

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 № 1 «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

Е. С. Рычкова

«_____» _____ 2025 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Анализ и оценка финансовой составляющей экономической безопасности предприятия розничной торговли (на примере ООО «Эпсилон»)

Исполнитель

студент группы 078-ос

(подпись, дата)

Е. Е. Рыльцев

Руководитель

доцент, канд. тех. наук

(подпись, дата)

Е. С. Новопашина

Нормоконтроль

(подпись, дата)

Л. И. Рубаха

Рецензент

доцент, канд. тех. наук

(подпись, дата)

В. З. Григорьева

Благовещенск 2025

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 _____ Е. С. Рычкова
«_____» _____ 2025 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной дипломной работе студента Рыльцева Егора Евгеньевича

1. Тема выпускной дипломной работы: Анализ и оценка финансовой составляющей экономической безопасности предприятия розничной торговли (на примере ООО «Эпсилон») (утверждено приказом от 22.05.2025г № 1285-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы: _____

3. Исходные данные к выпускной дипломной работе: статистические данные, учебная литература, статьи периодических изданий, электронные ресурсы

4. Содержание выпускной дипломной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): Теоретические аспекты обеспечения финансовой безопасности предприятия; Понятие и сущность обеспечения финансовой безопасности предприятия; Факторы и условия финансовой безопасности предприятия; Критерии и показатели уровня финансовой безопасности предприятия; Вызовы, угрозы и риски финансовой безопасности предприятия розничной торговли; Анализ и оценка финансовой составляющей экономической безопасности предприятия ООО «Эпсилон»; Организационно-экономическая характеристика предприятия; Оценка внутренних и внешних угроз финансовой безопасности ООО «Эпсилон»; Анализ и оценка финансовой безопасности ООО «Эпсилон» и ее влияние на экономическую безопасность предприятия; Направления нейтрализации угроз финансовой безопасности предприятия; Экономическая обоснованность мер, направленных на нейтрализацию угроз финансовой безопасности предприятия; Оценка эффективности мер и прогноз экономической безопасности предприятия.

5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.): таблицы, рисунки, источники

6. Консультанты по выпускной дипломной работе (с указанием относящихся к ним разделов)

7. Дата выдачи задания: 16.01.2025 г.

Руководитель выпускной дипломной работы (проекта): Новопашина Елена Сергеевна доцент, канд. тех. наук

(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 17.01.2025 г.

(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 76 с., 3 рисунков, 34 таблиц, 43 источников, 2 приложения.

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ПРЕДПРИЯТИЕ, РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ, МЕТОДИКА ОЦЕНКИ, ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ, ТОРГОВЛЯ ТОПЛИВОМ, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, УГРОЗЫ, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОБОСНОВАННОСТЬ

Цель работы: заключается в проведении анализа и оценки финансовой составляющей экономической безопасности (на примере ООО «Эпсилон») и разработать мероприятия, направленные на ликвидацию имеющихся угроз финансовой безопасности субъекта и повышение устойчивости предприятия на рынке розничной торговли топливом.

Задачами выпускной квалификационной работы выступают:

- Раскрытие теоретических основ, понятия и сущности финансовой безопасности предприятия;
- Провести анализ внешних и внутренних угроз, влияющих на финансовую безопасность предприятия ООО «Эпсилон»;
- Оценить ключевые показатели финансового состояния предприятия и выявить угрозы финансовой безопасности;
- Разработать и экономический обосновать рекомендации по нейтрализации выявленных угроз и улучшению финансовой безопасности организации.

Объектом исследования является ООО «Эпсилон». Предмет: анализ и оценка финансовой безопасности предприятия розничной торговли.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты обеспечения финансовой безопасности предприятия	7
1.1 Понятие и сущность обеспечения финансовой безопасности предприятия	7
1.2 Факторы и условия финансовой безопасности предприятия	10
1.3 Критерии и показатели уровня финансовой безопасности предприятия	12
1.4 Вызовы, угрозы и риски финансовой безопасности предприятия розничной торговли	20
2 Анализ и оценка финансовой составляющей экономической безопасности предприятия ООО «Эпсилон»	23
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия	23
2.2 Оценка внутренних и внешних угроз финансовой безопасности ООО «Эпсилон»	26
2.3 Анализ и оценка финансовой безопасности ООО «Эпсилон» и ее влияние на экономическую безопасность предприятия	53
3 Направления нейтрализации угроз финансовой безопасности предприятия	58
3.1 Направления нейтрализации угроз финансовой безопасности предприятия	58
3.2 Экономическая обоснованность мер, направленных на нейтрализацию угроз финансовой безопасности предприятия	61
3.3 Оценка эффективности мер и прогноз экономической безопасности предприятия	65
Заключение	68
Библиографический список	70
Приложение А	75
Приложение Б	76

ВВЕДЕНИЕ

Современная экономика характеризуется высокой степенью нестабильности, резкими колебаниями рыночной конъюнктуры, ростом конкуренции и усилением внешних и внутренних угроз, оказывающих влияние на деятельность предприятий. В таких условиях одной из приоритетных задач для любой коммерческой организации становится обеспечение собственной экономической безопасности, ключевым элементом которой является финансовая составляющая.

Финансовая безопасность предприятия представляет собой такое состояние его ресурсов и потоков, при котором обеспечивается устойчивость, платежеспособность, рентабельность и способность к развитию даже в условиях неблагоприятной внешней среды. Для предприятий розничной торговли, особенно в сфере продажи топлива, данная проблема приобретает особую актуальность, поскольку они подвержены влиянию не только внутренних финансовых рисков, но и внешних факторов, таких как изменение цен на нефть, законодательные ограничения, развитие альтернативных источников энергии, колебания потребительского спроса.

ООО «Эпсилон» — региональное предприятие, осуществляющее розничную торговлю топливом на территории Амурской области. В условиях жёсткой конкуренции со стороны крупных федеральных сетей, таких как ПАО «Роснефть» и ПАО «ННК», а также нестабильной макроэкономической среды, компания сталкивается с целым рядом финансовых угроз, требующих системного анализа и выработки эффективных управленческих решений.

Актуальность темы дипломной работы обусловлена необходимостью повышения устойчивости компании в условиях рыночной нестабильности, улучшения управления оборотными активами, ликвидностью, снижением зависимости от внешнего финансирования и повышением общей конкурентоспособности предприятия.

Цель работы – провести анализ и оценку финансовой составляющей экономической безопасности ООО «Эпсилон» и разработать мероприятия, направленные на повышение устойчивости и минимизацию рисков в финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Задачи работы:

Раскрыть теоретические основы понятия и сущности финансовой безопасности предприятия;

Провести анализ внешних и внутренних угроз финансовой безопасности ООО «Эпсилон»;

Оценить ключевые показатели финансового состояния предприятия и выявить проблемные зоны;

Разработать обоснованные рекомендации по нейтрализации выявленных угроз и улучшению финансовой устойчивости организации.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность ООО «Эпсилон».

Предмет исследования – совокупность финансовых показателей, отражающих уровень финансовой безопасности предприятия.

Методологическая основа исследования – нормативные документы, данные бухгалтерской и статистической отчетности, методы финансового анализа, SWOT- и PEST-анализ, а также методы сравнительного анализа и моделирования.

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные в ходе исследования рекомендации могут быть использованы руководством ООО «Эпсилон» для повышения уровня финансовой безопасности и устойчивости бизнеса в целом.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Понятие и сущность обеспечения финансовой безопасности предприятия

Экономическая безопасность¹ – это состояние, когда жизненно важные интересы экономического субъекта защищены от внутренних и внешних угроз. Такое состояние обеспечивается динамическими мерами, предпринимаемыми управляющим коллективом организации в различных направлениях, таких как правовое, экономическое, организационное, инженерно-техническое и социально-психологическое направление.

В наши дни обеспечение экономическое безопасности остается актуальной задачей как для макро, так и для микроэкономического уровня. Для достижения удовлетворительного уровня экономической безопасности предприятия и роста его экономических показателей важно эффективно использовать ресурсы организации. Чем эффективнее используются имеющиеся ресурсы, тем стабильнее осуществляются экономические процессы предприятия и его финансовая составляющая. Такое положение дел обеспечивает защищенность организации от различных финансовых рисков и угроз, таких как потеря платежеспособности, нехватка ликвидности, возникновение банкротства и иных, неприятных для бизнеса обстоятельств.

Финансовая безопасность играет важную роль в системе экономической безопасности организации. Для ее обеспечения необходим анализ бухгалтерской отчетности и грамотное толкование полученных результатов. Регулярный и своевременный анализ бухгалтерской отчетности способствует нахождению, предотвращению или нейтрализации возникающих в процессе хозяйственной деятельности предприятия.

Единого общепринятого определения финансовой безопасности предприятия нет, так что же представляет из себя финансовая безопасность предприятия?

¹ Гапоненко, Б. Ф. Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы / Б. Ф. Гапоненко, А. Л. Беспалько, А.С. Влаской // – М.: Ось-89, 2022. – 98 с.

Для ответа на поставленный вопрос обратимся к формулировкам, предложенные различными авторами:

Финансовая безопасность предприятия ²– это комплексная характеристика его финансового состояния, отражающая способность генерировать достаточный денежный поток, поддерживать платежеспособность и противостоять внутренним и внешним дестабилизирующим факторам. – Коваленко О. В., Петренко И.С.

Финансовая безопасность предприятия ³– это состояние защищенности его финансовых ресурсов, обеспечивающее устойчивость и конкурентоспособность в условиях нестабильной внешней среды, а также способность минимизировать риски и угрозы финансового характера. – Буряк П. Ю.

Финансовая безопасность предприятия ⁴– это его способность сохранять финансовую устойчивость и ликвидность в долгосрочной перспективе, несмотря на влияние макроэкономических шоков, рыночных колебаний и операционных рисков. – Лисогор В. М.

Финансовая безопасность предприятия ⁵– это состояние защищенности его экономических интересов от потенциальных угроз, достигаемое за счет эффективного управления финансовыми ресурсами, рисками и долговой нагрузкой. – Савченко В. А., Мельникова Т. В.

Финансовая безопасность предприятия ⁶– это стабильная защищённость производственно-финансовой деятельности от реальных и потенциальных

² Коваленко О.В., Петренко И.С. Оценка уровня финансовой безопасности предприятия // Экономика и предпринимательство. – 2021. – № 5 (130). – С. 112–115. [Электронный ресурс] – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-urovnya-finansovoy-bezopasnosti-predpriyatiya> (дата обращения 21.04.2025)

³ Буряк П.Ю. Финансовая безопасность предприятия в условиях цифровой трансформации // Финансы, учет и аудит. – 2022. – № 3. – С. 45-52.

⁴ Лисогор В.М. Финансовая безопасность предприятия: современные вызовы и механизмы обеспечения // Бизнес-информ. – 2020. – № 6. – С. 200–207.

⁵ Савченко В.А., Мельникова Т.В. Управление финансовой безопасностью предприятия в условиях кризиса // Финансовый менеджмент. – 2023. – № 2. – С. 34-41.

⁶ Запорожцева Л.А. Обеспечение финансовой безопасности предприятия в условиях нестабильности экономики // Финансовый бизнес. – 2020. – № 4. – С. 45-52.

внешних и внутренних угроз с целью обеспечения его устойчивого развития в текущем периоде и на перспективу. – Запорожцева Л.А.

Таким образом, рассмотрев предложенные авторами трактования финансовой безопасности и выделив общие черты в определениях, можно сказать, что финансовая безопасность предприятия - представляет собой такой уровень финансовой устойчивости, при котором предприятие может эффективно бороться с имеющимися и возникающими в процессе хозяйственной жизни рисками и угрозами, развиваться и успешно реализовывать экономическую стратегию предприятия.

Таким образом, основной целью обеспечения финансовой безопасности заключается в создании условий для стабильной и эффективной деятельности предприятия путем:

- Мониторинга финансового положения – это систематическое наблюдение за финансовыми показателями предприятия для своевременного выявления отклонений и принятия корректирующих мер путем анализа финансовых показателей и использование системы индикаторов;

- Контроля кредиторской задолженности – направлен на обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств перед контрагентами путем ведения реестра кредиторов, отслеживания и формирования графика сроков платежей и анализа платежеспособности контрагентов;

- Обеспечения технологической независимости – это способность предприятия самостоятельно обеспечить производственный процесс необходимыми технологиями и ресурсами путем модернизации производства, внедрения новых технологий, обучение и подготовки специалистов;

- Отслеживание эффективности менеджмента – оценивается через систему показателей, отражающих качество управления предприятия;

- Правовой защищенности деятельности организации – обеспечивает соответствие деятельности предприятия законодательству и защите его интересов путем разработки внутренних регламентов, контроль за соблюдением законодательства;

- Информационной защиты – обеспечивает сохранность и конфиденциальность информации предприятия.

Таким образом, финансовая безопасность — это система, требующая постоянного мониторинга и адаптации под требования рынка. Ее обеспечение позволяет предприятию не только выжить в условиях нестабильности рынка, но и эффективно противостоять высокой конкуренции, путем минимизации рисков и угроз. Для розничной торговли это особенно актуально из-за высокой зависимости от оборачиваемости средств, товарных рисков и давления со стороны конкурентов.

1.2 Факторы и условия финансовой безопасности предприятия

Финансовая безопасность предприятия ⁷ – это состояние защищенности его экономических интересов от внутренних и внешних угроз, обеспечивающее устойчивость и конкурентоспособность бизнеса. В условиях высокой конкуренции, изменчивого потребительского спроса и экономической нестабильности обеспечение финансовой безопасности становится ключевой задачей для розничных компаний.

В свою очередь факторы финансовой безопасности предприятия розничной торговли делятся на внутренние и внешние.

К внутренним факторам финансовой безопасности можно отнести:

- Финансовую устойчивость предприятия – определяет способность предприятия получать прибыль, своевременно рассчитываться по финансовым обязательствам и избегать банкротства;

- Управления денежными потоками – к ним относятся контроль за поступлениями и выплатами, прогнозирование кассовых разрывов. Недостаток ликвидности приводит к задержкам выплат поставщикам, штрафам и потере репутации организации;

- Управление запасами – минимизация излишков и дефицита товара, использование современных методов и систем учета;

⁷ Лисогор В. М. Финансовая безопасность предприятия: современные вызовы и механизмы обеспечения / В. М. Лисогор // Бизнес-информ. – 2020. – № 6. – С. 200–207.

Таким образом, можно сделать вывод, что внутренние факторы финансовой безопасности зависят от того, как предприятие управляет своими оборотными активами, как формирует запасы и как формирует кадровую политику организации.

В свою очередь, к внешним факторам, влияющим на финансовую безопасность предприятия можно отнести:

- Экономическая среда – инфляция, ставки по кредитам, изменения в налоговом законодательстве. Инфляция удорожает закупки сырья или товара, а рост ключевой ставки повышает стоимость и обязательства по кредитам;

- Конкурентная среда – давление со стороны крупных сетей. Агрессивная политика организаций конкурентов, их способность продать аналогичный товар по более привлекательному предложению негативно сказывается на клиентскую базу предприятия;

- Потребительский спрос – сезонные колебания покупательской активности, изменения предпочтений клиентов. Снижение доходов населения, переход на электромобили ведет к снижению ликвидности;

- Правовое регулирование – ужесточение требований к хранению данных, увеличение затрат на ИТ – безопасность.

Таким образом, что с внешней стороны на финансовую безопасность предприятия влияют такие важные факторы как государство, состояние экономике в стране и позиция государства на мировом рынке, и обстоятельства независящие от воли людей, такие как природные катаклизмы и прочее.

Условиями обеспечения финансовой безопасности предприятия выступают следующие условия:

- Внедрения систем мониторинга;

- Диверсификация рисков – к примеру работа с несколькими поставщиками снижает зависимость от одного поставщика, что в случае непредвиденных обстоятельств минимизирует риск не получить сырье или продукцию;

- Создание резервов – способствует продолжению работы в момент неопределенности рынка;

- Анализ и прогнозирование – регулярно проводить SWOT – анализ для выявления сильных и слабых сторон, а также возможностей предприятия.

Таким образом, для успешного функционирования предприятия розничной торговли необходимо постоянно анализировать риски, оптимизировать внутренние процессы и адаптироваться к изменениям внешней среды. Только комплексный подход к финансовой безопасности позволит компании не только выживать в условиях нестабильности, но и развиваться, укрепляя свои рыночные позиции.

1.3 Критерии и показатели уровня финансовой безопасности предприятия

Для оценки уровня финансовой безопасности предприятия используются критерии – качественные характеристики и показатели – количественные показатели. Их анализ помогает своевременно отреагировать на риски, выявить угрозы и принять управленческие решения по текущей ситуации.

Критерии финансовой безопасности предприятия⁸ – это качественные признаки, отражающие способность предприятия сохранять финансовую устойчивость в долгосрочной перспективе. Они отражают как организация распоряжается денежными потоками, активами, с какой скоростью расплачивается по обязательствам, рентабельность финансовых показателей организации, и к этим критериям можно отнести:

- Платежеспособность - один из основных компонентов финансовой безопасности предприятия, который обеспечивает предприятие способностью своевременно исполнять финансовые обязательства.;

- Финансовую независимость – финансовая отражает степень независимости предприятия от внешних источников финансирования и его способность сохранять стабильной в долгосрочной перспективе, она выражается через коэффициент автономии который показывает на сколько предприятия имеет возможность финансировать свою деятельность самостоятельно;

⁸ Буряк П. Ю. Финансовая безопасность предприятия в условиях цифровой трансформации / П. Ю. Буряк // Финансы, учет и аудит. – 2022. – № 3. – С. 45-52.

