прочей деятельности, чистая прибыль увеличится на 5650 тыс. руб.

На данный момент огромную популярность для компаний приобрела услуга факторинга для изъятия просроченной задолженности перед предприятием клиентов. После оформления факторинга у банка отступается денежное требование, в расчет за которое передаются деньги, и такое отступление осуществля-

ется за плату.

ООО «Элитстрой» воспользуется услугой ПАО «Сбербанк» факторинг, и сможет сократить дебиторскую задолженность на 3891,2 тыс. руб.

Факторинговые операции в банке ПАО «Сбербанк» происходят поэтапно:

- отгрузка продукции покупателю;
- создание заявки на проведение операции финансирования;
- совершение выплаты в размере 95 % от суммы поставки в течение одного банковского дня;
- производство оплаты поставленной продукции;
- выплата остатка средств (10,9 % суммы, указанной в накладной) после оплаты покупателем за вычетом комиссии.

Так, дебиторская задолженность на данный момент – 7075 тыс. руб., при этом 4096 тыс. руб. – просроченная дебиторская задолженность, которую необходимо передать банку по услуге факторинга.

Банк финансирует 95 % от суммы поставки.

Ставка – 10,9 % годовых, дополнительные платежи – комиссия за обработку счета-фактуры в размере 50 рублей за штуку.

После обработки счета-фактуры компания получит от банка:

$$4096 \times 0,95 = 3891,2 \text{ тыс. рублей.}$$

Комиссия за использование факторинговых средств будет зависеть от дней просрочки:

$$(4096 \times 0,95 \times 0,109) : 365 = 1,16 \text{ тыс. руб. в день.}$$

$$\text{Итоговая переплата по поставке: } 1,16 + 0,050 = 1,21 \text{ тыс. руб.}$$

Эффективность услуги факторинга от ПАО «Сбербанк» представлена в таблице 20.

Таблица 20 – Эффективность услуги факторинга от ПАО «Сбербанк»

Показатель	Расчет	Итого в день, тыс.руб.
Дебиторская задолженность на данный момент		7075
Просроченная дебиторская задолженность		4096

Показатель	Расчет	Итого в день, тыс.руб.
Комиссия за использование факторинговых средств	$(4096 \times 0,95 \times 0,109)/365$	1,16
Итоговая переплата по поставке	$1,16+0,050$	1,21
После обработки счета-фактуры компания получит от банка	$4096 \times 0,95$	3891,2

После того, как дебитор перечислит в банк долг, фактор вернет на счет продавцу разность суммы поставки, полученной суммы по факторингу и комиссии, эквивалентной сумме дней просрочки.

В составе себестоимости предприятия высокий размер занимает аренда спецтехники, к примеру, за услуги крана ООО «Элитстрой» в 2019 году оплатило 117148 тыс. руб. это вызвано тем, что арендная плата за 1 час крана составляет более 11000 рублей. Для экономии на услугах по аренде крана предлагаем приобрести в собственность кран.

В 2019 году у предприятия наблюдается положительная динамика увеличения чистой прибыли предприятия на 48071 тыс. руб. Размер чистой прибыли на конец финансового года составил 58224 тыс. руб. Таким образом, прирост данного показателя в 2019 году означает, что организация может использовать собственные средства в качестве инвестиций в производство с целью его развития и модернизации.

Проведем анализ рынка предложения и выберем наиболее оптимальную модель автокрана с учетом цены и условий поставок. Для этого изучим рынок предложения от производителей и посредников автокрана. Результаты оформим в таблицу 21.

Таблица 21 – Сравнительный анализ цен и условий поставок

Наименование крана	Стоимость, тыс. руб.	Условия поставок	Грузоподъемность, т.
Liebherr LTM 1200-5.1	39845	Санкт-Петербург, предоплата 10 %, гарантийное обслуживание 5 лет	200

Наименование крана	Стоимость, тыс. руб.	Условия поставок	Грузоподъемность, т.
Zoomlion ZTC700V552	15675	Китай, предоплата 15 %, гарантийное обслуживание 1 год	300
Dongfeng 4*2 4*4 Тип 95 Нр	1850	Москва, предоплата 10 %, гарантийного обслуживания нет, так как б/у	200

Наиболее выгодным приобретением будет автокран немецкой марки Liebherr LTM 1200-5.1. Несмотря на то, что его стоимость самая высокая, у него имеются преимущества в сроке гарантийного обслуживания и технических характеристиках.

