

УДК

*Унуков Ай-Билек Александрович*

*студент 5 курса,*

*Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС*

*г. Новосибирск*

## **АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ПРИМЕРЕ ООО «СТРОЙКОМАЛТАЙ»**

**Аннотация:** в статье рассматриваются вопросы экономической безопасности предприятия на примере ООО «СтройКомАлтай», её сущность, анализ также методологические подходы к оценке уровня экономической безопасности предприятия.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, предприятие, оценка, анализ, методы, индикаторы, факторы.

*Unukov Ai-Bilek Alexandrovich*

*5th year student*

*Siberian Institute of management - branch of Ranepa*

*Novosibirsk*

## **ANALYSIS AND EVALUATION OF ECONOMIC SECURITY OF ENTERPRISES ON THE EXAMPLE OF STROYKOMALTAY LLC**

**Abstract:** the article deals with the issues of economic security of the enterprise on the example of StroyKomAltay LLC, its essence, as well as methodological approaches to assessing the level of economic security of the enterprise.

**Keywords:** economic security, enterprises, assessment, analysis, methods, indicators, factors.

**Аннотация:** в статье рассматриваются вопросы экономической безопасности предприятия на примере ООО «СтройКомАлтай», её сущность, анализ также методологические подходы к оценке уровня экономической безопасности предприятия.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, предприятие, оценка, анализ, методы, индикаторы, факторы

**Abstract:** the article deals with the issues of economic security of the enterprise on the example of StroyKomAltay LLC, its essence, as well as methodological approaches to assessing the level of economic security of the enterprise.

**Keywords:** economic security, enterprises, assessment, analysis, methods, indicators, factors

Оценка уровня финансовой безопасности предприятия имеет большое значение, т.к. позволяет получить информацию о ее финансовой устойчивости, которая необходима не только руководству предприятия и его учредителям, но и инвесторам, кредиторам. Существует множество методов оценки финансовой безопасности предприятия. Выбор методологии зависит от подбора критериев оценки финансовой безопасности предприятия и системы показателей (индикаторов), которые ее характеризуют. [1], [2], [3], [8], [14].

Рассмотрим основные методы оценки уровня финансовой безопасности предприятия (рис. 1).



Рисунок 1 – Методы оценки финансовой безопасности предприятия

Методы различны по своей сути, однако единой рекомендуемой для предприятий методологической базы по определению уровня финансовой безопасности нет.

Наиболее используемым методом в настоящее время является индикаторный. Рассмотрим его более подробно. Суть данного метода определяется набором показателей, которые характеризуют состояние финансовой безопасности предприятий, для последующего сравнения их с значений с пороговыми. [2]

Преимущества индикаторного метода: простота, доступность и наглядность. Определим основные этапы проведения анализа на основе индикаторного метода (табл. 1).

Таблица 1 – Основные этапы проведения анализа с использованием индикаторного метода

№ Этапа	Название этапа
1	Определение системы показателей, характеризующих факторы, которые оказывают наибольшее влияние, а также определение пороговых значений данных показателей
2	Расчет фактических значений выявленных показателей
3	Расчет отклонения фактического значения показателей от пороговых значений
4	Расчет интегрального показателя финансовой устойчивости

Для проведения расчета отклонения фактического и порогового значения индикаторов, необходимо воспользоваться формулой:

- если направление оптимизации показателя max:

$$x_i = \frac{ai}{a_i^n}, \quad (1)$$

- если направление оптимизации показателя min:

$$x_i = \frac{a_i^n}{ai}, \quad (2)$$

где  $a_i$  - фактическое значение показателя;  $a_i^n$ - пороговое значение показателя.

Интегральная оценка уровня финансовой безопасности производится по следующей формуле:

$$R_{\text{фб}} = x_1 \pm x_2 \pm x_3 \pm \dots \pm x_n \quad (3)$$

Определим основные показатели (индикаторы), которые характеризуют финансовое состояние предприятия (табл. 2). Мы выбрали 4 вида показателей, которые наиболее полно отразят финансовое состояние предприятия. [1]

Таблица 2 – Показатели-индикаторы финансовой безопасности предприятия

№ п/п	Название	Формула	Оценка показателя	
			Пороговое значение	Динамика
Показатели ликвидности				
1	Коэффициент абсолютной ликвидности	По бухгалтерскому балансу: $K_{ал} = \frac{\text{Ден.ср-ва} + \text{Крат.фин.вложения}}{\text{Текущие обязательства}}$	0,2	Увеличение
2	Коэффициент критической ликвидности	$K_{кл} = \frac{\text{Кр.деб.задолженность} + \text{Кр.фин.вложения} + \text{Ден.ср-в}}{\text{Текущие обязательства}}$	1	Увеличение
3	Коэффициент текущей	$K_{тл} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Текущие обязательства}}$	2	Увеличение