- Рентабельность - характеризует эффективность использования ресурсов предприятия и его способность получать прибыль. Основные направления анализа рентабельности:

Показатели рентабельности являются индикаторами эффективности управления экономическим субъектом, поскольку отражают, какую величину прибыли смогла получить организация при использовании определенной величины оборотных средств.

В таблице 1 рассмотрим порядок определения показателей рентабельности оборотных средств предприятия.

Таблица 1 - Расчет показателей рентабельности⁹

Наименование показателя	Порядок расчета	Экономическая сущность
Рентабельность оборотных активов	Прибыль (убыток от продаж) / Средний уровень оборотных активов	Способность получать прибыль от ведения хозяйственных операций
Рентабельность запасов	Прибыль (убыток от продаж) / Средний уровень запасов	Способность получать прибыль от использования запасов
Рентабельность дебиторской задолженности	Прибыль (убыток от продаж) / Средний уровень дебиторской задолженности	Эффективность использования дебиторской задолженности

Каждый показатель рентабельности, рассмотренный в таблице 7, имеет свои преимущества и ограничения, и его выбор зависит от целей и задач проводимой оценки эффективности использования оборотных активов экономического субъекта.

- Ликвидность - проведение анализа состава и структуры оборотных активов хозяйствующего субъекта по отдельным видам позволяет впоследствии провести оценку степени их ликвидности. Ликвидность отражает способность экономического субъекта выполнять платежные обязательства, используя свои текущие оборотные средства, такие как денежные средств, запасы, дебиторская задолженность и т.д. Наиболее часто для оценки ликвидности экономического субъекта используются следующие коэффициенты:

⁹ Сущина, А. В. Основные аспекты проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности в рамках оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия / А. В. Сущина // Вопросы устойчивого развития общества. — 2020. — № 3-2. — С. 587-592.

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент срочной ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности.

Перед проведением расчетов коэффициентов, характеризующих уровень ликвидности, необходимо осуществить группировку активов и пассивов бухгалтерского баланса анализируемого предприятия. Данная методика расчета показателей предполагает группировку активов экономического субъекта по скорости их обмена на денежные средства (степень ликвидности). Представим группировку активов субъекта по описанной классификации произведены в таблице 2.

Таблица 2- Классификация активов по степени ликвидности ¹⁰

Активы экономического субъекта	Характеристика активов с точки зрения скорости превращения в денежные средства
Наиболее ликвидные активы (A1)	Активы предприятия, которые способны в наиболее короткий срок быть преобразованы в денежные средства. Наличие достаточного количества данных активов в балансе является показателем платежеспособности
Быстро реализуемые активы (A2)	Имущество организации, которые в ближайшее время можно направить для погашения краткосрочных обязательств. Срок конвертации быстро ликвидных активов в денежные средства составляет от одного месяца до года
Медленно реализуемые активы (A3)	Имущество хозяйствующего субъекта, которое можно использовать для покрытия задолженности организации после их подготовки и реализации
Труднореализуемые активы (A4)	Это активы, которые невозможно продать по рыночной цене или потребуется значительное количество времени

Источники образования имущества хозяйствующего субъекта группируются по срочности их погашения на наиболее ликвидные, быстро реализуемые, медленно реализуемые и труднореализуемые активы, и располагаются в порядке возрастания такой срочности, от наиболее ликвидных до труднореализуемых. Проанализируем классификацию пассивов по степени их реализации, необходимых для расчета ликвидности, в таблице

¹⁰ Фридман, А. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум / А. М. Фридман // учебное пособие – М.: ИНФРА-М, 2021. – 204 с.

Таблица 3 - Классификация пассивов¹¹

Группа пассивов	Характеристика
Наиболее срочные обязательства (П1)	Обязательства, которые организация обязана погасить в ближайшее время, которое варьируется от нескольких дней до одного месяца
Краткосрочные пассивы (П2)	Обязательства, которые организация обязана погасить в срок, не превышающий года
Долгосрочные пассивы (П3)	Это обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты
Постоянные пассивы (П4)	Это собственный капитал компании, который выключается в себя уставный капитал, добавочный и резервный капитал

Рассмотрим порядок определения коэффициентов для оценки ликвидности экономического субъекта. Отметим, что в качестве условных обозначений (А1, А2, П1 и т.д.) будут использоваться данные о степени ликвидности активов и погашения пассивов, рассмотренные в таблицах 2 и 3 соответственно. Для оценки ликвидности экономического субъекта определяются следующие коэффициенты:

- коэффициент абсолютной ликвидности, который характеризует способность экономического субъекта погасить краткосрочные обязательства в данный момент времени. Коэффициент абсолютной ликвидности определяется по формуле (1):

$$\text{Каб. л} = \frac{A1}{P1+P2} \quad (1)$$

- коэффициент срочной ликвидности, который характеризует возможность предприятия погасить краткосрочную задолженность при условии погашения дебиторской задолженности. Коэффициент срочной ликвидности определяется по формуле (2):

$$\text{Кс. л} = \frac{A1+A2}{P1+P2} \quad (2)$$

- коэффициент текущей ликвидности, характеризующий способность хозяйствующего субъекта погасить задолженность за счет использования своих

¹¹ Фридман, А. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум / А. М. Фридман // учебное пособие – М.: ИНФРА-М, 2021. – 204 с.

оборотных активов. Данный показатель платежеспособности определяется по формуле (3):

$$Кт. л = \frac{A1+A2+A3}{П1+П2} \quad (3)$$

- Коэффициенты эффективности использования оборотных активов.

В современных условиях осуществления экономической деятельности оценка эффективности использования оборотных активов становится важным инструментом управления финансовым здоровьем бизнеса. Результаты данной аналитической работы могут быть использованы субъектами экономики для принятия стратегических управленческих решений и определения основ для управления оборотными активами.

В настоящее время можно выделить следующие коэффициенты оценки эффективности использования оборотных активов таблица 4.

Таблица 4 – Коэффициенты эффективности использования оборотных активов

Показатели	Алгоритм расчета	Экономическая сущность
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	Выручка / средний остаток оборотных средств	Отражает, насколько быстро оборотные средства превращаются в выручку или другие активы
Коэффициент загрузки оборотных средств	Средний остаток оборотных средств / Выручка	Показатель отражает, насколько эффективно оборотные средства задействованы в процессе производства или реализации продукции
Коэффициент доходности оборотных средств	Чистая прибыль / средний остаток оборотных средств	Показатель, который позволяет оценить, какую прибыль или доход приносят оборотные средства компании в процессе их использования
Продолжительность одного оборота	360 / Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	Показатель, который позволяет определить, сколько времени требуется экономическому субъекту для того, чтобы оборотные средства превратились в выручку и затем снова вернулись в форме оборотных средств

Также немаловажным фактором в оценке финансовой безопасности предприятия выступает выбор методики для ее оценки. Для оценки уровня финансовой безопасности организации существует ряд методик, разработанных различными авторами. Для оценки уровня финансовой безопасности предприятия ООО «Эпсилон» выберем бальную методику разработанную О. А. Кавыршиной, позволяющую определить уровень финансовой безопасности организации,

показателя финансовой безопасности предлагаемые автором О. А. Кавыршиной приведены в таблице 5.

Таблица 5 – Показатели финансовой безопасности предприятия по бальной методике О. А. Кавыршина.¹²¹³

Наименование показателей	Способ расчета показателей	Безопасное (пороговое значение)
<i>Показатели финансовой устойчивости</i>		
1. Коэффициент финансовой независимости	Собственный капитал /Общая величина активов	$\geq 0,5$
2. Коэффициент финансовой устойчивости	(Собственный капитал +Долгосрочные обязательства)/ Общая величина активов	$\geq 0,6$
3. Коэффициент финансового левериджа	Заемный капитал / Собственный капитал	<1
4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Собственные оборотные средства /Оборотные активы	$\geq 0,1$
<i>Показатели платежеспособности и ликвидности</i>		
5. Коэффициент абсолютной ликвидности	Денежные средства и денежные эквиваленты/ Краткосрочные обязательства	$\geq 0,2$
6. Коэффициент общей платежеспособности	Общая величина активов/ (Долгосрочные + Краткосрочные обязательства)	≥ 2
7. Коэффициент покрытия процентов	Прибыль от продаж/ Проценты к уплате	$>1,5$
8. Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы / Краткосрочные обязательства	1,5-2
9. Коэффициент быстрой ликвидности	(Денежные средства + Дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства	0,7-1
10. Достаточность денежных средств на счетах	Фактическое наличие денежных средств на счетах / (Годовой фонд заработной платы с отчислениями/365)	≥ 1
<i>Показатели деловой активности</i>		
11. Запас финансовой прочности	(Выручка – Порог рентабельности) / Выручка $\times 100\%$	$\geq 25\%$

¹² Зайцев И. Д. Оценка финансовой безопасности АО «Святогор» по бальной методике О. А. Кавыршиной [Электронный ресурс] / И. Д. Зайцев, В. Н. Загвоздина // Режим доступа: https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/125653/1/978-5-91256-595-3_309.pdf (Дата обращения 10.05.2025)

¹³ Кавыршина О.А. Инструментарий финансового анализа в системе экономической безопасности предприятия / О.А. Кавыршина // Развитие предприятий машиностроения в России: проблемы, опыт, перспективы. Материалы Международ. науч.- практ. конф. – Воронеж: ФГБОУ ВПО «Воронежский государственный технический университет», 2015. –Ч.2. – С.11-21.

Продолжение таблицы 5

<i>Показатели деловой активности</i>		
12. Продолжительность финансового цикла	Длительность операционного цикла – длительность оборота кредиторской задолженности	Снижение показателя положительным образом влияет на уровень финансовой безопасности предприятия
13. Оборачиваемость дебиторской задолженности	Выручка от реализации / Среднегодовая сумма дебиторской задолженности	Увеличение показателя положительным образом характеризует финансовую устойчивость предприятия
14. Оборачиваемость кредиторской задолженности	Себестоимость реализованной продукции/ Среднегодовая сумма кредиторской задолженности	< оборачиваемости дебиторской задолженности
15. Темп роста прибыли	Чистая прибыль текущего периода / Чистая прибыль базового периода	> темпа роста выручки
16. Темп роста выручки	Выручка текущего периода / Выручка базового периода	≥ темпа роста активов
17. Темп роста активов	Активы на конец периода/ Активы на начало периода	>100
18. Коэффициент оборачиваемости совокупных активов	Выручка за период / Средняя величина активов за период	≥1
<i>Показатели рентабельности</i>		
19. Рентабельность активов	Чистая прибыль / Средняя величина активов ×100	5%
20. Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль / Средняя величина собственного капитала×100	10%
21. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC)	Стоимость собственного капитала× Доля собственного капитала + Стоимость заемного капитала× Доля заемного капитала× (1 - Ставка налога на прибыль)	<рентабельности активов

После расчета необходимых показателей для оценки финансовой безопасности предприятия по методике О.А. Кавыршиной, им присваивается балл в соответствии с следующими критериями оценивания:

- если расчетное значение показателя за исследуемый период выше порогового (нормативного) значения, расчетному значению показателя присваивается 4 балла;

- если расчетное значение показателя за анализируемый период равно пороговому (нормативному) значению, расчетному значению показателя присваивается 3 балла;

- если расчетное значение показателя за анализируемый период отклоняется не более чем 25 % в положительную или отрицательную сторону, в

зависимости от условия обеспечения финансовой безопасности показателя, ему присваивается 2 балла;

- если расчетное значение показателя за анализируемый период отклоняется не более чем 50 % в положительную или отрицательную сторону, в зависимости от условия обеспечения финансовой безопасности показателя, ему присваивается 1 балла;

если расчетное значение показателя за анализируемый период отклоняется более чем 50 % в положительную или отрицательную сторону, в зависимости от условия обеспечения финансовой безопасности показателя, ему присваивается 0 баллов.

Минимальное количество баллов, которое может набрать оцениваемая организация 0, максимальное число баллов по методике О. А. Кавыршиной равняется 84 баллам.

Далее проводится подсчет баллов, в зависимости от суммы которых, предприятию присуждается уровень финансовой безопасности, соотношения уровня и количество необходимых баллов представлены в таблице 6¹⁴

Таблица 6 – Характеристика уровня финансовой безопасности предприятия по методике О.А. Кавыршиной

Баллы	Уровень финансовой безопасности предприятия	Описание
80-64	Высокий	Значения показателей значительно выше пороговых (нормативных) значений и имеют положительную динамику, предприятие работает стабильно и устойчиво
63-43	Средний	Показатели, характеризующие уровень финансовой безопасности близки к пороговым значениям, степень использования имеющихся у предприятия возможностей близка установленным нормам и стандартам
42-20	Низкий	Несоответствие хотя бы одного из показателей состояния финансовой безопасности пороговому значению, а другие приблизились к барьерным значениям. При этом не были утрачены технические и технологические возможности улучшения условий и результатов функционирования предприятия путем принятия мер предупредительного характера

^{14 14} Кавыршина О.А. Инструментарий финансового анализа в системе экономической безопасности предприятия / О.А. Кавыршина // Развитие предприятий машиностроения в России: проблемы, опыт, перспективы. Материалы Международ. науч.- практ. конф. – Воронеж: ФГБОУ ВПО «Воронежский государственный технический университет», 2015. –Ч.2. – С.11-21.

Баллы	Уровень финансовой безопасности предприятия	Описание
21-11	Критический	Несоответствие большинства основных показателей состояния финансовой безопасности пороговому (нормативному) значению, появляются признаки необратимости спада деловой активности вследствие истощения технического ресурса оборудования и площадей, сокращения персонала
10-0	Уровень опасности	Нарушаются все барьеры, отделяющие стабильное и кризисное состояние развития предприятия, и утрата безопасности становится неизбежной и неотвратимой

После расчета уровня финансовой безопасности предприятия по методике О.А. Кавыршиной, происходит классификация рисков и угроз по уровню и возможности их применения, основываясь на этом выдвигаются наиболее востребованные и экономически рациональные пути решения поставленных задач. Принятая стратегия должна быть гибкой и адаптивной к изменяющимся условиям внешней среды, таким как рынок, на котором предприятие ведет свою деятельность, экономическая и политическая среда. Постоянный мониторинг коэффициентов и оценка уровня финансовой безопасности предприятия позволит организации своевременно принять меры по нейтрализации угроз, своевременно реагировать на изменения внутренней и внешней среды, а также вносить корректировки в стратегию управления деятельностью предприятия.

1.4 Вызовы, угрозы и риски финансовой безопасности предприятия розничной торговли

Финансовая безопасность предприятия розничной торговли в сфере автозаправочных станций – это комплекс мер, направленных на защиту активов, минимизацию потерь и обеспечение устойчивого развития бизнеса в условиях внутренних и внешних рисков. В последние годы данный сектор сталкивается с усилением конкуренции, цифровизацией, ужесточением регулирования и изменением потребительских предпочтений, что требует новых подходов к управлению рисками.

Существуют внешние и внутренние вызовы финансовой безопасности.¹⁵ К внешним вызовам финансовой безопасности можно отнести:

- Цифровая трансформация и киберриски – развитие бесконтактных платежей, мобильных приложений и автоматизации системы управления увеличивает уязвимость перед хакерскими атаками. Для того чтобы защитить предприятие и данные клиентов необходимо увеличить инвестиции в кибербезопасность и защиту;

- Конкуренция и рыночные колебания – ужесточение конкуренции между сетевыми АЗС и независимыми операторами. Зависимость от мировых цен на нефть и валютных курсов;

- Изменение потребительского поведения – к ним можно отнести рост популярности электромобилей и альтернативных видов топлива;

- Экономическая нестабильность – инфляция, рост себестоимости, повышение стоимости логистики.

В свою очередь к внутренним вызовам финансовой безопасности предприятия можно отнести:

- Управление запасами и логистика – риски перебоев поставок из-за поставщиков или геополитических факторов, оптимизация складских запасов;

- Кадровые риски – текучесть персонала ведущая к ошибкам и повышению уровня мошенничества, необходимость постоянного обучения сотрудников в условиях цифровизации.

Исходя из вызовов финансовой безопасности предприятия розничной торговли в сфере автозаправочных станций можно выделить такие угрозы как:

- Киберпреступность – взломы платежных систем, вирусные атаки на системы управления;

- Мошенничество и хищения – кражи топлива, махинации с кассовыми операциями, как со стороны работников предприятия, так и от лиц, не являющихся представителями и работниками предприятия;

¹⁵ Лисогор В. М. Финансовая безопасность предприятия: современные вызовы и механизмы обеспечения / В. М. Лисогор // Бизнес-информ. – 2020. – № 6. – С. 200–207.

- Физические угрозы – ограбление касс, кражи из резервуаров, аварии на объектах, утечки топлива и пожары;
- Нарушение законодательства – штрафы за несоблюдение экологических норм, штрафы за несоблюдение налогового законодательства;
- Падение доверия клиентов – потеря доверия со стороны клиентов может быть вызвана из-за разных причин, к примеру некачественное топливо или утечки персональных данных.