Популярность автомобильного крана объясняется тем, что количество строек постоянно растет, современный строительный материал, такой как железобетонные блоки и подобные элементы, имеет большой тоннаж, необходимо работать в сложных стесненных условиях. Автокран на стройке способен выполнять задачи, которые не под силу другому крановому оборудованию, например, стационарного типа.

Современный рынок спецтехники переполнен предложениями самых ходовых моделей автокранов. Цена на них для крупных строительных фирм вполне доступна.

Характеристики автокрана с позиций удобства в проведении работ:

- мобильность – позволяет привлекать кран в реализацию строительных проектов, где главным критерием есть быстрота проведения операций;
- маневренность. Наличие колесной, гусеничной базы разрешает расположить автокран на стройке в самой выгодной позиции для удобной работы;
- грузоподъемность. Современные машины с легкостью перемещают единицы, десятки, сотни и тысячи тонн, при этом весят значительно меньше;
- производительность строительных работ. Скорость подъема максимально нагруженной стрелы на самую высоту не превышает одной минуты;
- эргономика. Модуль управления современных кранов удобен и продуман инженерами настолько, что будет понятен обычному человеку;

- надежность. Ведущие заводы по производству стреловых кранов применяют в изготовлении узлов передовые машиностроительные технологии;

- долговечность. При соблюдении правил эксплуатации автокрана он полностью вырабатывает ресурс, заложенный в паспорте.

Таким образом, мы считаем, что данное мероприятие будет эффективным. Прежде чем рассчитать его эффективность, приведем в таблице 22 затраты на реализацию мероприятия.

Таблица 22 – Затраты на мероприятие

Показатель	Стоимость, тыс. руб.
Покупка крана	39845
Доставка крана из г. Санкт-Петербург в г. Благовещенск жд-платформой	285
Итого затраты	40130

Совокупные затраты составят 40130 тыс. руб. Приведем в таблице 24 п. 3.3 как отразится данное мероприятие на финансовых показателях при неизменной выручке.

3.3 Прогноз развития предложенных мероприятий

Обобщая результаты исследований анализа третей главы считаем, что предложенные рекомендации были базированы на фактические результаты расчеты и анализа 7 групп и 47 показателей, где были учтены все выявленные недостатки эффективности использования и управления финансовых ресурсов.

Более точную оценку по прогнозу целесообразности изменения структуры имущества и источников их формирования сделаем благодаря оценке основных показателей деловой активности после предложенных мероприятий по уменьшению дебиторской задолженности (таблица 23).

Планируется снижение кредиторской задолженности, за счет изъятой дебиторской задолженности после предоставления денежных средств ПАО «Сбербанк» по услуге факторинга- 3891,2 тыс. руб.

Таблица 23 - Основные показатели деловой активности ООО «Элитстрой»

Наименование показателя	Период		Отклонение за период	
	2019	Прогноз	+/-	процент
Дебиторская задолженность	7075	1769	-5306	25,00
Продолжительность оборота запасов	246	246	0	100,00
Период погашения дебиторской задолженности	1189	744	-445	62,57
Кредиторская задолженность	4082	190,8	-3891,2	4,67
Период погашения кредиторской задолженности	643	629	-14	97,82
Операционный цикл (246 + 1189)	1435	990	-445	68,99
Финансовый цикл (1435 – 643)	792	362	-430	45,71

Анализируя данные таблицы можно отметить, что в плановом периоде значительно улучшились показатели деловой активности, так благодаря уменьшению периода погашения дебиторской и кредиторской задолженности, финансовый цикл сократился на 54,29 %, и в плановом периоде составит 362 дня, а операционный цикл сократился на 2,19 % и в плановом периоде составит 990 дней, что более наглядно видно на рисунке 14.