Финансовая безопасность АЗС зависит от множества факторов: цифровых угроз, рыночной конкуренции, регуляторных требований и внутренних операционных рисков. Для минимизации потерь предприятиям необходимо внедрять современные системы защиты данных, оптимизировать логистику, контролировать кадровые риски и соблюдать экологические нормы. Комплексный подход к управлению рисками позволит АЗС сохранить устойчивость в условиях растущих вызовов.

2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «ЭПСИЛОН»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

Общество с ограниченной ответственностью «Эпсилон» (ООО «Эпсилон») осуществляет деятельность в сфере розничной торговли с 2009 года на территории Амурской области.

Основной вид деятельности организации: торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах (код по ОКВЭД 47.30).

ИНН/КПП: 2801139167/ 280101001.

Миссия деятельности компании ООО «Эпсилон» заключается в обеспечении покупателей товарами высокого качества, развитии и самосовершенствовании компании.

Компания постоянно развивается, расширяет свою географию присутствия, увеличивает ассортимент предлагаемых товаров и улучшает качество обслуживания клиентов.

Организационная структура организации ООО «Эпсилон» направлена, прежде всего, на установление четких взаимосвязей между отдельными подразделениями компании, распределения между ними прав и ответственности. Организация ООО «Эпсилон» имеет линейно-функциональную организационную структуру управления.

Отобразим организационную структуру управления предприятия ООО «Эпсилон» на рисунке 1.



Рисунок 1 – Организационная структура организации ООО «Эпсилон»

В соответствии с главной целью функционирования предприятия ООО «Эпсилон» и необходимостью обеспечения бесперебойного ведения финансово-хозяйственной деятельности и слаженной работы структурных подразделений, на предприятии сформирована структура управления, во главе которой стоит генеральный директор, совмещающий функции стратегического и оперативного управления деятельностью компании.

Перед началом проведения экспресс-анализа для понимания масштабов деятельности компании, был выполнен анализ основных экономических показателей ООО «Эпсилон» за 2022 – 2024 гг. (таблица 7).

Таблица 7 – Экономические показатели ООО «Эпсилон» за 2022 – 2024 гг.

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Абсолютное изменение, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2022г.	2023г.	2024г.	2023/ 2022	2024/ 2023	2023/ 2022	2024/ 2023
Выручка	32 799	27 868	27 918	-4 931	50	84,97	100,18
бензин	26 108	22 183	22 222	-3 925	39	84,97	100,18
дизельное топливо	6527	5 546	5 556	-981	10	84,97	100,18
Сопутствующие товары (моторные масла, фильтры)	164	139	140	-25	1	84,76	100,72
Расходы по обычным видам деятельности	31946	26834	25880	-5112	-954	83,99	96,44
Закуп товара	31 148	26 164	25 233	-4 984	-931	83,99	96,44
заработная плата, налоги с ФЗП, э/энергия, охрана, запасные части	798	670	647	-128	-23	83,96	96,57
Прочие расходы	-	928	-	928	-928		
Берегоукрепление	-	928	-	928	-928		
Налоги на прибыль	328	279	306	-49	27	85,06	109,68
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	525	-173	1732	-698	1905	-32,95	1001,16
Рентабельность продаж, %	1,6	-0,62	6,2	-2.22	6,82	-38,75	1000

Для анализа изменений и динамики основных экономических показателей ООО «Эпсилон» за период 2022-2024 гг. были рассмотрены следующие ключевые показатели: выручка в которую входят показатели продажи бензина, дизельного топлива и сопутствующих товаров таких как моторные масла и фильтры, расходы по обычным видам деятельности которые включают закупку товара, заработную плату, налоги с ФЗП, затраты на электроэнергию, охрану и запасные части, прочие расходы к которым относится берегоукрепление в 2023 году, налоги на прибыль и чистая прибыль (убыток), рентабельность продаж и рентабельность основных фондов.

В 2023 году значение выручки снизилось на 4 931 тыс. руб. по сравнению с 2022 годом, это связано с прекращением одной арендованной АЗС. Однако, в 2024 году произошел рост выручки на 50 тыс. руб. по сравнению с 2023 годом, что может говорить о грамотном распределении ресурсов в предприятии, возможно, это связано с изменениями в стратегии продаж или рыночной конъюнктурой. Расходы по обычным видам деятельности: за период с 2022 по 2023 год расходы сократились на 5 112 тыс. руб. В 2024 году расходы уменьшились еще на 954 тыс. руб. по сравнению с 2023 годом. Возможно, это связано с оптимизацией процессов и управлением затратами.

Значение прочих расходов осталось на том же уровне. Но налоги на прибыль снизились на 49 тыс. руб. в 2023 году по сравнению с 2022 годом, затем увеличились на 27 тыс. руб. в 2024 году. Во многом изменения связаны с переходом на упрощенную систему налогообложения.

В 2023 году компания понесла убыток в размере 173 тыс. руб., однако в 2024 году чистая прибыль значительно возросла до 1 732 тыс. руб. Это может указывать на успешное внедрение корректирующих мероприятий или улучшение финансовых показателей компании. Общий анализ показывает, что ООО «Эпсилон» продемонстрировало снижение расходов, рост выручки и значительное увеличение чистой прибыли в 2024 году, что может быть результатом эффективного финансового управления и стратегического планирования.

Таким образом, ООО «Эпсилон» является малым предприятием розничной торговли, осуществляющий продажу топлив. ООО «Эпсилон» в рассматриваемом периоде продемонстрировал снижение выручки в 2023 году на 4,931 тыс. рублей в сравнении с 2022 годом, однако чистая прибыль за рассматриваемый период за 2022 - 2024 гг. возросла на 1,380 тыс. рублей, что может свидетельствовать о грамотном использовании ресурсов организации.

2.2 Оценка внутренних и внешних угроз финансовой безопасности ООО «Эпсилон»

Финансовая безопасность предприятия является важнейшим элементом экономической безопасности, поскольку обеспечивает стабильность денежных потоков, защиту активов от нецелевого использования и устойчивость бизнесе к внешним и внутренним угрозам.

Оценка внутренних и внешних угроз финансовой безопасности предприятия розничной торговли, является критический важным элементом стратегического управления рисками. Оценка позволяет минимизировать потенциальные убытки, оптимизировать ресурсы и обеспечить устойчивость бизнеса в условиях нестабильности рыночной среды.

Для того, чтобы дать оценку внутренних и внешних угроз предприятия, необходимо проанализировать внешние факторы, дать анализ финансового положения предприятия и провести анализ управления оборотными активами. Все это даст возможность дать объективную оценку угрозам финансовой безопасности и оценить её уровень на предприятии ООО «Эпсилон».

Для того, чтобы оценить внешние угрозы, влияющие на финансовую безопасность предприятия ООО «Эпсилон» проведем PEST – анализ.

PEST-анализ – это инструмент стратегического анализа, используемый для оценки влияния внешних факторов на компанию. Он позволяет выявить и проанализировать потенциальные угрозы и возможности, связанные с политическими, экономическими, социальными и технологическими аспектами окружающей среды.

Этот анализ критически важен при оценке экономической безопасности компании, поскольку помогает предвидеть и минимизировать риски, которые могут негативно повлиять на ее финансовое положение, операционную эффективность и долгосрочную устойчивость.

PEST - анализ предоставляет ООО «Эпсилон» основу для разработки стратегических планов, которые помогут ей эффективно управлять рисками и использовать возможности, связанные с изменениями во внешней среде.

Для выявления внешних угроз и оказания влияния внешней среды на предприятие ООО «Эпсилон» проведем PEST - анализ в таблице 8.

Таблица 8 – PEST анализ ООО «Эпсилон»

Фактор	Влияние	Угроза/Возможность
Политические		
Государственное регулирование цен на топливо	Государственное регулирование цен на топливо может ограничить ценообразование и снизить прибыль. Введение акцизов и налогов может также увеличить издержки.	Угроза
Экологические требования	Усиление экологических требований может привести к необходимости инвестиций в более чистое топливо, оборудование и технологии, а также к увеличению затрат на утилизацию отходов. Также возможно ужесточение требований к размещению АЗС.	Угроза
Изменение законодательства	Изменения в законодательстве, касающиеся лицензирования, безопасности или стандартов качества топлива, могут привести к дополнительным затратам и административным барьерам.	Угроза
Политика субсидирования альтернативного топлива	Государственные субсидии для электромобилей или газовых автомобилей могут снизить спрос на традиционное топливо, влияя на доходы АЗС.	Угроза
Экономические		
Колебания цен на нефть	Колебания мировых цен на нефть могут привести к нестабильности цен на топливо, что влияет на прибыль АЗС. Резкое повышение цен может снизить спрос, а резкое снижение цен может уменьшить маржу.	Угроза
Уровень инфляции	Инфляция может привести к росту операционных расходов, таких как зарплаты, коммунальные платежи, арендные ставки и стоимость товаров.	Угроза
Уровень безработицы и доходов населения	Снижение доходов населения и рост безработицы могут привести к снижению спроса на топливо, поскольку люди будут меньше использовать автомобили.	Угроза
Экономический рост/спад	В условиях экономического роста спрос на топливо может увеличиваться, что благоприятно скажется на доходах АЗС. Напротив, экономический спад может привести к снижению спроса.	Возможность/Угроза
Социальные		
Изменение потребительских предпочтений	Растущая обеспокоенность экологическими проблемами может стимулировать переход потребителей на электромобили, гибриды или альтернативные виды топлива, что может привести к снижению спроса на бензин и дизельное топливо.	Угроза
Рост популярности каршеринга и общественного транспорта	Рост популярности каршеринга, такси-сервисов и общественного транспорта может уменьшить количество личных автомобилей на дорогах, что может привести к снижению спроса на топливо.	Угроза
Увеличение мобильности населения	Увеличение мобильности населения (туризм, путешествия) может привести к росту спроса на топливо, особенно в определенных регионах.	Возможность

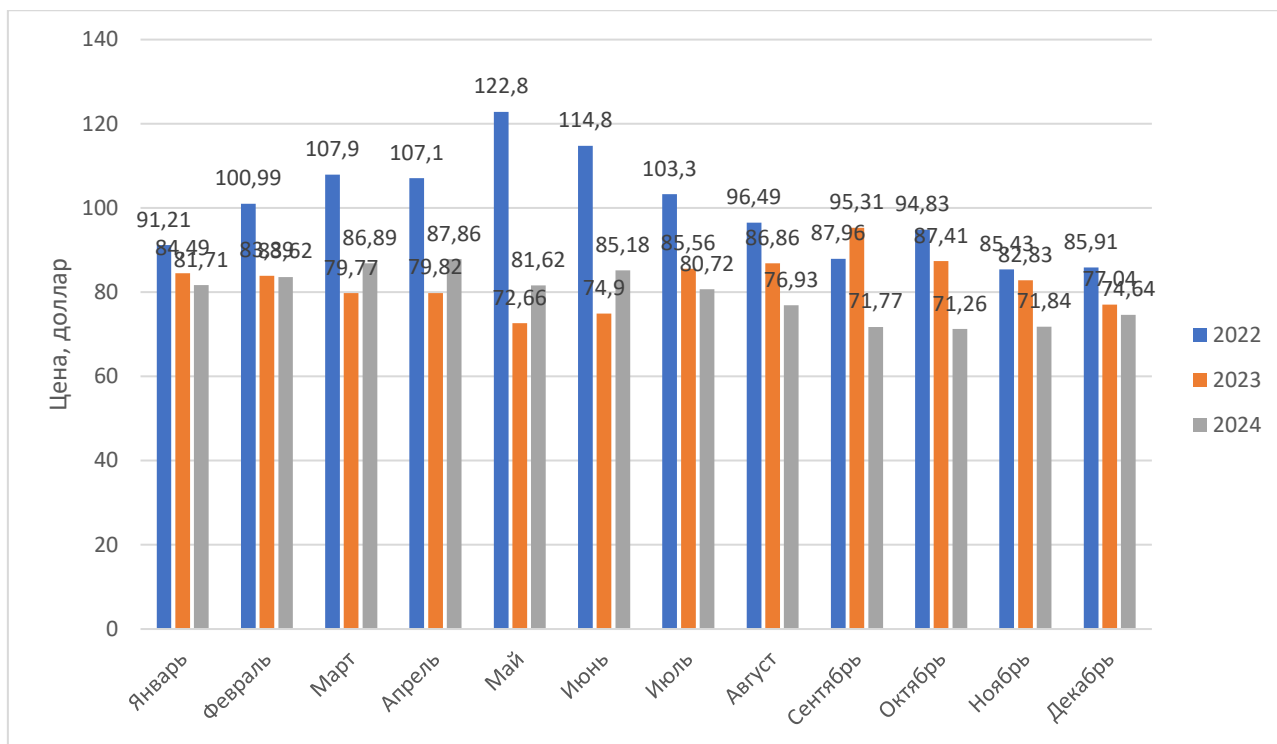
Продолжение таблицы 8

Фактор	Влияние	Угроза/Возможность
Социальные		
Безопасность и комфорт	Потребители предъявляют высокие требования к безопасности АЗС и качеству обслуживания (чистые туалеты, удобные магазины, дружелюбный персонал).	Возможность/Угроза
Технологические		
Развитие электромобилей и гибридов	Распространение электромобилей и гибридов может уменьшить спрос на традиционное топливо, но также может потребовать от АЗС адаптации инфраструктуры (зарядные станции) и предлагаемых услуг.	Угроза/Возможность
Цифровизация	Использование цифровых технологий (мобильные приложения для заказа топлива, системы лояльности) может повысить эффективность работы АЗС и привлечь новых клиентов.	Возможность
Автоматизация АЗС	Автоматизация процессов (самообслуживание, электронные платежи, роботизация) может снизить расходы, повысить эффективность и обеспечить бесперебойность работы.	Возможность
Новые технологии в переработке нефти	Внедрение более эффективных технологий переработки нефти может позволить производить более чистое и дешевое топливо, что выгодно для АЗС.	Возможность

Основные угрозы для ООО «Эпсилон» (как АЗС) связаны с политическими факторами (регулирование цен, экологические требования), экономическими (колебания цен на нефть, инфляция), социальными (изменение потребительских предпочтений) и технологическими (развитие электромобилей).

Основные возможности же связаны с технологическими инновациями (цифровизация, автоматизация) и ростом мобильности населения.

Основной фактор-угроза для финансовой безопасности предприятия и как следствие для экономической безопасности является колебания цен на нефть. Увеличение стоимости нефти увеличивает конечную стоимость как для покупателей, так и для предприятий розничной торговли, особенно малого бизнеса, не обладающими собственными нефтяными скважинами и нефтеперерабатывающими заводами, к которым относится предприятия ООО «Эпсилон». Резкое повышение цен может также резко повысить закупочную стоимость бензина у поставщика, и предприятие должно быть готово к подобным ситуациям. Для того, чтобы оценить ситуацию на нефтяном рынке в Российской Федерации приведем анализ цен за баррель нефти в период с 2022 г. по 2024 г. результаты отразим на рисунке 2.



Источник: <https://rosstat.gov.ru>

Рисунок 2 – Цена за баррель нефти в Российской Федерации

Проведенный анализ показал сильные колебания в цене на нефть с февраля 2022 года, это может быть связано с политической ситуацией и положение страны на мировой арене, ввод санкций и ограничений на поставки и продажи полезных ископаемых, извне связанные с началом боевых действий в феврале 2022 года. Однако к концу 2022 года ситуацию удалось стабилизировать, что может говорить о успешной политической компании страны. В период с начала 2023 г. по конец 2024 г. видна тенденция на уменьшение цены на нефть, что также может говорить о стабилизации рынка.

Предприятие должно быть готово адаптироваться к изменениям внешней среды, диверсифицировать услуги (включая, возможно, зарядные станции для электромобилей) и внедрять новые технологии для повышения эффективности и конкурентоспособности.

Далее для полной оценки ситуации положения предприятия на рынке розничной торговли топливом, необходимо проведем анализ сильных и слабых сторон ООО «Эпсилон» результаты приведем в таблице 9.

Таблица 9 – Сильные и слабые стороны ООО «Эпсилон»

Сильные стороны	Слабые стороны
Выгодное расположение	Зависимость от цен на топливо
Опыт работы	Большое количество конкурентов-гигантов
Гибкость	Высокие операционные расходы

Таким образом, основными слабостями являются зависимость от цен на топливо, высокая конкуренция, ограниченный ассортимент, высокие операционные расходы, низкая лояльность клиентов и недостаточная экологическая ответственность.

Далее для анализа конкуренции в отрасли проведем анализ отрасли по 5 силам конкуренции Портера в таблице 10.

Оценка пяти сил конкуренции Портера представляет собой критически важный этап в стратегическом анализе любой отрасли или рынка, поскольку она позволяет компаниям получить глубокое понимание конкурентной среды, в которой они действуют.

Эта модель дает возможность оценить привлекательность отрасли и выявить основные факторы, влияющие на прибыльность и конкурентоспособность бизнеса.

Таблица 10 – Анализ 5 сил конкуренции ООО «Эпсилон»

Сила конкуренции	Пояснение	Оценка влияния
Угроза появления новых конкурентов	Высокие капитальные затраты: требуются значительные инвестиции в землю, строительство, оборудование. Лицензирование и регулирование: Сложные процедуры лицензирования и соблюдения стандартов. Сформированные бренды: Существующие игроки имеют сильные бренды и лояльную клиентскую базу. * Необходимость сети: Создание широкой сети АЗС – сложный и дорогостоящий процесс.	Низкая
Интенсивность конкуренции между существующими игроками	Большое количество игроков: на рынке АЗС существует много крупных и мелких игроков. Ценовая конкуренция: Частые ценовые войны и акции. Конкуренция за клиентов: Борьба за лояльность клиентов через программы лояльности, качество обслуживания и дополнительные услуги. Неоднородность предложения: АЗС конкурируют не только ценами, но и качеством топлива, ассортиментом услуг и удобством.	Высокая

Сила конкуренции	Пояснение	Оценка влияния
Угроза появления товаров-заменителей	Альтернативные виды топлива: Развитие электромобилей, гибридов, газового и водородного транспорта. Развитие общественного транспорта: Рост популярности общественного транспорта и каршеринга снижает потребность в личном транспорте. Велосипеды и другие виды транспорта: Альтернативные способы передвижения, особенно в городах.	Средняя-высокая
Рыночная власть покупателей	Чувствительность к цене: Покупатели очень чувствительны к цене на топливо и легко переключаются между АЗС. Низкие затраты на переключение: Небольшие усилия для смены АЗС. Множество вариантов выбора: Покупатели имеют большой выбор АЗС, что ограничивает их лояльность к конкретным сетям.	Средняя
Рыночная власть поставщиков	Ограниченное число поставщиков топлива: Нефтеперерабатывающие заводы и крупные поставщики имеют рыночную власть, могут влиять на цены. Зависимость от цен на нефть: Цены на топливо напрямую зависят от мировых цен на нефть, на которые АЗС не могут влиять. Узкий круг поставщиков оборудования: Поставщиков специализированного оборудования не так много, что даёт им некоторую власть.	Средняя-высокая

Рынок АЗС характеризуется низкой угрозой появления новых конкурентов, высокий уровень конкуренции между существующими игроками, средневысокий уровень появления товаров заменителей, средней рыночной властью покупателей и средневысокой властью поставщиков.

Проведенный PEST – анализ, выявление сильных и слабых сторон, а также оценка отраслевой конкуренции по модели Портера позволяют сформировать обобщенное представление о стратегической позиции организации на рынке.

Для комплексного отображения внутренних и внешних факторов, влияющих на финансовую безопасность ООО «Эпсилон», целесообразно использовать такой инструмент стратегического анализа как – SWOT – анализ. Данный анализ позволяет систематизировать сильные и слабые стороны организации, а также выявить внешние возможности и угрозы, способные повлиять на её конкурентоспособность и устойчивость на рынке в будущем. Результаты анализа приведем в таблице 11.

Таблица 11 – SWOT анализ ООО «Эпсилон»

Сильные стороны	Слабые стороны
Высокая ликвидность оборотных активов – бензин и дизельное топливо является высоколиквидным товаром	Низкий уровень цифровизации – предприятие не сотрудничает со сторонними сервисами, такие как Яндекс, и не имеет собственного приложения и программы лояльности
Рост чистой прибыли – несмотря на прекращение аренды одной из АЗС в 2023 году, чистая прибыль в 2024 году больше на 1 207 тыс. руб., чем в 2022 году.	Высокая доля денежных в структуре оборотных активов – анализ показал, что за анализируемый период доля денежных средств сократилась, однако она по-прежнему находится на высоком уровне
Устойчивое положение на региональном рынке – анализ рынка показал, что хоть ООО «Эпсилон» и является аутсайдером, он также увеличивает свою конкурентную способность	Отсутствие сопутствующих направлений товаров и услуг – ООО «Эпсилон» не располагает магазинами, кафе и автомойками на объектах
	Ограниченное территориальное положение – территориальное расположение объекта предприятия не имеет возможности на расширение
	Высокий уровень заемных средств – заемные средства составляют 48 % пассивов предприятия
Возможности	Угрозы
Развитие сопутствующих направлений – может помочь организации повысить средний покупательский чек и увеличить прибыльность предприятия	Усиление конкуренции со стороны сетей-гигантов – увеличение точек, а также установка минимальной цены продажи товара, может уменьшить клиентскую базу предприятия
Уменьшение доли запасов – высвобождение денежных средств путем сокращения закупки в пользу запасов, что может помочь организации снизить уровень заемных средств	Колебания мировых цен на нефть и государственное урегулирование цен – анализ показал, что несмотря на уменьшение цены на нефть с января по декабрь 2024 года, цена на бензин и дизельное топливо повысились, а соответственно и повысилась цена закупки для предприятия
Установка заправочной электростанции для электромобилей – расширит ассортимент предприятия, может увеличить количество покупателей (пользователей машин гибридов и электрокаров)	Ужесточение экологических норм и требований законодательства

Далее проведем подробный анализ конкурентов ООО «Эпсилон»

Для анализа конкурентов ООО «Эпсилон» необходимо сравнить показатели нескольких организаций. Ближайшими конкурентами компании являются:

- ПАО «ННК»;
- ПАО «Роснефть»;
- ООО «Дельфин».

Далее необходимо оценить данные предприятий по трёхбалльной шкале оценивания, где критерии оценивания: 1 балл – низкое значение показателя (удовлетворительно); 2 балла – удовлетворительное значение показателя (хорошо);

3 балла – высокое значение показателя (отлично). Результаты оценивание приведем в таблице 12.

Таблица 12 – Характеристика трёхбалльной шкалы оценивания

Показатель	ООО «Эпси-лон» (АЗС)	ПАО «ННК» (АЗС)	ООО «Дельфин» (АЗС)	ПАО «Рос-нефть» (АЗС)	Балл (Эпси-лон)	Балл (ННК)	Балл (Дельфин)	Балл (Рос-нефть)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Тип компании	Частная, региональная	Частная, федеральная	Частная, региональная	Государственная, федеральная	2	2	2	2
Масштаб деятельности	Региональная сеть	Федеральная сеть	Региональная сеть	Федеральная сеть	1	3	1	3
Количество АЗС	2	500+	2	1000+	1	3	1	3
География деятельности	Один регион	Несколько регионов	Один регион	Множество регионов	1	2	1	3
Выручка (годовая, млн руб.)	35	10 000+	30	50 000+	1	3	1	3
Прибыль (годовая, млн руб.)	2	1000+	2	5000+	1	3	1	3
Средний объем продаж, л./д.	5000	10 000+	3000	12 000+	2	3	1	3
Среднее количество клиентов на АЗС (сутки)	300	500+	150	600+	1	3	1	3
Средняя площадь АЗС (кв. м)	500	1000+	400	1500+	1	3	1	3
Качество топлива (оценка по шкале)	Хорошее	Хорошее/Отличное	Хорошее	Хорошее / Отличное	2	3	2	3
Наличие кафе/магазина на АЗС	Нет	Есть	Нет	Есть	1	3	1	3
Наличие автомойки на АЗС	Нет	Есть	Нет	Есть	1	3	1	3
Наличие цифровых сервисов	Нет	Есть	Нет	Есть	1	3	1	3
Лояльность клиентов (оценка по шкале)	Средняя	Средняя/Высокая	Ниже средней	Средняя/Высокая	2	3	1	3
Технологическая оснащенность	Средняя	Хорошая/Отличная	Средняя	Хорошая / Отличная	2	3	2	3

Таким образом, ООО «Эпсилон» уступает конкурентам, особенно ПАО «Роснефть» и ПАО «ННК», по масштабу деятельности, финансовым показателям, операционной эффективности, качеству обслуживания, лояльности клиентов и технологической оснащенности. По сравнению с ООО «Дельфин», «Эпсилон» имеет более развитую сеть, большее количество клиентов, более широкий ассортимент товаров и услуг, а также наличие цифровых сервисов. Для повышения конкурентоспособности ООО «Эпсилон» необходимо сосредоточиться на улучшении операционной эффективности, увеличении масштабов деятельности, улучшении качества обслуживания, расширении ассортимента, внедрении программ лояльности и повышении технологической оснащенности.

Для обобщения и сравнения положений каждого предприятия на рынке построим многоугольник конкурентоспособности результаты отобразим на рисунке 3

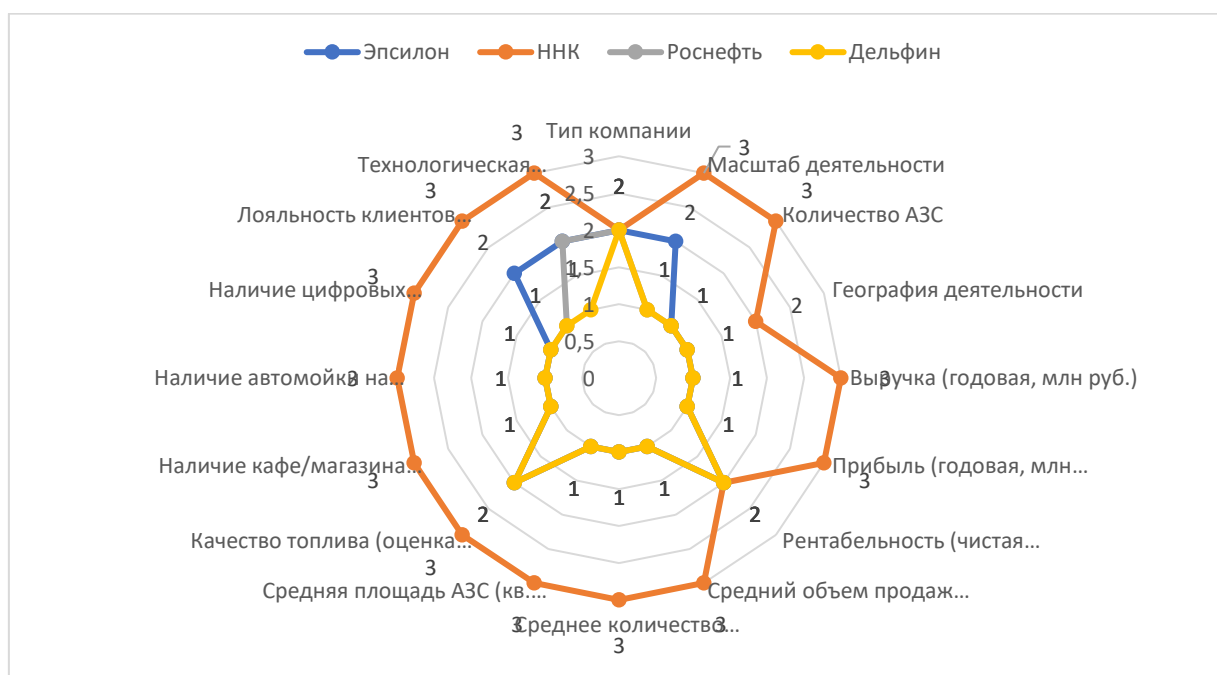


Рисунок 3 – Многоугольник конкурентоспособности

Проанализировав многоугольник конкурентоспособности, можно сделать вывод о том, что ООО «Эпсилон» уступает гигантом на рынке нефтегазовых продуктов. Крупные игроки, такие как ПАО «Роснефть» и ПАО «ННК», обладают значительными ресурсами, включая финансовые, технологические и

человеческие, которые позволяют им эффективно конкурировать на рынке. ООО «Эпсилон», как региональная компания, не имеет таких же возможностей.

К тому же ПАО «Роснефть» и ПАО «ННК» обладают гораздо более развитой сетью АЗС, что обеспечивает им широкое географическое покрытие и удобство для клиентов. ООО «Эпсилон», с ограниченным количеством АЗС, не может конкурировать с ними в масштабе присутствия.

Для того чтобы определить место и статус каждого предприятия на рынке необходимо построить конкурентную карту рынка. Первым этапом построения конкурентной карты является определение рыночной доли каждого предприятия в таблице 13.

Таблица 13 – Рыночные доли предприятий

Предприятие	Рыночная доля предприятия (D _i)	
	2023 год	2024 год
ПАО «ННК» (А)	0,37	0,40
ООО «Эпсилон» (Б)	0,04	0,05
ПАО «Роснефть» (В)	0,56	0,52
ООО «Дельфин» (Г)	0,03	0,03
Итого	1	1

Выявление распределения рыночных долей конкурентов:

Определим среднеарифметическое значение рыночных долей:

$$\overline{D_1} = \frac{0,40+0,05+0,52+0,03}{4} = 0,25$$

Вся совокупность предприятий рассматриваемого рынка делится на 2 сектора, для которых значения долей больше или меньше среднего значения (таблица 14).

Таблица 14 – Распределение конкурентов по секторам

D _i < $\overline{D_1}$	D _i = 0,25	$\overline{D_1}$ > D _i
Фирмы Б, Г	–	Фирмы А, В

В каждом из секторов рассчитывается среднеквадратические отклонения, которые совместно с минимальным и максимальным значениями определяют границы представленных групп.

Расчет среднеквадратических отклонений рыночных долей по соответствующим секторам.

1 сектор:

$$\bar{D}1 = \frac{(0,05+0,03)}{2} = 0,04$$

$$\sigma 1 = \sqrt{\left(\frac{1}{2}\right) \times ((0,05 - 0,04)^2 + (0,03 - 0,04)^2)} = 0,01$$

2 сектор:

$$\bar{D}2 = \frac{(0,40+0,52)}{2} = 0,46$$

$$\sigma 2 = \sqrt{\left(\frac{1}{2}\right) \times ((0,40 - 0,46)^2 + (0,52 - 0,46)^2)} = 0,06$$

Определим границы классификационных групп по рыночной доле и отобразим распределение рыночных долей в таблице 15:

нижняя граница: $D_{\min} = 0,03$;

верхняя граница: $D_{\max} = 0,52$;

промежуточные граница 1: $\bar{D}i = 0,25 - 0,01 = 0,24$

промежуточные граница 2: $\bar{D}i = 0,25 + 0,06 = 0,31$

Таблица 15 – Распределение рыночных долей конкурентов

$(D_{\max}; Di + \sigma 2)$ (0,50;0,31)	$(Di + \sigma 2; Di)$ (0,31;0,25)	$(Di; Di - \sigma 1)$ (0,25;0,24)	$(Di - \sigma 1; D_{\min})$ (0,24;0,03)
А, В	-	-	Б, Г
I	II	III	IV
Лидеры рынка	Предприятия с сильной конкурентной позицией	Предприятия со слабой конкурентной позицией	Аутсайдеры рынка

Определение темпа прироста доли рынка:

$$T_A = \frac{1}{2} \times \frac{0,40-0,37}{0,37} = 0,405 = 40,5 \%$$

$$T_B = \frac{1}{2} \times \frac{0,05-0,04}{0,04} = 0,125 = 12,5 \%$$

$$T_B = \frac{1}{2} \times \frac{0,52-0,56}{0,56} = - 0,035 = - 3,5 \%$$

$$T_G = \frac{1}{2} \times \frac{0,03-0,03}{0,03} = 0 \%$$

Минимальное ($T_{\min}$) и максимальное ($T_{\max}$) значения темпа прироста доли определяются по величине значения T_i :

$$T_{\min} = -3,5\%, T_{\max} = 40,5\%.$$

Определим среднеарифметическое значение темпа прироста рыночной доли и распределим конкурентов по секторам, результат отразим в таблице 16:

$$\bar{T}_i = \frac{40,5 + 12,5 - 3,5 + 0}{4} = 12,375\%$$

Таблица 16 – Распределение конкурентов по секторам

$T_i < \bar{T}_i$	$\bar{T}_i = 12,375$	$T_i > \bar{T}_i$
Фирмы В, Г	–	Фирмы А, Б

1 сектор:

$$\bar{T}_1 = \frac{(-3,5 - 0)}{2} = -7,75$$

$$\sigma_1 = \sqrt{\left(\frac{1}{2}\right) \times ((-3,5 - (-7,75))^2 + (0 - (-7,75))^2)} = 6,25$$

2 сектор:

$$\bar{T}_2 = \frac{(40,5 + 12,5)}{2} = 26,5$$

$$\sigma_2 = \sqrt{\left(\frac{1}{2}\right) \times ((40,5 - 26,5)^2 + (12,5 - 26,5)^2)} = 14$$

Определим границы классификационных групп по рыночной доле, отразим результат в таблице 17:

нижняя граница: $T_{\min} = -3,5$;

верхняя граница: $T_{\max} = 40,5$;

промежуточные граница 1: $\bar{T}_i - \sigma_1 = 12,375 - 6,25 = 6,125$

промежуточные граница 2: $\bar{T}_i + \sigma_2 = 12,375 + 14 = 26,375$

Таблица 17 – Распределение рыночных долей конкурентов

$(T_{\min}; \bar{T}_i - \sigma_1)$ (-3,5; 6,125)	$(\bar{T}_i - \sigma_1; \bar{T}_i)$ (6,125; 12,375)	$(\bar{T}_i; \bar{T}_i + \sigma_2)$ (12,375; 26,375)	$(\bar{T}_i + \sigma_2; T_{\max})$ (26,375; 40,5)
В, Г	-	Б	А
IV	III	II	I
С быстро ухудшающейся конкурентной позицией	С ухудшающейся конкурентной позицией	С улучшающейся конкурентной позицией	С быстро растущей конкурентной позицией

На основании проведенных расчетов строим конкурентную карту рынка результаты приведены в таблице 18.