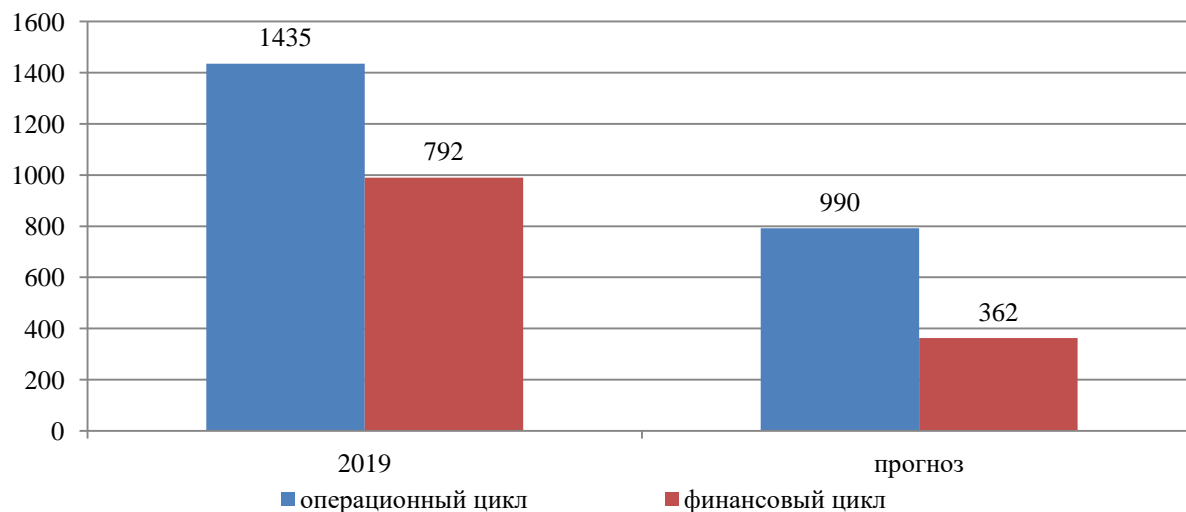


Рисунок 14 - Соотношение операционного и финансового циклов
ООО «Элитстрой»

И так, обобщая вышеописанное, можно отметить следующие пути улучшения показателей использования финансовых ресурсов – увеличение собственных средств, управление дебиторской задолженностью, оптимизация структуры капитала, снижение издержек, обеспечение запасом, управление заемным

капиталом. Благодаря предложенным мероприятиям по сокращению дебиторской задолженности, а именно сокращению дебиторской задолженности за счет улучшения платежной дисциплины и уменьшение величины запасов абсолютные и относительные значения зависимости предприятия от внешних источников сокращаются, также улучшаются и показатели ликвидности и деловой активности

Далее необходимо провести прогноз финансовых результатов после проведения предложенных мероприятия.

Построим таблицу 24 прогноза финансовых результатов ООО «Элитстрой» на 2020 г.

Таблица 23 – Расчет эффективности предложенных мероприятий

тыс.руб.

Наименование показателя	2019	Прогноз после мероприятия	Абсолютное изменение
Выручка	2137292	2142942	5650
Себестоимость продаж	1239820	1122672	-117148
Валовая прибыль	897472	1014620	117148
Прибыль от продаж	897472	1014620	117148
Дебиторская задолженность	7075	1769	-5306
Кредиторская задолженность	4082	190,8	-3891,2
Доходы от участия в других организациях	6523	6523	0
Проценты к получению	74791	74791	0
Проценты к уплате	206199	206199	0
Прочие доходы	443807	443807	0
Прочие расходы	1139282	1139282	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	77112	199910	122798
Текущий налог на прибыль	17503	39982	22479
Прочее	1385	1385	0
Дополнительные затраты	-	40130	40130
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	58224	118413	60189
Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	2,72	5,52	2,8

При приобретении крана, использовании услуги факторинга и сдачи неиспользованного имущества в аренду, ООО «Элитстрой» получит увеличение чистой прибыли на 60189 тыс. руб. в результате чего увеличится чистая рентабельность продаж на 2,8 %.

В третьей главе работы были даны рекомендации по повышению финансовых ресурсов ООО «Элитстрой» и рассчитана экономическая эффективность от них и прогноз на 2020 г.

Резюмируя вышеизложенное, можно сказать, что предложенные мероприятия положительно скажутся на финансовых ресурсах исследуемого предприятия.

В заключении необходимо отметить, что представленные расчеты экономической эффективности являются прогнозными, так как они базируются на эффективности использования финансовых ресурсов.

По нашему мнению, при внедрении предложенных рекомендаций менеджеры должны учитывать фактическую программу 2019 года и лишь только после этого они должны осуществить расчёты, чтобы определить реальную эффективность предложенных рекомендаций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основными функциональными элементами обеспечения ЭБП его стабильного, устойчивого развития являются трудовые, материальные, финансовые, интеллектуальные и информационные ресурсы (корпоративные ресурсы). Результатом обеспечения ЭБП является стабильность его функционирования и прибыльность финансово-хозяйственной деятельности.