Таблица 18 – Конкурентная карта рынка

Рыночная доля D_i			Классификационные группы			
Темпы прироста рыночной доли T_i			I	II	III	IV
			Лидеры рынка	Предприятия с сильной конкурентной позицией	Предприятия со слабой конкурентной позицией	Аутсайдеры рынка
			$(D_{max}; \bar{D}_i + \sigma_2)$ (0,28;0,29)	$(\bar{D}_i + \sigma_2; \bar{D}_i)$ (0,29;0,2)	$(\bar{D}_i; \bar{D}_i - \sigma_1)$ (0,2;0,18)	$(\bar{D}_i - \sigma_1; D_{min})$ (0,18;0,12)
I	С быстро растущей конкурентной позицией	$(T_{min}; \bar{T}_i - \sigma_1)$ (- 24,4; - 7,25)	ПАО «ННК»			
II	С улучшающейся конкурентной позицией	$(\bar{T}_i - \sigma_1; \bar{T}_i)$ (- 7,25; 0,7)				ООО «Эпсилон»
III	С ухудшающейся конкурентной позицией	$(\bar{T}_i; \bar{T}_i + \sigma_2)$ (0,7; 7,04)				
IV	С быстро ухудшающейся конкурентной позицией	$(\bar{T}_i + \sigma_2; T_{max})$ (7,04; 18,8)	ПАО «Роснефть»			ООО «Дельфин»

Из данной матрицы можно сделать вывод, что лидирующее положение на рынке занимает ПАО «ННК» и ПАО «Роснефть». Аутсайдером является ООО «Эпсилон» и ООО «Дельфин».

В результате проведенного анализа можно с уверенностью утверждать, что на рынке АЗС лидирующие позиции занимают ПАО «ННК» и ПАО «Роснефть», а ООО «Эпсилон» и ООО «Дельфин» являются аутсайдерами. Для обеспечения своей конкурентоспособности и экономической безопасности ООО «Эпсилон» необходимо разработать и реализовать эффективную стратегию, направленную на использование своих сильных сторон, преодоление слабых и адаптацию к условиям рынка.

Для определения угрозам внутренней финансовой безопасности предприятия ООО «Эпсилон» проведем экспресс-анализ финансового положения предприятия и анализ управления оборотными активами ООО «Эпсилон».

Для проведения оценки финансово-хозяйственной деятельности ООО «Эпсилон» был проведен анализ бухгалтерского баланса (Приложение А) в таблице 19 за период 2022-2024 гг. Проведение финансового анализа на основе бухгалтерской отчетности является неотъемлемой частью эффективного управления финансово-хозяйственной деятельностью организации. Путем анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности можно выявить проблемы или недостатки в управлении, что поможет разработать эффективные стратегии развития и мероприятия по устранению проблем в деятельности компании.

Проведение финансового анализа на основе бухгалтерского баланса за период 2022-2024 годов является важным этапом в оценке финансовой безопасности предприятия. В данном случае анализ поможет выявить ключевые проблемы и недостатки, которые могут влиять на общий финансовый результат компании.

Таблица 19 - Анализ показателей бухгалтерского баланса

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Абсолютное изменение, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2023/ 2022	2024/ 2023	2023/ 2022	2024/ 2023
АКТИВ							
Материальные внеоборотные активы (земельный участок)	46	46	46	0	0	0	0
Запасы в том числе:	4765	3985	2349	-780	-1636	83,63	58,94
Бензин	3 812	3 188	1879	-624	-1 309	83,63	58,94
Дизельное топливо	953	797	470	-156	-327	83,63	58,94
Денежные средства (в кассе, расчетном счете)	1285	1244	1807	-41	563	96,81	145,26
Финансовые и другие оборотные активы (авансы поставщику)	0	652	280	652	-372	652	42,94
Валюта баланса	6096	5927	4481	-169	-1446	97,23	75,60
ПАССИВ							
Капитал и резервы (собственные средства)	3404	2419	2224	-985	-195	71,06	91,94

Продолжение таблицы 19

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Абсолютное изменение, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2023/2022	2024/2023	2023/2022	2024/2023
ПАССИВ							
Краткосрочные заемные средства (кредиты банков)	1469	3230	1450	1761	-1780	219,88	44,89
Кредиторская задолженность (займы от учредителей)	1223	278	807	-945	529	22,24	290,29
Валюта баланса	6096	5927	4481	-169	-1446	97,23	75,60

На основе анализа динамики валюты баланса, структуры активов и пассивов ООО «Эпсилон», представленного в таблице 19, сделаны следующие выводы:

- снижение размера запасов предприятия не является негативным фактором, поскольку чрезмерная иммобилизация денежных средств в запасах компании, ведущая к увеличению затрат на осуществление деятельности, снижает степень прибыльности отдельных видов реализуемой продукции;

- рост кредиторской задолженности организации в 2024 году (+529 тыс. рублей с 2023 года) говорит о снижении уровня выполнения обязательств перед поставщиками, что может привести в дальнейшем к дополнительным расходам в виде штрафов за просрочку платежей, судебным разбирательствам;

- снижение размера краткосрочных заемных обязательств ООО «Эпсилон» в 2024 году (-1780 тыс. руб.) является положительным фактором деятельности, поскольку компании больше не требуются заемные средства для осуществления хозяйственной деятельности;

- валюта баланса в 2024 году снизилась по отношению к данным предыдущего периода (-1446 тыс. руб.) за счет существенного снижения размеров запасов компании, а также снижения размера собственного капитала (размера нераспределенной прибыли).

В целях формирования мнения об эффективности осуществления финансово-хозяйственной деятельности компании ООО «Эпсилон» также была проанализирована динамика показателей отчета о финансовых результатах организации (Приложение Б) за период 2022-2024 гг. Полученные данные представлены в таблице 20.

Таблица 20 – Анализ показателей отчета о финансовых результатах

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Абсолютное изменение, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2022г.	2023г.	2024г.	2023/2022	2024/2023	2023/2022	2024/2023
Выручка	32799	27868	27918	-4931	50	84,96	100,18
Расходы по обычным видам деятельности	31946	26834	25880	-5112	-954	84,00	96,44
Прочие расходы	-	928	-	928	-928	928	0
Налоги на прибыль	328	279	306	-49	27	85,06	109,68
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	525	-173	1732	-698	1905	-32,95	1000,15

За 2024 год выручка организации составила 27918 тыс. рублей, что на 50 тыс. руб. больше показателя предыдущего отчетного периода. Себестоимость продаж в 2024 году снизилась на 954 тыс. руб., что объясняется оптимизацией расходов на товары и материалы, коммунальные услуги, необходимые для осуществления деятельности, а также увеличение оптимизации уровня заработной платы.

Прочие расходы предприятия ООО «Эпсилон» в 2023 году возросли (+928 тыс. руб. к 2022 году). В состав прочих расходов включаются расходы по налогам и сборам, штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора, расходы на оплату услуг кредитных организаций.

Влияние размера полученной выручки (потребительского спроса) и произведенных расходов привело к тому, что в период 2022 – 2024 гг. наблюдается увеличение полученной чистой прибыли (в 2024 году рост составил 1905 тыс. руб.).

К числу показателей, которые также необходимо оценить при проведении анализа финансового положения компании ООО «Эпсилон», можно также отнести показатели финансовых рисков – ликвидность бухгалтерского баланса, платежеспособность и финансовая устойчивость.

Ликвидность бухгалтерского баланса отражает способность экономического субъекта выполнять платежные обязательства, используя свои текущие активы, такие как денежные средства или быстро оборачиваемые активы. Проведение анализа ликвидности бухгалтерского баланса предполагает группировку активов по скорости их обмена на денежные средства, в то время как пассивы группируются по срочности их погашения. Используя данные бухгалтерского баланса предприятия ООО «Эпсилон», представленные в Приложении А, сгруппируем активы и пассивы компании в соответствии с рассмотренной выше методикой, и представим полученные данные в таблице 21.

Таблица 21 - Группировка активов и пассивов для проведения анализа ликвидности

Группы активов и пассивов предприятия	Период		
	2022г.	2023г.	2024г.
Активы			
A1- наиболее ликвидные активы	6050	5881	4436
A2 -быстро реализуемые активы	0	0	0
A3 - медленно реализуемые активы	0	0	0
A4 - трудно реализуемые активы	0	0	0
Пассивы			
П1 - наиболее срочные обязательства	0	0	0
П2 - краткосрочные пассивы	1469	3230	1450
П3 - долгосрочные пассивы	1223	278	807
П4 - постоянные пассивы	3404	241	2224

Представленные в таблице 21 данные позволяют судить о том, что в активе бухгалтерского баланса компании ООО «Эпсилон» в период 2022 – 2024 гг. имеются только наиболее ликвидные активы, в силу специфики предприятия. В структуре пассивов компании в анализируемом периоде преобладают краткосрочные и постоянные обязательства. Для того чтобы оценить степень ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Эпсилон» представим данные об активах и

пассивах предприятия в соответствии с уравнением. $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$ (таблицы 22-24).

Таблица 22- Анализ ликвидности баланса ООО «Эпсилон» за 2022 год

Значение показателей, тыс. руб.				Платежный излишек (недостаток), тыс. руб.
A1	6050	П1	0	6050
A2	0	П2	1469	-1469
A3	0	П3	1223	-1223
A4	0	П4	3404	-3404

Анализируя данные, представленные в таблице 22, можно сделать следующие выводы. Организация ООО «Эпсилон» на конец 2022 года обладает наиболее ликвидными активами в размере 6 050 тыс. руб., организация не имеет срочных обязательств, однако в силу специфики бизнеса, предприятие не имеет быстрых, медленных и трудно реализуемых активов, хотя имеет краткосрочные 1 469 тыс. руб., долгосрочные 1 223 тыс. руб. и постоянные обязательства в размере 3404 тыс. руб. и общая сумма обязательств составляет 6 096 тыс. руб., несмотря на неспособность предприятия иметь некоторые виды активов, оно практически имеет возможность покрыть все виды обязательств, недостача составляет 46 тыс. руб., что говорит о способности наиболее ликвидных активов покрыть необходимые обязательства в полной мере. Таким образом по состоянию организации на 2022 год, хоть и не выполняются условия равенств, по трем пунктам, однако предприятие имеет возможность погасить большую часть обязательств по первому требованию за счет наиболее ликвидных активов.

Таблица 23 - Анализ ликвидности баланса ООО «Эпсилон» за 2023 год

Значение показателей, тыс. руб.				Платежный излишек (недостаток), тыс. руб.
A1	5881	П1	0	5881
A2	0	П2	3230	-3230
A3	0	П3	278	-278
A4	0	П4	241	-241

Организации ООО «Эпсилон» на 2023 год по-прежнему располагает только наиболее ликвидными активами, которые составляют 5 881 тыс. руб., что меньше на 169 тыс. руб., чем на конец 2022 года, это связано с прекращением

действия одной из АЗС, однако и обязательства предприятия изменились следующим образом: увеличилась доля краткосрочных обязательств на 1 761 тыс. руб. и составили 3 230 тыс. руб., долгосрочные пассивы сократились на 945 тыс. руб. и составили 278 тыс. руб., а также уменьшилась сумма постоянных пассивов она составила 241 тыс. руб., что на 3 163 тыс. руб. меньше в сравнении с предыдущем годом.

Таким образом общая сумма активов составила 5 881 тыс. руб., а общая сумма обязательств на 2023 год составила 3 749 тыс. руб., организация может погасить все обязательства по первому требованию и на остатке будет 2 132 тыс. руб.

Таблица 24 - Анализ ликвидности баланса ООО «Эпсилон» за 2024 год

Значение показателей, тыс. руб.				Платежный излишек (недостаток), тыс. руб.
A1	4436	П1	0	4436
A2	0	П2	1450	-1450
A3	0	П3	807	-807
A4	0	П4	2224	-2224

Анализируя данные, представленные в таблице 24, можно сделать следующие выводы. Предприятие ООО «Эпсилон» по состоянию на 31.12.2024 года имеет наиболее ликвидные активы в размере 4 436 тыс. руб., это на 1 445 тыс. руб. меньше по результатам на 2023 года, а общая сумма по обязательствам составила 4 481 тыс. руб., что на 732 тыс. руб. больше, чем за прошлый отчетный год.

Немаловажным фактором является оценка платежеспособности, она играет важную роль в изучении и оценке финансовой состоятельности эффективности деятельности экономического субъекта. Оценка платежеспособности позволяет определить, насколько компания способна генерировать достаточное количество денежных средств в нужный срок, чтобы погасить свои обязательства.

Финансовая устойчивость экономического субъекта характеризует его способность отражать негативное влияние факторов внешней и внутренней среды, позволяет добиться минимального уровня финансовых потерь и

издержек, а также обеспечить условия для создания конкурентных преимуществ. Используя данные бухгалтерского баланса ООО «Эпсилон», представленные в Приложении А, определим коэффициенты финансовой устойчивости организации за период 2022 - 2024 гг. и представим полученные данные в таблице 25.

Таблица 25 – Оценка финансовой устойчивости ООО «Эпсилон» за 2022 - 2024 гг.

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		
		2022 г.	2023г.	2024 г.
Коэффициент автономии	$>0,5$	0,56	0,41	0,50
Коэффициент финансовой зависимости	$<0,5$	0,44	0,59	0,50
Коэффициент финансовой устойчивости	0,7-0,9	0,76	0,45	0,68
Коэффициент маневренности	$\geq 0,25$	1,79	2,45	2,01
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\geq 0,50$	0,55	0,4	0,49

Одним из важнейших индикаторов финансовой устойчивости организации ООО «Эпсилон» является коэффициент автономии, который отражает степень обеспеченности активов предприятия собственными средствами. Недостаточное значение данного показателя говорит о том, что у предприятия в 2023 г. была необходимость прибегать к наращиванию кредиторской задолженности и увеличению заемных средств. В 2022 и 2024 гг. доля собственных средств в структуре источников формирования имущества ООО «Эпсилон» составляла 0,56 и 0,50 соответственно, что находится в границах нормативного значения. Данное обстоятельство положительно характеризует финансовую деятельности компании, поскольку отражает возможность свободно маневрировать своими финансовыми ресурсами и рост гибкости в распоряжении собственным капиталом.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами отражает достаточность собственных средств организации для финансирования текущей финансово-хозяйственной деятельности. В 2022 году предприятие имело положительную динамику и могло полностью финансировать себя самостоятельно, однако в 2023 году, коэффициент снизился на 0,15 и отклонился на 0,1 от нормы, что

может говорить о том, что предприятие не могло обеспечить себя самостоятельно и прибегло к наращиванию заемных средств. В 2024 году, коэффициент составил 0,49, что всего на 0,01 отклоняется от нормы, положительная динамика характеризует улучшение ситуации в отношении собственных средств, однако оно по-прежнему отклоняется в негативную сторону, что может говорить о том, что предприятие на конец 2024 года не может полноценно обеспечить свою финансово-хозяйственную деятельность.

Коэффициент финансовой устойчивости в 2022 году составил 0,76 и находился в пределах нормы, что говорит о том, что предприятие могло финансировать себя самостоятельно, не опираясь на заемные средства. В 2023 году предприятие потерпело ряд трудностей ввиду чего показатель устойчивости снизился и составил 0,45, снижение данного показателя отражает зависимость предприятия в 2023 году от заемных средств, что негативно отражается на деятельности организации. В 2024 году коэффициент приблизился к нормативному значению и составил 0,68, что положительно характеризует деятельность предприятия.

Оборотные активы компании ООО «Эпсилон» представлены запасами, в которые входит основные виды товара, такие как топливо и дизельное топливо, дебиторской задолженностью и денежными средствами в кассе и на расчетных счетах организации. Для более точного понимания структуры оборотных активов предприятия ООО «Эпсилон» проведем анализ структуры оборотных активов компании за период 2022-2024 гг. результаты отобразим в таблице 26.

Таблица 26 - Анализ структуры оборотных активов ООО «Эпсилон»

Показатели	Значение показателя, тыс. руб.			Доля в структуре оборотных активов, %		
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Оборотные активы – всего	6050	5881	4436	100	100	100
из них:						
запасы	4765	3985	2349	78,76	67,76	52,95
дебиторская задолженность	0	652	280	0,00	11,09	6,31
денежные средства	1285	1244	1807	21,24	21,15	40,73

В анализируемом периоде наибольшая доля в структуре оборотных средств компании ООО «Эпсилон» приходится на запасы - 78,76 % в 2022 году, 67,76 % в 2023 году и 52,95 % в 2024 году, запасы составляют наибольшую часть оборотных средств, к ним относятся основные виды товара предлагаемые предприятием ООО «Эпсилон» такие как топливо, дизельное топливо, а также денежные средства в кассе и финансовые оборотные активы, более подробный анализ приведен в таблице 17. На протяжении всего анализируемого периода (2022 - 2024 гг.) наименьшая доля оборотных активов предприятия ООО «Эпсилон» приходилась на дебиторскую задолженность, она представляет собой авансы поставщику и составила: в 2022 году у компании не было дебитора, а в 2023 году показатель составил 11,09 % от стоимости оборотных активов, в последующем 2024 году – 6,31 %.

Проанализируем динамику изменения оборотных средств предприятия ООО «Эпсилон» за период 2022 -2024 гг. в таблице 27.

Таблица 27 - Анализ динамики структуры оборотных активов ООО «Эпсилон»

Показатели	Значение показателя, тыс. руб.			Абсолютное изменение, тыс. руб.		Относительное изменение, %	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2023/2022	2024/2023	2023/2022	2024/2023
Оборотные активы – всего	6050	5881	4436	-169	-1445	-2,79	-24,57
из них:							
запасы	4765	3985	2349	-780	-1636	-16,37	-41,05
дебиторская задолженность	0	652	280	652	-372	-	-57,06
денежные средства	1285	1244	1807	-41	563	-3,19	45,26

На основании данных, отраженных в таблице 27, можно сделать следующие выводы о динамике изменения показателя оборотных активов предприятия ООО «Эпсилон» за период 2022 -2024 гг. Динамика стоимости запасов предприятия была стабильной, в 2023 году данный показатель показал снижение в сравнении с 2022 годом (-780 тыс. руб.), в 2024 году размер запасов ООО «Эпсилон» также снизился на 1636 тыс. руб. и составил 2349 тыс. руб.

В процессе проведения анализа эффективности использования оборотных активов, в частности запасов, необходимо провести сравнение темпов изменения размера запасов с темпами изменения полученной предприятием выручки от реализации готовой продукции. Анализ показателей отчета о финансовых результатах показал, что выручка организации ООО «Эпсилон» в 2024 году увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 50 тыс. руб.

Динамика изменения суммы дебиторской задолженности, в случае организации ООО «Эпсилон» дебиторская задолженность а именно авансы поставщику, была нестабильной: за 2023 г. прирост размера данных оборотных средств компании составил 280 тыс. руб., а в 2024 году данный показатель снизился на 372 тыс. руб. и составил 280 тыс. руб.

Стоит отметить, что при анализе дебиторской задолженности важно учитывать не только абсолютное увеличение или уменьшение данного показателя, но и динамику изменения относительно темпов роста или снижения выручки. Если темп прироста выручки экономического субъекта опережает темп роста дебиторской задолженности, это может свидетельствовать о соблюдении сроков поставок, а также об эффективном управлении дебиторской задолженностью.

Таким образом, изучение динамики дебиторской задолженности в контексте изменения выручки позволяет эффективно управлять финансовыми ресурсами и повышать финансовую устойчивость хозяйствующего субъекта.

В случае организации ООО «Эпсилон», выручка компании увеличивалась в противовес снижению размера дебиторской задолженности. Снижения показателя размера дебиторской задолженности на фоне роста полученной выручки позволяет судить о том, что предприятие и поставщик вовремя исполняют возложенные обязательства.

Сумма денежных средств, которыми располагала компания ООО «Эпсилон» в период 2022 -2024 гг., по итогам 2024 года увеличилась на 563 тыс. руб. по сравнению с предыдущим периодом и составила 1807 тыс. руб.

На протяжении периода 2023 - 2024 гг. на предприятии ООО «Эпсилон» все большое количество денежных средств на конец года аккумулируются на

расчетных счетах и в кассе. Данное изменение не является положительным, поскольку для повышения эффективности деятельности организации денежные средства могут быть трансформированы в другие оборотные средства компании или направлены на погашение обязательств компании.

В первой главе выпускной квалификационной работы было определено, что при проверке эффективности использования оборотных активов компании необходимо уделить особое внимание анализу абсолютных и относительных показателей оценки ликвидности в целях определения способности компании выполнять платежные обязательства, используя свои оборотные активы.

Проведем оценку ликвидности (платежеспособности) предприятия ООО «Эпсилон» за период 2022 – 2024 г., опираясь на данные бухгалтерского баланса компании, представленного в Приложении А, результаты приведем в таблице 28. Таблица 28 - Показатели ликвидности (платежеспособности) компании ООО «Эпсилон»

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение коэффициента			Абсолютное отклонение	
		2022 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,5	4,12	1,82	3,06	-2,3	1,24
Коэффициент быстрой ликвидности	0,7-1,0	4,12	1,82	3,06	-2,3	1,24
Коэффициент текущей ликвидности	1,2-2,5	4,12	1,82	3,06	-2,3	1,24

По результатам расчета коэффициентов ликвидности можно сделать вывод о том, что коэффициенты абсолютной, быстрой и текущей ликвидности равны, это связано с тем, что предприятие розничной торговли топливом имеет только наиболее ликвидные активы в виде денежных средств в кассе, запасами в виде топлива и дизельного топлива. Также обязательства формируются из краткосрочных, долгосрочных и постоянных пассивов, которые представляют собой кредиты и займы, в силу чего предприятие не имеет наиболее срочных обязательств. Расчет коэффициентов показал, что предприятие имеет все возможности погасить обязательства в срок, по первой просьбе, однако многократное

положительное отклонение коэффициентов может говорить о неэффективном распоряжении активами предприятия.

За рассматриваемый период с 2022 по 2024 гг., в 2023 году наблюдается наибольшее отклонение коэффициентов на -2,3, однако оно составляет 1,82 и входит в нормативное значение по каждому коэффициенту ликвидности, связанным с прекращением работы одной точки продажи и преобразование предприятия под новые условия.

В 2024 году наблюдается увеличение коэффициентов ликвидности, оно составило 3,06, что на 1,24 больше, чем в 2023 году.

В рыночной экономике проблема определения рентабельности занимает одно из центральных мест среди совокупности проблем, стоящих перед финансовым управлением предприятием ООО «Эпсилон» и оценкой эффективности финансово-хозяйственной деятельности, в том числе эффективности использования оборотных активов. Показатели рентабельности использования оборотных активов организацией ООО «Эпсилон» представлены в таблице 29.

Таблица 29 - Показатели рентабельности оборотных активов

Наименование показателя	Значение показателя, %		
	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Рентабельность оборотных активов	8,61	-2,92	38,65
Рентабельность запасов	11,02	-4,34	73,73
Рентабельность дебиторской задолженности	-	-26,53	618,57
Показатели рентабельности оборотных активов, рассчитанные через прибыль от продаж.			
Рентабельность оборотных активов, %	108,13	91,87	100,10
Рентабельность запасов, %	13,34	15,70	11,34
Рентабельность дебиторской задолженности, %	-	2,34	1,67

Таким образом, в 2022 году рентабельность оборотных активов составляла 108,13 %, что свидетельствует о хорошей эффективности использования активов для генерации прибыли. Однако, в 2023 г. этот показатель снизился до 91,87 %, что может указывать на уменьшение эффективности управления активами компании. В 2024 году рентабельность оборотных активов выросла до 100,10 %, что свидетельствует о восстановлении эффективности использования активов.

что может говорить о восстановлении или улучшении финансового состояния компании.

Рентабельность оборотных средств является показателем, который отражает, насколько эффективно компания ООО «Эпсилон» использует оборотные средства для генерации чистой прибыли. Данный показатель позволяет оценить, насколько успешно компания управляет своими текущими активами для достижения финансовых целей. Отрицательная рентабельность оборотных средств в период 2022 году указывает на неэффективное использование оборотных активов компании, а также на недостаточно эффективное управление оборотными активами.

Низкая рентабельность запасов предприятия ООО «Эпсилон» в период 2022 – 2024 гг. свидетельствует о нерациональном управлении запасами, излишнем накоплении товаров или материалов, что ведет к излишним затратам на их хранение и уменьшает прибыльность деятельности предприятия.

Завершающим этапом оценки эффективности использования оборотных средств предприятием ООО «Эпсилон» является расчет показателей их оборачиваемости.

Таблица 30 - Показатели оборачиваемости оборотных активов ООО «Эпсилон»

Показатели	Значение показателя			Абсолютное отклонение	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2023/ 2022	2024/ 2023
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	5,38	4,7	6,23	-0,68	1,53
Коэффициент загрузки оборотных активов	0,19	0,21	0,16	0,02	-0,05
Коэффициент доходности оборотных активов	8,61	-2,92	38,65	-0,12	0,42
Продолжительность одного оборота, дни	66	49	57	-17	8

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств является показателем, который позволяет оценить эффективность использования оборотных средств компанией ООО «Эпсилон» для осуществления финансово-хозяйственной деятельности. Рассчитанные значения коэффициента оборачиваемости оборотных

средств в период 2022 – 2024 гг. положительная динамика увеличение коэффициента свидетельствуют о том, что компания эффективно использует свои оборотные средства для генерации выручки.

Коэффициент доходности оборотных средств показывает сумму оборотных средств, приходящуюся на 1 рубль реализованной продукции. Увеличение показателя на анализируемом периоде указывает на увеличение эффективности использования компанией ООО «Эпсилон» своих оборотных средств.

Продолжительность одного оборота оборотных средств позволяет предприятию ООО «Эпсилон» оценить, сколько времени требуется для того, чтобы вернуть затраты на оборотные средства, необходимые для реализации товара, в виде денежных средств. Высокая продолжительность одного оборота, свидетельствует о низкой скорости оборота оборотных средств, а также о недостаточно эффективном использовании данных активов.

Таким образом, был произведен анализ конкуренции на рынке розничной торговли топливом, в ходе которого было установлено, что наряду с ООО «Дельфин», ООО «Эпсилон» является аутсайдерами на рынке, однако предприятие ООО «Эпсилон» улучшает свои конкурентные позиции, о чем свидетельствует анализ финансово-хозяйственной жизни предприятия. Лидерами рынка являются гиганты-рынка ПАО «Роснефть» и ПАО «ННК». В ходе анализа хозяйственной жизни предприятия ООО «Эпсилон» было установлено:

- В 2023 году по сравнению с 2022 годом предприятие потерпело ряд негативных воздействия, связанные с прекращением работы одной из АЗС. Уменьшились показатели выручки и чистой прибыли, однако затраты тоже были уменьшены. Критическим изменениям подверглись такие показатели как коэффициент финансовая устойчивость, коэффициент финансовой зависимости, а также коэффициент рентабельности оборотных активов и рентабельность запасов;

- В 2024 году наблюдается ряд улучшений в сравнении с 2023 годом. Финансовые результаты хозяйственной жизни предприятия ООО «Эпсилон», с учетом уменьшения оборотных активов таких как запасы и денежные средства в

кассе, чистая прибыль повысилась, и по результатам 2024 года составила 1 732 тыс. руб., что на 1 905 тыс. руб. больше, чем в 2023 году и на 1 207 тыс. руб. больше по результатам 2022 года. Коэффициенты приблизились к нормативному значению, однако по-прежнему находятся ниже нормы.

2.3 Анализ и оценка финансовой безопасности ООО «Эпсилон» и ее влияние на экономическую безопасность предприятия.

В качестве обеспечения экономической безопасности организации выполнение каждой функциональной составляющей очень важны, но важнейшим направлением формирования системы экономической безопасности является создание действенного механизма финансовой безопасности. Учет является одной из основных функций управления, направленной на обеспечение экономической безопасности организации, и именно учет исключает возможность прямых хищений без установленных законом последствий, создает информационные условия для осуществления контроля целесообразности и законности использования ресурсов в превентивном, текущем и следующем режимах и оказывает содействие предотвращению реализации угроз, которые снижают экономическую устойчивость организации.

Для полноты информации раскроем сущность финансовой безопасности и проведем анализ финансового состояния ООО «Эпсилон»

Финансовую безопасность можно определить, как состояние наиболее эффективного использования ресурсов компании, выраженное в виде наилучших значений финансовых показателей рентабельности и платежеспособности организации, а также ликвидности, качества управления использованием основных и оборотных средств, перспектив ее технологического и финансового развития.

В ходе анализа внутренних и внешних угроз в пункте 2.2 выпускной квалификационной работы был проведен анализ ликвидности организации ООО «Эпсилон» через коэффициенты в таблице 26 можно сделать такие выводы:

Определив показатели ликвидности компании ООО «Эпсилон», можно сказать о том, что в сравнении с показателями 2023 года по состоянию на 2024 г.

наблюдается улучшение значений всех рассчитанных относительных показателей.

Коэффициент абсолютной ликвидности, характеризующий способность компании ООО «Эпсилон» погасить краткосрочную задолженность за счет наиболее ликвидных оборотных средств - денежных средств, находится выше допустимого предела во всем анализируемом периоде. Значение данного коэффициента означает, что по состоянию на 100 % всех краткосрочных обязательств могут быть погашены предприятием по первому требованию.

Рассчитанное значение коэффициента быстрой ликвидности, не превышающего установленное нормативное значение в период 2022 - 2023 гг., означает, что в случае погашения дебиторской задолженности организация ООО «Эпсилон» все равно не сможет погасить имеющиеся обязательства. Рост данного коэффициента по итогам 2024 года говорит о том, что компания увеличила свою способность быстро погасить текущие долги.

Рассчитанный коэффициент текущей ликвидности в период 2022 - 2024 гг. имеет значение больше нормативного, что означает, что в течение операционного цикла организация ООО «Эпсилон» имела возможность погасить краткосрочные обязательства.

Коэффициент рентабельности, рассчитанный в таблице 27 и уровень финансовой устойчивости в таблице 23:

В 2022 году рентабельность оборотных активов составляла 108,13 %, что свидетельствует о хорошей эффективности использования активов для генерации прибыли. Однако, в 2023 году этот показатель снизился до 91,87 %, что может указывать на уменьшение эффективности управления активами компании.

В 2024 г. рентабельность оборотных активов вновь выросла до 100,10 %, что может говорить о восстановлении или улучшении финансового состояния компании.

Одним из важнейших индикаторов финансовой устойчивости организации ООО «Эпсилон» является коэффициент автономии, который отражает степень обеспеченности активов предприятия собственными средствами. Недостаточное

значение данного показателя говорит о том, что у предприятия в 2023 г. была необходимость прибегать к наращиванию кредиторской задолженности и увеличению заемных средств. В 2022 и 2024 гг. доля собственных средств в структуре источников формирования имущества ООО «Эпсилон» составляла 0,56 и 0,50 соответственно, что находится в границах нормативного значения. Данное обстоятельство положительно характеризует финансовую деятельность компании, поскольку отражает возможность свободно маневрировать своими финансовыми ресурсами и рост гибкости в распоряжении собственным капиталом.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами отражает достаточность собственных средств организации для финансирования текущей финансово-хозяйственной деятельности. Низкое значение данного коэффициента говорит о недостаточных возможностях компании ООО «Эпсилон» в проведении независимой финансовой политики.

Недостаточное значение коэффициента финансовой устойчивости организации ООО «Эпсилон» в 2022 году свидетельствует о финансовой зависимости компании. Причинами низкого показателя является тот факт, что заемные источники финансирования деятельности предприятия складываются преимущественно из краткосрочных кредитов и займов. В период 2022 – 2024 гг. данный показатель повысился, что положительно характеризует деятельность компании.

Финансовая безопасность – это основополагающий и ключевой элемент формирования экономической безопасности предприятия, он напрямую влияет на его показатели, поэтому анализ и уровень экономической безопасности будет рассматриваться и проводится через анализ и оценку уровня финансовой безопасности предприятия ООО «Эпсилон», уровень финансовой безопасности организации рассматривается с точки зрения управления финансовыми показателями деловой активности организации, а также показателями противодействия существующим угрозам и возможностей их нейтрализации в финансовом секторе. Для того, чтобы оценить уровень финансовой безопасности предприятия ООО «Эпсилон» проведем оценку по выбранной методике О. А. Кавыркиной, результаты отобразим в таблице 31:

Таблица 31 – Расчет уровня финансовой безопасности предприятия ООО «Эпси-
лон» по методике О.А. Кавыршиной.

Наименование показателей	Безопасное (пороговое значение)	2022 год	2023 год	2024 год	Оцен- ка 2022 год	Оцен- ка 2023 год	Оцен- ка 2024 год
<i>Показатели финансовой устойчивости</i>							
1. Коэффициент финансовой независимости	$\geq 0,5$	0,56	0,41	0,50	4	2	3
2. Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,76	0,45	0,68	4	2	4
3. Коэффициент финансового левериджа	< 1	0,79	1,45	1,01	4	1	2
4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\geq 0,1$	0,55	0,4	0,49	4	4	4
<i>Показатели платежеспособности и ликвидности</i>							
5. Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$	4,12	1,82	3,06	4	4	4
<i>Показатели платежеспособности и ликвидности</i>							
6. Коэффициент общей платежеспособности	≥ 2	2,26	1,69	1,98	4	1	2
7. Коэффициент покрытия процентов	$> 1,5$	1,61	1,35	1,52	4	2	4
8. Коэффициент текущей ликвидности	1,5-2	4,12	1,82	3,06	0	3	0
9. Коэффициент быстрой ликвидности	0,7-1	4,12	1,82	3,06	0	0	0
10. Достаточность денежных средств на счетах	≥ 1	1,78	1,66	2,51	4	4	4
<i>Показатели деловой активности</i>							
11. Запас финансовой прочности	$\geq 25 \%$	3	1	7,3	0	0	1
12. Продолжительность финансового цикла	Снижение показателя положительным образом влияет на уровень финансовой безопасности	66	49	57	2	4	3
13. Оборачиваемость дебиторской задолженности	Увеличение показателя положительным образом характеризует финансовую устойчивость	0	42,74	99,7	0	2	3
14. Оборачиваемость кредиторской задолженности	$<$ оборачиваемости дебиторской задолженности	11,57	7,45	11,18	0	3	3
15. Темп роста прибыли	$>$ темпа роста выручки	0,52	-0,33	10,01	1	0	3
16. Темп роста выручки	$\geq$ Темпа роста активов	0,94	0,85	1,01	2	2	4
17. Темп роста активов	> 100	1,02	0,97	0,76	3	2	2
18. Коэффициент оборачиваемости совокупных активов	≥ 1	5,38	4,70	6,23	4	4	4
<i>Показатели рентабельности</i>							
19. Рентабельность активов	5 %	8,68	-2,94	39,04	2	0	3
20. Рентабельность собственного капитала	10 %	15,45	-7,15	77,47	3	0	4
21. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC)	$<$ рентабельности активов	47,82	46,4	46,11	1	0	2
Уровень финансовой безопасности предприятия					48	42	61

По итогам проведения расчетов финансовой безопасности предприятия ООО «Эпсилон» за 2022 – 2024 гг. по методике О. А. Кавыршиной, были присвоены следующие баллы и уровень безопасности:

- 2022 год – Средний (48 баллов) – Уровень финансовой безопасности предприятия ООО «Эпсилон» находится на среднем уровне, что также говорит о среднем уровне экономической безопасности;

- 2023 год – Низкий (42 баллов) – Уровень финансовой безопасности предприятия ООО «Эпсилон» в 2023 году соответствует низкому уровню безопасности в соответствии с методикой, об этом говорят и финансовые результаты предприятия за этот период. Такой уровень финансовой и экономической безопасности может быть связан с переходом предприятия на одну станцию АЗС, из-за прекращения аренды объекта, предприятие было вынуждено адаптироваться к новому положению на рынке, а также изменять свою стратегию;

- 2024 год – Средний (61 балл) – Средний уровень безопасности, рассчитанный по методике, может говорить о эффективности мер в изменении стратегии и управлению оборотными активами в предприятиях после преобразования в 2023 году.