Так для совершенствования организационной структуры управления финансовыми ресурсами на предприятии, с целью совершенствования механизма его финансового управления, по нашему мнению, следует обратить внимание на следующие основные положения:

- для успешного осуществления управления финансовыми ресурсами руководителю предприятия рекомендуется использовать информационную базу, а именно:

а) законы, постановления правительства, инструкции министерств и ведомств;

б) материалы анализа производственно-финансовой деятельности с целью выявления внутренних резервов производства и увеличения прибыли предприятия и тому подобное;

- в период перехода к рыночной экономике важное значение приобретает принцип научной обоснованности финансового управления, предусматривает экономическое обоснование финансовых показателей, а также отражения в них реальных процессов экономического и социального развития, сбалансированности в них всех финансовых ресурсов предприятия;

- для достижения успеха и конкурентоспособности предприятия на рынке необходимо проводить его анализ и прогнозирование, разрабатывать соответствующую ценовую политику, постоянно проверяя ее эффективность, внося коррективы по мере необходимости. Поэтому ценовая политика является одним из важнейших элементов управления финансовыми ресурсами предприятия;

- особое внимание руководителей финансовых отделов следует обратить

на сферу распределения чистого дохода, от которого зависит мотивация развития производства и возможность дальнейшего развития прибыли.

ООО «Элитстрой» зарегистрировано МРИФНС России по Амурской области № 1 в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Основным видом деятельности общества является строительство жилых и нежилых зданий.

На протяжении анализируемого периода ООО «Элитстрой» работает эффективно, однако, на 2018 год снижается часть экономических показателей предприятия.

SWOT-анализ показал, что существуют возможности приобретения земельного участка и строительство малоэтажных домов на окраине города – сектор эконом жилья, и строительство дополнительных литеров уже построенных жилых домов в секторе престижного жилья. Увеличение количества покупателей за счет зачета имеющейся недвижимости в счет покупки новой. Выход на рынок соседней области.

В целом внешняя среда благоприятно влияет на деятельность исследуемой компании. Основной угрозой является повышение ситуация с пандемией, увеличении цен на недвижимость и уменьшение реально располагаемых денежных доходов населения. Что в свою очередь повлечет снижение спроса на недвижимость.

На протяжении рассматриваемого периода выполняется только первое неравенство, т.е. баланс исследуемой организации не является ликвидным, и наблюдается низкая платежеспособность компании.

Определенный тип финансовой устойчивости ООО «Элитстрой» - неустойчивое финансовое состояние, что свидетельствует о нарушении платежеспособности организации, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств.

Интенсивность использования некоторых видов активов и капитала в ООО «Элитстрой» в 2018 и 2019 гг. падает. Однако, вследствие снижения дли-

тельности оборота запасов и дебиторской задолженности в 2019 году происходит снижение операционного и финансового цикла, что говорит об улучшении активности и интенсивности использования дебиторской задолженности и запасов.

В 2019 году происходит рост чистой прибыли на 48071 тыс. руб. Это вызвано только тем, что за данный период происходит рост выручки и сокращение себестоимости, таким образом, положительный финансовый результат на конец анализируемого периода получен от основной деятельности. От прочей деятельности в 2019 году также получен убыток.