Таким образом, в ходе выполнения второй главы выпускной квалификационной работы, был проанализирован конкурентный рынок розничной торговли топливом, в ходе которого было установлено, что предприятия ООО «Эпсилон» является аутсайдером с улучшающимися позициями на рынке, чему соответствует анализ оборотных активов и оценка уровня финансовой безопасности предприятия. Были проанализированы цены на нефть в Российской Федерации за 3 года, который показал неравномерный скачек цен в 2022 году, что связано с политической ситуацией страны на внешнем уровне. В анализируемом периоде с 2022 по 2023 гг., предприятие столкнулось с трудностями, связанные с сокращением торговых точек, ввиду чего предприятие было вынуждено адаптироваться к новым условиям и менять стратегию, результатом действия которых стало улучшение финансовой составляющей экономической безопасности.

3 РАЗРАБОТКА МЕР, НАПРАВЛЕННЫХ НА НЕЙТРАЛИЗАЦИЮ УГРОЗ ФИАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «ЭПСИЛОН»

3.1 Направления нейтрализации угроз финансовой безопасности предприятия

Обеспечение финансовой безопасности является приоритетной задачей для устойчивого функционирования и стратегического развития любого предприятия, особенно в условиях нестабильной экономической среды. Проведённый анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Эпсилон» во второй главе позволил выявить целый ряд внутренних и внешних угроз, оказывающих негативное воздействие на финансовую безопасность организации. На основе результатов SWOT-, PEST-, конкурентного анализа, а также оценки ликвидности, рентабельности, финансовой устойчивости и оценки уровня финансовой безопасности по методике О. А. Кавыршиной, можно выделить ключевые направления, по которым необходимо разработать мероприятия по нейтрализации данных угроз. Для того, чтобы определить первостепенность направлений по нейтрализации угроз, составим матрицу, в которой отразим угрозы, их уровень влияния на финансовую безопасность предприятия ООО «Эпсилон», предлагаемые меры, а также прогнозируемый результат реализации предложенных мер в таблице 32.

Таблица 32 – Матрица угроз финансовой безопасности ООО «Эпсилон»

Уровень опасности	Угроза финансовой безопасности	Влияние на финансовую безопасность	Меры повышения финансовой безопасности	Результативность мер повышения финансовой безопасности
Высокий	Развитие электромобилей и альтернативного вида топлива	Уменьшение клиентской базы, уменьшение доходов предприятия	Расширить ассортимент предоставляемых услуг АЗС, за счет установки зарядных станций для электромобилей	Привлечение новой базы клиентов, использующих электромобили, увеличение чистой прибыли в год, повышение коэффициента финансовой устойчивости и независимости
Уровень опасности	Угроза финансовой безопасности	Влияние на финансовую безопасность	Меры повышения финансовой безопасности	Результативность мер повышения финансовой безопасности

Продолжение таблицы 32

Уровень опасности	Угроза финансовой безопасности	Влияние на финансовую безопасность	Меры повышения финансовой безопасности	Результативность мер повышения финансовой безопасности
Высокий	Высокий уровень заемных средств	По результатам анализа на 2024 год коэффициент финансовой зависимости составил 0,5	Оптимизировать структуру оборотных активов, снизив избыточную долю денежных средств в кассе и направить их на уменьшение зависимости от заемных средств	Уменьшение уровня заемного капитала, увеличение собственных средств предприятия, повышение уровня автономии, повышение финансовой устойчивости
Высокий	Увеличение конкуренции со стороны сетей гигантов	Крупные игроки, такие как ПАО «ННК» и ПАО «Роснефть» предлагают комплексные сервисы, вытесняя небольшие АЗС	Развитие направления сопутствующих товаров и услуг	Повышение чистой прибыли в год, увеличение собственного капитала, увеличение финансовой устойчивости предприятия
Средний	Колебания мировых цен на нефть	Нестабильность на рынке топлива может увеличить затраты на закупку товара	Выделение оптимального уровня запасов	Выделение оптимально уровня запасов поможет предприятию функционировать в период нестабильности рынка
Средний	Ужесточение экологических мер	Увеличение требований государства в экологической сфере, увеличение затрат на покупку оборудования соответствующие новым нормам	Формирование резервов на случай необходимости модернизации оборудования	В случае необходимости, предприятие сможет установить необходимое оборудование, не понеся значительных финансовых потерь
Низкий	Появление новых конкурентов на рынке	Возможность появления нового конкурента на рынке, уменьшение прибыли организации	Повышение имиджа, укрепление позиций на рынке	Общий уровень предприятия на рынке позволит не потерять клиентскую базу

Таким образом, первостепенной задачей по реализации финансовой безопасности предприятия ООО «Эпсилон» выступают такие мероприятия по минимизацию угроз как:

- Расширение ассортимента предоставляемых услуг АЗС, за счет установления зарядных электростанций для электромобилей, установка зарядных станций позволит предприятию ООО «Эпсилон» привлечь новую клиентскую базу – клиентов, использующих машины-гибриды и электрокары. Привлечение новой аудитории позволит предприятию увеличить выручку, а так как стоимость

электричества намного ниже цены на топлива, затраты будут соизмеримо меньше, что принесет дополнительную прибыль предприятию. Дополнительная прибыль предприятию ООО «Эпсилон» поможет нарастить собственный капитал компании и уменьшить коэффициент зависимости предприятия от заемных средств, что в свою очередь повысит финансовую устойчивость организации.

- Оптимизация структуры оборотных активов, путем снижения избыточной доли денежных средств в кассе и на расчетных счетах. Избыточное количество денежных средств в кассе и на счетах может свидетельствовать о неэффективном использовании ресурсов организации, однако стоит учитывать, что полное отсутствие денежных средств в активах не является положительной характеристикой, денежные средства наряду с основными оборотными активами предприятия являются наиболее ликвидным активом. Денежные средства могут быть использованы для расчета с поставщиками, погашения финансовых обязательств предприятия, выплаты налогов и формирования заработной платы, а также при дефиците топлива на рынке может оперативно усилить стратегический запас, что делает денежные средства главным инструментом обеспечения текущей платежеспособности предприятия. Выделение избыточной доли денежных средств можно направить на погашение долгосрочных обязательств, что повысит уровень автономии предприятия и уменьшит коэффициент зависимости от заемных средств, а также направить высвобожденные средства на реализацию иных мер таких как: установка зарядных электростанций для электромобилей и внедрение сопутствующих товаров и услуг.

- Развитие направления сопутствующих товаров и услуг, таких как магазин-кафе и автомойка. Развитие сопутствующих направлений поможет предприятию ООО «Эпсилон» сформировать дополнительный приток денежных средств от реализации сопутствующих товаров и услуг. Сопутствующие услуги, такие как кафе-магазин и автомойка превращают АЗС в многофункциональный комплекс, снижая зависимость от продажи топлива и защищая бизнес от рыночных

угроз. Это особенно важно в условиях снижения маржинальности топлива, перехода на альтернативные виды и увеличения давления со стороны сетей-гигантов.

Таким образом, в ходе формирования направлений по нейтрализации угроз финансовой безопасности была составлена матрица угроз, в ходе которой было установлено, что высоким риском для организации ООО «Эпсилон» являются развитие электромобилей и альтернативного топлива, высокий уровень заемных средств и увеличение конкуренции со стороны сетей-гигантов, также было выявлено влияние угроз на финансовую безопасность и предложены пути по их нейтрализации.

3.2 Экономическое обоснование мер, направленных на нейтрализацию угроз финансовой безопасности предприятия

Показателем эффективности предложенных мер выступает улучшение финансовых показателей финансовой безопасности предприятия ООО «Эпсилон» в прогнозируемом периоде. Внедрение предложенных мероприятий должно быть экономически обоснованы, для этого проведем расчёт экономической целесообразности предлагаемых мер:

- Расширение ассортимента предоставляемых услуг АЗС, за счет установления зарядных электростанций для электромобилей. Капитальные вложения включают в себя оборудование, монтажные работы, подключение к сети и настройку ПО и систему оплаты и составляют 1 200 000 рублей. Среднее количество посещений АЗС в сутки составляет 300 человек в день, однако количество клиентов, использующих альтернативные виды топлива значительно меньше традиционных, поэтому возьмем среднее количество посетителей электрокаров равному 10. Средний доход с одной зарядной сессии составляет 350 рублей. Операционные расходы, связанные с обслуживанием, оплатой электроэнергии и амортизация составляют 40 % от выручки. Проведем расчет экономической целесообразности:

Капитальные вложения: 1 200 000 руб.

Операционные расходы – 40 %.

Прогнозируемая операционная модель:

- Количество зарядных сессий в сутки – 10
- Средний доход с одной сессии – 350 руб.
- Количество рабочих дней – 365 дней.

Выручка = $10 * 350 * 365 = 1\,277\,500$ руб.

Операционные расходы = $1\,277\,500 * 0,4 = 511\,000$ руб.

Чистая прибыль = $1\,277\,500 - 511\,000 = 766\,500$ руб.

Таким образом, предприятие окупит реализацию предложенного мероприятия через 1,5 года, что в долгосрочной перспективе положительно скажется на финансовых результатах организации. Стоит учитывать, что с развитием электромобилей, спрос на соответствующие услуги также повысится, в свою очередь это увеличит количество продаж, а именно зарядных сессий в сутки, рост спроса в свою очередь повысил средний чек, что увеличит прибыльность данного мероприятия.

- Оптимизация структуры оборотных активов, путем снижения избыточной доли денежных средств в кассе и на расчетных счетах. Денежная доля в составе активов составляет 1 807 тыс. руб., что равняется 40 % всех активов предприятия на 2024 год, высокий показатель коэффициента абсолютной ликвидности, который на 2024 год равен 3,06 значительно отклоняется от нормы в положительную сторону, однако высокий показатель данного коэффициента может говорить о нерациональном использовании активов организации. Сократив избыточную долю денежных средств до 25 %, высвобожденные средства предлагается направить на погашение обязательств организации, что сократит коэффициент финансовой зависимости предприятия ООО «Эпсилон», а также направить на реализацию предложенных мероприятия таких как установка зарядных электростанций и развитие сопутствующих направлений товаров и услуг магазин-кафе и автомойка, оптимальный объем запасов денежных средств составляющим 25 % обеспечит непрерывное функционирование предприятия и минимизирует шансы возникновения кассовых разрывов во время развития сопутствующих направлений и расширения ассортимента ООО «Эпсилон». Проведем расчеты экономической целесообразности предлагаемого мероприятия:

Цель: Снижение доли запасов денежных средств с 40 % до 25 %

Расчет возможного высвобождения денежных средств:

Денежные активы на конец 2024 года: 1 807 тыс. руб.

Фактический объем активов на конец 2024 года: 4 481 тыс. руб.

Целевой объем денежных средств в активах предприятия при доле 25 %:

$4\,481 \times 0,25 = 1\,120$ тыс. руб.

Высвобожденные средства: $1\,807 - 1\,120 = 687$ тыс. руб.

Эти средства могут быть перераспределены на:

- Погашение части краткосрочной кредиторской задолженности (уменьшение долговой нагрузки);

- Покрытие расходов на реализацию мер по развитию сопутствующих товаров и расширения ассортимента АЗС.

Эффект на коэффициенты ликвидности:

Если высвобожденные 687 тыс. руб. будут полностью направлены на уменьшение краткосрочных заемных средств:

Краткосрочные обязательства на конец 2024 года: $807 + 1\,450 = 2\,257$ тыс. руб.

Расчет нового коэффициент финансовой зависимости: $2\,257 / 3\,794 = 0,41$ (0,5 ранее)

Расчет нового коэффициента автономии: $2\,224 / 3\,794 = 0,59$ (0,5 ранее)

Таким образом, показатель финансовой зависимости уменьшился и составил 0,41, что в свою очередь входит в нормативное значение коэффициента, что положительно характеризует предложенные меры. Коэффициент автономии по итогам составил 0,59, повысив уровень независимости и возможности самостоятельно обеспечить функционирование предприятия, что также положительно характеризует предложенное мероприятия.

- Развивать направления сопутствующих товаров и услуг таких как кафе-магазин, автомойка. Данное мероприятие направлено на развитие дополнительного притока денежных средств предприятия ООО «Эпсилон». Обеспечение развития сопутствующих направлений превратит АЗС предприятия в

многофункциональный комплекс, уменьшит уровень зависимость от продажи топлива и защитит бизнес от рыночных угроз. Проведем расчеты экономической эффективности мероприятия:

Среднее число клиентов АЗС в день – 300 чел.

Ожидаемое количество посещений магазина-кафе в день – 30 чел.

Ожидаемое количество посещений автомойки в день – 5 чел.

Средний чек посещения кафе-магазина - 250 руб.

Средний чек автомойки = 500 руб.

Капитальные вложения, включающие покупку оборудования, монтаж, подключение:

Кафе-магазин - 700 000 руб.

Автомойка - 1 500 000 руб.

Итого: 2 200 000 руб.

Операционные расходы, включающие плату за электричество, закупки товаров, обслуживание и заработную плату персонала 40 % - от выручки.

Финансовые расчёты:

Годовая выручка:

Кафе-магазин: $30 * 250 * 365 = 2\,737\,500$ руб.

Автомойка: $5 * 500 * 365 = 912\,500$ руб.

Операционные расходы: $(2\,737\,000 + 912\,500) * 0,4 = 1\,459\,800$ руб.

Чистая прибыль от реализации: $3\,649\,000 - 1\,459\,800 = 2\,189\,200$ руб.

Таким образом, затраты на реализация сопутствующих направлений таких как кафе-магазин и автомойка окупятся через 1 год, что говорит о высокой рентабельности и экономической целесообразности предлагаемого мероприятия. Уровень собственных средств предприятия повысился, а получаемые средства можно инвестировать в развитие и расширение организации ООО «Эпсилон».

Для подведение общего итога по экономической обоснованности предлагаемых мероприятия отразим общие результаты проведенных расчетов экономической обоснованности по реализации предлагаемых мероприятий в таблице 33.

Таблица 33 – Экономическая обоснованность предлагаемых мероприятий

Наименование мероприятия	Ожидаемые затраты на реализацию тыс. руб.	Ожидаемая чистая прибыль, тыс. руб. в год	Ожидаемое время окупаемости, мес.
Оптимизация структуры денежных запасов в составе активов	-	687	-
Установка зарядных станций для электромобилей	1 200	766,5	18
Развитие направления сопутствующих товаров и услуг	2 200	2 189,7	12

Таким образом, по результатам расчетов экономической целесообразности предлагаемых мероприятий по нейтрализации угроз финансовой безопасности предприятия ООО «Эпсилон» можно сделать вывод о том, что предлагаемые мероприятия являются экономически целесообразными и обоснованными. Предлагаемые мероприятия имеют быструю степень оборачиваемости, что говорит о том, что предприятие сможет получать чистую прибыль после полного покрытия расходов на реализацию мер спустя 12 и 18 месяцев соответственно. Высвобожденные денежные средства в размере 687 тыс. руб. помогут предприятию улучшить свою автономию, уменьшить финансовую зависимость предприятия ООО «Эпсилон» от краткосрочных займов и кредитов.

3.3 Оценка эффективности мер и прогноз экономической безопасности предприятия

Разработка и внедрение мероприятий по нейтрализации угроз обеспечению финансовой безопасности ООО «Эпсилон» требует оценки их практической эффективности, а также построения прогноза оценки финансовой безопасности предприятия на прогнозируемый период. для экономической устойчивости компании в краткосрочной и среднесрочной перспективе.

Ранее предложенные меры, включая оптимизацию денежных средств в кассе и на расчетных счетах, установка зарядных станций для электромобилей и развитие сопутствующих направлений таких как кафе-магазин и автомойка уже продемонстрировали положительное влияние в ходе расчетов финансовой

эффективно их реализации. Следующим шагом является определение и оценка эффективности предложенных мероприятий, а также прогноз финансовой и как следствие и экономической безопасности ООО «Эпсилон». Для определения эффективности предлагаемых мероприятий необходимо провести прогнозную оценку финансовой безопасности по ранее использованной методике О. А. Кавыршиной, результаты оценки отразим в таблице 34.

Таблица 34 – Прогноз финансовой безопасности по методике О. А. Кавыршиной

Наименование показателей	Безопасное (пороговое значение)	2023 год	2024 год	Прогноз	Оценка 2023 год	Оценка 2024 год	Прогноз
<i>Показатели финансовой устойчивости</i>							
1. Коэффициент финансовой независимости	$\geq 0,5$	0,41	0,50	0,73	2	3	4
2. Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,45	0,68	0,8	2	4	4
3. Коэффициент финансового левериджа	< 1	1,45	1,01	0,37	1	2	4
4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\geq 0,1$	0,4	0,49	0,72	4	4	4
<i>Показатели платежеспособности и ликвидности</i>							
5. Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$	1,82	3,06	5,21	4	4	4
6. Коэффициент общей платежеспособности	≥ 2	1,69	1,98	3,67	1	2	4
7. Коэффициент покрытия процентов	$> 1,5$	1,35	1,52	2,11	2	4	4
8. Коэффициент текущей ликвидности	1,5-2	1,82	3,06	5,21	3	0	0
9. Коэффициент быстрой ликвидности	0,7-1	1,82	3,06	5,21	0	0	0
10. Достаточность денежных средств на счетах	≥ 1	1,66	2,51	1,33	4	4	4
<i>Показатели деловой активности</i>							
11. Запас финансовой прочности	$\geq 25 \%$	1	7,3	15,2	0	1	2
12. Продолжительность финансового цикла	Снижение показателя положительным образом влияет на уровень финансовой безопасности предприятия	49	57	47	4	3	4
<i>Показатели деловой активности</i>							
13. Оборачиваемость дебиторской задолженности	Увеличение показателя положительным образом характеризует финансовую устойчивость предприятия	42,74	99,7	65,69	3	4	3

Продолжение таблицы 34

Наименование показателей	Безопасное (пороговое значение)	2023 год	2024 год	Прогноз	Оценка 2023 год	Оценка 2024 год	Прогноз
<i>Показатели деловой активности</i>							
14. Оборачиваемость кредиторской задолженности	<оборачиваемости дебиторской задолженности	7,45	11,18	21	4	4	4
15. Темп роста прибыли	> темпа роста выручки	-0,33	10,01	2,7	0	3	4
16. Темп роста выручки	≥ Темпа роста активов	8,5	1,01	1,2	2	4	2
17. Темп роста активов	>100	97	76	129	2	2	4
18. Коэффициент оборачиваемости совокупных активов	≥1	4,70	6,23	5,69	4	4	4
<i>Показатели рентабельности</i>							
19. Рентабельность активов	5 %	-2,94	39,04	81,31	0	3	4
20. Рентабельность собственного капитала	10 %	-7,15	77,47	111,7	0	4	4
21. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC)	<рентабельности активов	46,4	46,11	58,5	0	2	4
Уровень финансовой безопасности предприятия					42	61	71

В ходе оценки прогнозируемого результата внедрения предложенных мер по методике О. А. Кавыршиной, были спрогнозированы показатели финансовой безопасности предприятия на будущий период, которые показали значительный рост и укрепления финансовой безопасности, а именно:

Повышение уровня финансовой безопасности – оценка показала, что в прогнозируемом периоде уровень финансовой безопасности повысился с 61 балла (средний уровень) до 71 балла, что соответствует высокому уровню финансовой безопасности предприятия. Повышения уровня финансовой безопасности может характеризовать предлагаемые мероприятия как экономический целесообразными и эффективными для предприятия ООО «Эпсилон».

Финансовая безопасность играет ключевую роль в обеспечении экономической безопасности предприятия, и напрямую влияет на ее уровень, поэтому повышение безопасности финансовой составляющей экономической безопасности, а именно увеличения уровня финансовой безопасности до высокого уровня, говорит и о увеличении уровня экономической безопасности субъекта.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках выпускной квалификационной работы была проведена комплексная оценка финансовой составляющей экономической безопасности предприятия розничной торговли топливом ООО «Эпсилон». Исследование охватило как теоретические, так и практические аспекты, направленные на выявление факторов риска и разработку мероприятий по укреплению финансовой устойчивости предприятия.

В первой части работы были рассмотрены теоретические основы понятия финансовой безопасности, охарактеризованы ее критерии, показатели, а также современные методики оценки на примере методике О. А. Кавыршиной. Были выделены ключевые факторы, влияющие на устойчивость компании, и определены внешние и внутренние угрозы, характерные для предприятий розничной торговли в условиях экономической нестабильности.

Во второй части проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Эпсилон» за 2022–2024 гг., выявлены изменения в показателях выручки, прибыли и структуры активов. Несмотря на снижение выручки в 2023 году, в 2024 году предприятию удалось достичь значительного роста чистой прибыли и сократить долговую нагрузку, что свидетельствует о повышении эффективности финансового управления. Также был проведён SWOT-, PEST- анализы и конкурентный анализ рынка розничной торговли топливом, позволивший объективно оценить положение компании на рынке в сравнении с конкурентами-гигантами таких как ПАО «ННК», ПАО «Роснефть».

В результате анализа выявлены основные угрозы финансовой безопасности такие как: высокая доля денежных средств в составе активов предприятия, высокий коэффициент зависимости предприятия от заемных средств, увеличение конкуренции со стороны сетей-гигантов, нестабильность цен на нефть, развитие альтернативных видов топлива, увеличение потребностей государства в области экологии. Вместе с тем обозначены возможности: расширение ассортимента деятельности предприятия путем установки зарядных станций для

электромобилей, развитие сопутствующих товаров и услуг, таких как кафе-магазин и автомойка, а также высвобождение излишка денежных средств.

В третьем разделе выпускной квалификационной работы были классифицированы угрозы по уровню опасности, а также предложены меры по их нейтрализации, включая оптимизацию денежных средств в составе активов предприятия, развитие сопутствующих товаров и услуг, а также установка зарядных электростанций. Была рассчитана экономическая целесообразность предлагаемых мер, а также была дана прогнозная оценка по методике О. А. Кавыршиной на будущий период предлагаемых мероприятий, подтверждающая их эффективность.

Таким образом, поставленные цели и задачи работы достигнуты. Разработанные рекомендации обладают практической значимостью и могут быть использованы предприятием ООО «Эпсилон» для повышения уровня финансовой безопасности, устойчивости и конкурентоспособности в долгосрочной перспективе.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Агеева, О. А. Инструменты обеспечения экономической безопасности организации на микроуровне [Электронный ресурс] / О. А. Агеева, Ю. Д. Матыцына // Экономика: проблемы, решения и перспективы. – М.: Вестник университета. – 2021. – № 2 – С. 86-94. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnutrenniy-kontrol-kak-instrument-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-organizatsii-na-mikrourovne/viewer> (дата обращения 25.04.2025)
- 2 Адаменко, А. А. Развитие методики бухгалтерского учета оборотных активов, их влияние на показатели финансовой отчетности / А. А. Адаменко, Т. Е. Хорольская // учеб. Пособие. – Краснодар: Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина, 2020. – 185 с.
- 3 Акифьева, Л. В. Внутренний контроль как функция управления организацией / Л. В. Акифьева, Е. Е. Козлова // Учетно-аналитические инструменты развития цифровой экономики. Материалы II Международной научно-практической конференции. Княгинино. – 2021. – С. 38-40
- 4 Аскеров, П. Ф. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации/ П. Ф. Аскеров // учебное пособие; под общ. ред. П. Ф. Аскерова. – М.: ИНФРАМ, 2022. – 176 с.
- 5 Безкровная, Г. Д. Управление оборотными средствами / Г. Д. Безкровная // Инновации. Наука. Образование. – 2021. – № 32. – С. 617-620.
- 6 Белов, С. В. Экономическая безопасность в 2 ч. Часть 2 : учебник для СПО / С. В. Белов // — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2022. — 362 с.
- 7 Белокур, В. В. Угрозы экономической безопасности предприятия / В. В. Белокур // учебное пособие – М.: Норма, 2020. – 267 с.
- 8 Богомолов, В. А. Введение в специальность "Экономическая безопасность": Учебное пособие / В. А. Богомолов // – М.: Юнити-Дана, 2022. – 279 с.

9 Буряк П. Ю. Финансовая безопасность предприятия в условиях цифровой трансформации / П. Ю. Буряк // Финансы, учет и аудит. – 2022. – № 3. – С. 45-52.

10 Васильева, Л. П. Экономическая безопасность: определения и сущность [Электронный ресурс] / Л. П. Васильева // Журнал прикладных исследований. – 2020. – №3. – С. 6-13. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-opredeleniya-i-suschnost/> (дата обращения 26.04.2025)

11 Гапоненко, Б. Ф. Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы / Б. Ф. Гапоненко, А. Л. Беспалько, А. С. Влаской // – М.: Ось-89, 2022. – 98 с.

12 Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности [Электронный ресурс] // офиц. сайт. Режим доступа: <https://bo.nalog.ru/organizations-card/6793059#audit> (дата обращения 21.04.2025)

13 Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник для бакалавриата и магистратуры [Электронный ресурс] / Т. И. Григорьева // – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во Юрайт, 2023. – 486 с. Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/510454> (дата обращения: 18.04.2025)

14 Джугелия, Э. З. Понятие экономического контроля: внешний и внутренний финансовый контроль / Э. З. Джугелия, А. В. Шурыгин // WORLD SCIENCE: PROBLEMS AND INNOVATIONS. Сборник статей XLVII Международной научно-практической конференции. Пенза, 2020. – С. 98-101.

15 Диканёва, О. А. Внутренний контроль: понятие и формы организации / О. А. Диканёва // Территория науки. – 2022. – № 5. – С. 48-52.

16 Донец, Л. И. Экономическая безопасность предприятия / Л.И. Донец // - К.: Центр учебной литературы, 2023. – 189 с.

17 Зайцев И. Д. Оценка финансовой безопасности АО «Святогор» по бальной методике О. А. Кавыршиной [Электронный ресурс] / И. Д. Зайцев, В. Н. Загвоздина // фискальные инструменты регулирования социально-экономического развития. – 2021. – С. 1261-1265. Режим доступа:

https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/125653/1/978-5-91256-595-3_309.pdf (Дата обращения 10.05.2025)

18 Запорожцева Л. А. Обеспечение финансовой безопасности предприятия в условиях нестабильности экономики / Л. А. Запорожцева // Финансовый бизнес. – 2020. – № 4. – С. 45-52.

19 Заркуа, М. В. Анализ и оценка информационной составляющей экономической безопасности организации [Электронный ресурс] / М. В. Заркуа // "Экономика и социум". – 2020. – №5 (72). – С. 649-650. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-i-otsenka-informatsionnoy-sostavlyayuschey-ekonomicheskoy-bezopasnosti-organizatsii/viewer> (дата обращения 1.05.2025)

20 Зобова, Е. В. Источники финансирования оборотного капитала предприятия / Е. В. Зобова // Социально-экономические явления и процессы. – 2021. – № 11. – С. 83-87

21 Иванов А. А. Финансовый контроль как элемент системы экономической безопасности предприятия / А. А. Иванов., С. С. Петров // Экономика и управление. - 2023. - № 5. - С. 34-42.

22 Информационный сервис Бухгалтерский учет. Налоги. Аудит [Электронный ресурс] // audit-it.ru: сайт. Режим доступа: https://www.audit-it.ru/contragent/1022800512613_oao-blagoveshchenskaya-konditerskaya-fabrika-zeuа (дата обращения 28.04.2025)

23 Кавыршина О. А. Инструментарий финансового анализа в системе экономической безопасности предприятия / О. А. Кавыршина // Развитие предприятий машиностроения в России: проблемы, опыт, перспективы. Материалы Международ. науч.- практ. конф. – Воронеж: ФГБОУ ВПО «Воронежский государственный технический университет», 2015. –Ч.2. – С.11-21.

24 Коваленко О. В. Оценка уровня финансовой безопасности предприятия [Электронный ресурс] / О. В. Коваленко, И. С. Петренко // Экономика и предпринимательство. – 2021. – № 5 (130). – С. 112–115. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-urovnnya-finansovoy-bezopasnosti-predpriyatiya> (дата обращения 21.04.2025)

25 Климова, Е. З. Сущность и функционирование финансовой составляющей экономической безопасности организации [Электронный ресурс] / Е. З. Климова, И. А. Павлова // Инновационные аспекты развития науки и техники. – Саратов. – 2021. – С. 112 - 117. Режим доступа: https://elibrary.ru/download/elibrary_48420066_82385842.dpf (дата обращения 21. 04. 2025)

26 Лисогор В. М. Финансовая безопасность предприятия: современные вызовы и механизмы обеспечения / В. М. Лисогор // Бизнес-информ. – 2020. – № 6. – С. 200–207.

27 Малев, В.А. Экономическая безопасность / В. А. Малев // Научно-практический журнал ЮурГУ. – 2021. – № 5. – С. 45-46.

28 Мартыненко, А. В. Анализ и эффективное использование оборотных средств / А. В. Мартыненко // Молодой ученый. — 2020. — № 16 (306). — С. 263-265.

29 Мельник, М. В. Комплексный экономический анализ / М. В. Мельник, С. Е. Егорова, Н. Г. Кулакова, Л. А. Юданова // учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 352 с.

30 Одинцов, А. А. Экономическая и информационная безопасность предпринимательства / А. А. Одинцов // – М.: Academia, 2020. – 384 с.

31 Орехова, Т. Р. Экономическая безопасность современной России в условиях кризиса: Монография / Т. Р. Орехова, В. И. Орехов, О. В. Карагодина // – М.: Инфра-М, 2022. – 319 с.

32 Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)" Режим доступа https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/ Доступ из справочно-правовой системы "КонсультантПлюс" (дата обращения 17.04.2025).

33 Романова Е. А. Понятие, содержание и классификация оборотных средств предприятия [Электронный ресурс] / Е. А. Романова, Л. М. Макарова // Инновационная наука. - 2022. - № 11 – С. 49 – 52. Режим доступа:

<https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-klassifikatsiya-i-soderzhanie-oborotnyh-sredstv-predpriyatiya> (Дата обращения 17.04.2025)

34 Савицкая, Г. В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты. / Г. В. Савицкая // – М.: инфра-М, 2022. – 272 с.

35 Савченко В.А. Управление финансовой безопасностью предприятия в условиях кризиса / В. А. Савченко, Т. В. Мельникова // Финансовый менеджмент. – 2023. – № 2. – С. 34-41

36 Сильвестров, С. Н. Экономическая безопасность России: методология, стратегическое управление, системотехника / С. Н. Сильвестров // – М.: Русайнс, 2022. – 642 с.

37 Смирнов В. Г. Управление рисками в системе экономической безопасности предприятия / В. Г. Смирнов // монография. - М.: Юрайт, 2023. - 218 с.

38 Суглобов, А. Е. Экономическая безопасность предприятия. / А. Е. Суглобов, Е. А. Орлова, С. А. Хмелев // Учебное пособие – М.: Юнити, 2022. – 639 с.

39 Сущина, А. В. Основные аспекты проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности в рамках оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия / А. В. Сущина // Вопросы устойчивого развития общества. — 2020. — № 3-2. — С. 587-592.

40 Федеральная служба государственной статистики (Росстат) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru> (дата обращения 20.04.2025)

41 Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 26.07.2019) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>. Доступ из справ. - правовой системы «КонсультантПлюс». (дата обращения 17.04.2025).

42 Федорова Л. П. Информационные технологии в системе экономической безопасности / Л. П. Федорова // Бизнес-информатика. - 2021. - № 3. - С. 45-53.

43 Фридман, А. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум / А. М. Фридман // учебное пособие – М.: ИНФРА-М, 2021. – 204 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

ИНН 2801139167

КПП 280101001

Форма по КНД 0710096

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 год	На 31 декабря 2022 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
	Материальные внеоборотные активы ²	1150	46	46	46
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-
	Запасы	1210	2 349	3 985	4 765
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 807	1 244	1 285
	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	280	652	-
	БАЛАНС	1600	4 481	5 927	6 096
ПАССИВ					
	Капитал и резервы ⁵	1300	2 224	2 419	3 404
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	1 450	3 230	1 469
	Кредиторская задолженность	1520	807	278	1 223
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	БАЛАНС	1700	4 481	5 927	6 096

¹ Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу.

² Включая основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства.

³ Включая результаты исследований и разработок, незавершенные капитальные вложения в нематериальные.

⁴ Включая дебиторскую задолженность.

⁵ Некоммерческая организация вместо показателей "Капиталы и резервы" включает "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды".

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

ИНН 2801139167
КПП 280101001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ⁶	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5
	Выручка ⁷	2110	27 918	27 868
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(25 880)	(26 834)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(0)	(928)
	Налоги и прибыль (доходы) ⁹	2410	(306)	(279)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 732	(173)

⁶ Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

⁷ За минусом налога на прибыль.

⁸ Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

⁹ Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>



Информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначна информации о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа (пункты 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).