Для повышения финансовых ресурсов было предложено приобрести автокран немецкой марки Liebherr LTM 1200-5.1., использовать услуги факторинга ПАО «Сбербанк», осуществить сдачу неиспользованного имущества в аренду. При осуществлении данных мероприятий ООО «Элитстрой» получит увеличение чистой прибыли на 60189 тыс. руб. в результате чего увеличится чистая рентабельность продаж на 2,8 %.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абдукаримов, И.Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур : учебное пособие / И. Т. Абдукаримов, М. В. Беспалов. – М. : ИНФРА-М, 2016. – 214 с.
- 2 Арефьева, А.В. Планирование экономической безопасности предприятий / А.В. Арефьева, Т.Б. Кузенко. – М. : Изд-во Европейского университета, 2014. – 170 с.
- 3 Баба, С.Б. Диагностика уровня экономической безопасности предприятия / С.Б. Баба, Н.Ю. Гичова // Финансы предприятий. – 2018. – № 4. – С. 88-97.
- 4 Банк, В. Р. Финансовый анализ : учебное пособие / В. Р. Банк. – М. : Проспект, 2016. – 344 с.
- 5 Барановский, А.И. Финансовая безопасность : монография / А.И. Барановский. – М. : Феникс, 2017. – 236 с.
- 6 Барикаев, Е.Н. Современные вызовы и угрозы экономической безопасности России / Е.Н. Барикаев. – М. : Юнити-Дана, 2017. – 764 с.
- 7 Бендиков, М.А. Экономическая безопасность промышленного предприятия в условиях кризисного развития / М.А. Бендиков // Менеджмент в России и за рубежом. – 2017. – № 2. – С. 6-7.
- 8 Бобошко, В.И. Оценка эффективности системы обеспечения экономической безопасности предприятий малого и среднего бизнеса / В.И. Бобошко // Транспортное дело России. – 2017. – № 2. – С. 140-142.
- 9 Бочаров, В. В. Финансовый анализ : учебное пособие / В. В. Бочаров. – СПб. : Питер, 2016. – 240 с.
- 10 Броненкова, С.А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием : учебное пособие / С. А. Броненкова, М. В. Мельник. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 336 с.
- 11 Васильцев, Т. Экономическая безопасность предпринимательства РФ: стратегия и механизм укрепления : монография / Т. Васильцев. – М. : Лига

Пресс, 2018. – 385 с.

12 Вечканов, Г.С. Экономическая безопасность : учебник / Г.С. Вечканов. – СПб. : Питер, 2017. – 374 с.

13 Волкова, М.Н. Функциональные направления службы безопасности предприятия / М.Н. Волкова, Д.С. Иванников // Социально-экономические науки и гуманитарные исследования. – 2017. – № 4. – С. 144-147.

14 Габуния, Н.Г. Экономическая безопасность предприятия и управление рисками / Н.Г. Габуния, К.В. Корелин // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2017. – № 4 (94). – С. 79-81.

15 Гадышев, В.А. Классификация угроз экономической безопасности предприятия / В.А. Гадышев, А.Г. Поскочинова // Вестник Санкт-петербургского университета ГПС МЧС России. – 2017. – № 2. – С. 8-9.

16 Гиниятулин, Ф.К. Понятие «система экономической безопасности» / Ф.К. Гиниятулин // Вестник Саратов. гос. акад. права. – 2018. – № 1 (71). – С. 10-15.

17 Грунин, О.А. Экономическая безопасность организации / О.А. Грунин, С.О. Грунин. – СПб. : Питер, 2016. – 160 с.

18 Кандрашина, Е. А. Финансовый менеджмент: учебник для студентов бакалавриата ВПО, обучающихся по направлению подготовки «Менеджмент» / Е. А. Кандрашина. – М. : Дашков и К, 2018. – 220 с.

19 Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ : учебное пособие / Н.В. Киреева. - М. : ИНФРА-М, 2017. - 293 с.

20 Ковалев, В. В. Анализ финансового состояния предприятия : учебное пособие / В. В. Ковалев, В. П. Привалов. – М. : Центр экономики и маркетинга, 2017. – 192 с.

21 Ковалев, В.В. Анализ баланса, или Как понимать баланс / В.В. Ковалев. - М. : Проспект, 2016. - 448 с.

22 Коэффициенты рентабельности [Электронный ресурс] // Afdanalyse.ru : офиц. сайт. – Режим доступа : http://afdanalyse.ru/publ/finansovyj_analiz_fin_koefitcienti/analiz_rentabelnosti/3-1-0-8. – 15.04.2020.

23 Кушу, С. О. Финансовый менеджмент : учебное пособие / С. О. Кушу. – Краснодар : Ай Пи Эр Медиа, 2018. – 65 с.

24 Либерман, И. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности : учебное пособие / И. А. Либерман. – М. : РИОР, 2014. – 220 с.

25 Лу, Д. Совершенствование системы управления финансовыми результатами фирмы / Д. Лу, С.Е. Лелюхин // Экономическая наука сегодня: теория и практика : материалы III Междунар. науч.–практ. конф. (Чебоксары, 26 дек. 2015 г.) / редкол.: О.Н. Широков [и др.] – Чебоксары : ЦНС «Интерактив плюс», 2015. - № 6. – С. 70-75.

26 Малев, В.А. Взаимосвязь экономической безопасности и устойчивости предприятия / В.А. Малев // Управления инвестициями и инновациями. - 2016. - № 3. - С. 69-74.

27 Мамателашвили, О.В. Оптимизация активов как способ экономии затрат предприятия / О.В. Мамателашвили // Инструменты современной научной деятельности сборник статей международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 81-83.

28 Манохина, Н.В. Экономическая безопасность : учебное пособие / Н.В. Манохина, М.В. Попов, Н.П. Колядин. – М. : ИНФРА-М, 2016. – 320 с.

29 Манохина, Н.В. Экономическая безопасность : учебное пособие / Н.В. Манохина, М.В. Попов, Н.П. Колядин. – М. : Инфра-М, 2016. – 320 с.

30 Манцуров, А.А. Построение иерархической структуры составляющих экономической безопасности предприятия / А.А. Манцуров, А.В. Нусинова // Эффективная экономика. – 2016. – № 9. – С. 45-46.

31 Мезенцева, О. В. Экономический анализ в коммерческой деятельности : учебное пособие / О. В. Мезенцева, А. В. Мезенцева. – Саратов : УФУ, 2019. – 230 с.

32 Мельник, М. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – М. : Инфра-М, 2018. – 192 с.

33 Пожидаева, Т. А. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / Т.А. Пожидаева. – М. : Кнорус, 2016. – 320 с.

- 34 Прудюс, Е.В. О понятии и системе экономической безопасности / Е.В. Прудюс // Законодательство и экономика. – 2019. – № 1. – С. 34-39.
- 35 Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия : учебник для бакалавров / Л.В. Прыкина. - М. : Дашков и К, 2016. - 256 с.
- 36 Пястолов, С. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / С. М. Пястолов. – М. : Академия, 2018. – 272 с.
- 37 Рентабельность активов [Электронный ресурс] // Audit-it : офиц. сайт. – Режим доступа : https://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/performance/return_on_assets.html. – 15.04.2020.
- 38 Рентабельность продаж [Электронный ресурс] // Audit-it : офиц. сайт. – Режим доступа : https://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/performance/return_on_sales.html. – 15.04.2020.
- 39 Рентабельность собственного капитала [Электронный ресурс] // Audit-it : офиц. сайт. – Режим доступа : https://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/performance/return_on_equity.html. – 15.04.2020.
- 40 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / Г.В. Савицкая. – Минск : Новое знание, 2016. – 704 с.
- 41 Савицкая, Г.В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты : монография / Г.В. Савицкая. – М. : инфра-М, 2018. – 272 с.
- 42 Савицкая, Г.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Краткий курс : учебное пособие / Г.В. Савицкая, Л.С. Сосненко, Е.Н. Свиридова. - М. : КноРус, 2018. - 375 с.
- 43 Серебрякова, Н.А. Формирование системы обеспечения экономической безопасности предприятия / Н.А. Серебрякова // Вестник ВГУИТ. – 2017. – № 4. – С. 460 - 465.
- 44 Ткаченко, Ю.А. Понятие экономической безопасности и ее значение в современных экономических условиях / Ю.А. Ткаченко, В.С. Ларин // Белгородский экономический вестник. Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, Белгород. - 2016. - № 2 (82). - С. 56-61.

45 Учаева, Т.В. Использование внутренних возможностей предприятия как основа повышение его потенциала / Т.В. Учаева // Современные научные исследования и инновации. – 2017. – № 11. – С. 78.

46 Учаева, Т.В. Повышение финансовых результатов строительного предприятия / Т.В. Учаева, А.Н. Усатенко // Образование и наука в современном мире. Инновации. – 2016. – № 5. – С. 138–143.

47 Учаева, Т.В. Повышение эффективности деятельности предприятия промышленности строительных материалов / Т.В. Учаева, О.В. Лонщикова // Вестник ПГУАС: строительство, наука и образование. – 2017. – № 1. – С. 37–42.

48 Учаева, Т.В. Роль финансового анализа в повышении эффективности деятельности строительного предприятия / Т.В. Учаева, Д.С. Иванова // Региональная архитектура и строительство. – 2016. – №2 (27). – С. 161–166.

49 Фирсова, О.А. Экономическая безопасность предприятия / О.А. Фирсова. – М. : МОО Межрегиональная общественная организация Академия безопасности и выживания, 2017. – 224 с.

50 Ярочкин, В.И. Система безопасности компании / В.И. Ярочкин. – М. : Ось-89, 2017. – 218 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская отчетность

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год

Наименование организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭЛИТСТРОЙ»
ИНН 2801245292

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД

41.20 - Строительство жилых и нежилых зданий

Код по ОКПО 34065376

Форма собственности (по ОКФС) 16 - Частная собственность

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)

12300 - Общества с ограниченной ответственностью
384 - Тысяча рублей

Бухгалтерский баланс за 2019 год

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	1150	1 002 589	1 035 822
Финансовые вложения	1170	146 964	146 964
Прочие внеоборотные активы	1190	16 512 075	17 345 055
Итого по разделу I	1100	17 661 628	18 527 841
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	1210	1 674 856	1 208 399
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	4 479	5 349
Дебиторская задолженность	1230	7 075 025	6 844 107
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	2 234 160	1 619 670
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	9 227	497 973
Прочие оборотные активы	1260	962 616	148 443
Итого по разделу II	1200	11 960 363	10 323 941
БАЛАНС	1600	29 621 990	28 851 782
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 511 854	1 010
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	380 478	322 255
Итого по разделу III	1300	1 892 332	323 265
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1410	767 774	220 262
Прочие обязательства	1450	16 359 283	18 530 411
Итого по разделу IV	1400	17 127 057	18 750 673
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1510	537 208	669 543
Кредиторская задолженность	1520	4 082 215	3 442 852
Прочие обязательства	1550	5 983 178	5 665 450
Итого по разделу V	1500	10 602 602	9 777 845
БАЛАНС	1700	29 621 990	28 851 782

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Отчет о финансовых результатах за 2019 год

Наименование показателя	Код строки	За 2019 год	За 2018 год
Выручка	2110	2 137 292	1 880 570
Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.			
Себестоимость продаж	2120	(1 239 820)	(1 517 968)
Валовая прибыль (убыток)	2100	897 472	362 602
Прибыль (убыток) от продаж	2200	897 472	362 602
Доходы от участия в других организациях	2310	6 523	0
Проценты к получению	2320	74 791	7 392
Проценты к уплате	2330	(206 199)	(7 047)
Прочие доходы	2340	443 807	839 649
Прочие расходы	2350	(1 139 282)	(1 173 430)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	77 112	29 166
Текущий налог на прибыль	2410	(17 503)	(17 113)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-2 081	-11 191
Прочее	2460	-1 385	-1 900
Чистая прибыль (убыток)	2400	58 224	10 153
Совокупный финансовый результат периода	2500	0	0

Бухгалтерский баланс за 2018 год

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	1150	1 035 822	605 464
Финансовые вложения	1170	146 964	104 024
Прочие внеоборотные активы	1190	17 345 055	15 062 744
Итого по разделу I	1100	18 527 841	15 772 232
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	1210	1 208 399	1 475 074
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	5 349	51 310
Дебиторская задолженность	1230	6 844 107	6 338 447
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 619 670	838 040
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	497 973	202 647
Прочие оборотные активы	1260	148 443	59 051
Итого по разделу II	1200	10 323 942	8 964 568
БАЛАНС	1600	28 851 782	24 736 800
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 010	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	322 255	311 660
Итого по разделу III	1300	323 265	311 670
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1410	220 262	85 039
Прочие обязательства	1450	18 530 411	14 773 781
Итого по разделу IV	1400	18 750 672	14 858 820
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1510	669 543	629 458
Кредиторская задолженность	1520	3 442 852	3 296 719
Прочие обязательства	1550	5 665 450	5 640 133
Итого по разделу V	1500	9 777 845	9 566 310
БАЛАНС	1700	28 851 782	24 736 800

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Отчет о финансовых результатах за 2018 год

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За 2018 год</i>	<i>За 2017 год</i>
Выручка	2110	1 880 570	3 102 217
Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.			
Себестоимость продаж	2120	(1 517 968)	(2 858 545)
Валовая прибыль (убыток)	2100	362 602	243 672
Прибыль (убыток) от продаж	2200	362 602	243 672
Проценты к получению	2320	7 392	3 361
Проценты к уплате	2330	(7 047)	(90 041)
Прочие доходы	2340	839 649	109 385
Прочие расходы	2350	(1 173 430)	(186 279)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	29 166	80 098
Текущий налог на прибыль	2410	(17 113)	(22 908)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-11 191	-6 879
Прочее	2460	1 900	9 640
Чистая прибыль (убыток)	2400	10 153	47 550
Совокупный финансовый результат периода	2500	0	0