ликвидности				
<b>Показатели финансовой устойчивости</b>				
4	Коэффициент финансовой устойчивости	$K_{\text{фу}} = \frac{\text{Капитал и резервы} + \text{Долгосроч.обяз-ва}}{\text{Общая стоимость пассива}}$	0,5	Увеличение
5	Коэффициент финансовой активности	$K_{\text{фа}} = \frac{\text{Долгосроч.обяз-ва} + \text{Краткосроч.обяз-ва}}{\text{Капитал и резервы}}$	1	Уменьшение
6	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$K_{\text{осс}} = \frac{\text{Капитал и резервы} - \text{Внеоборот.активы}}{\text{Оборотные активы}}$	0,1	Увеличение
<b>Показатели деловой активности</b>				
7	Темп роста прибыли	По отчету о финансовых результатах: $T_{\text{рп}} = \frac{\text{Чистая прибыль(убыток)прошл пер} + 1}{\text{Чистая прибыль(убыток)тек пер}}$	Темп роста выручки	Увеличение
8	Темп роста выручки	$T_{\text{рв}} = \frac{\text{Выручка прошл пер} + 1}{\text{Выручка тек пер}}$	Темп роста активов	Увеличение
9	Темп роста активов	По бухгалтерскому балансу: $T_{\text{ра}} = \frac{\text{Все активы прошл пер} + 1}{\text{Все активы тек пер}}$	1	Увеличение
10	Оборачиваемость дебиторской задолженности	$K_{\text{одз}} = \frac{\text{Выручка}}{0,5 * (\text{Дт задолж нач.} + \text{Дт задолж кон.})}$	12	Увеличение
11	Оборачиваемость кредиторской задолженности	$K_{\text{окз}} = \frac{\text{Выручка}}{0,5 * (\text{Кт задолж нач.} + \text{Кт задолж кон.})}$	12	Увеличение
12	Диверсификация покупателей	$K_{\text{д}} = 1 - \sum_{i=1}^n d_i^2$ , где $d_i$ – доля i-й предприятия в общей сумме по договорам основных поставщиков	10 %	Уменьшение
<b>Показатели эффективности экономической деятельности</b>				
13	Рентабельность совокупного капитала	$R_{\text{ск}} = \frac{\text{Чистая прибыль(убыток)}}{0,5 * (\text{Все активы нач.} + \text{Все активы кон.})}$	Индекс инфляции: 2017 г. – 1 2018 г. – 1 2019 г. – 1	Увеличение
14	Рентабельность собственного капитала	$R_{\text{к}} = \frac{\text{Чистая прибыль(убыток)}}{0,5 * (\text{Кап и рез н.} + \text{Кап и рез к.} + \text{Дох буд пер н.} + \text{Дох бу})}$	15 %	Увеличение
15	Рентабельность продаж	$K_{\text{рп}} = \frac{\text{Прибыль (убыток)от продаж}}{\text{Выручка}} * 100 \%$	5 %	Увеличение

Показатели, представленные в таблице, наиболее полно отразят уровень финансовой безопасности предприятия. После вычисления результатов коэффициентов и их отклонения от пороговых значений, необходимо вычислить интегральный показатель по каждому виду коэффициентов отдельно. Соответственно, в итоговой таблице будут сведены данные по

интегральному показателю ликвидности, интегральному показателю финансовой устойчивости предприятия, интегральному показателю деловой активности и интегральному показателю эффективности деятельности предприятия. На основании этих данных подсчитывается совокупная интегральная оценка финансовой безопасности [5], [7], [8], [9], [10], [13], [15].

Таким образом, состояние финансовой безопасности предприятия характеризуют многие показатели, которые можно объединить в следующие группы:

- 1) показатели ликвидности позволяют оценить стабильность предприятия;
- 2) показатели финансовой устойчивости характеризуют степень зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов;
- 3) показатели деловой активности определяют скорость проведения финансово-хозяйственных операций и оборота обязательств и активов предприятия;
- 4) показатели эффективности экономической деятельности отражают степень прибыльности по различным видам активов и эффективность использования финансовых ресурсов.

Для расчета показателя «диверсификация покупателей» определим доли основных клиентов ООО «СтройКомАлтай» согласно выполненным договорам в таблице 3.

Таблица 3 - Структура основных клиентов ООО «СтройКомАлтай» по сумма договоров за 2017 – 2019 гг.

Наименование предприятия	Год					
	2017	Удельный вес, %	2018	Удельный вес, %	2019	Удельный вес, %
КУ РА РУАД "ГОРНО-АЛТАЙАВТОДОР", тыс. руб.	4634,2	86,7	3665,4	95,9	292833	100
Администрация Онгудайского района (Аймака), тыс. руб.	711,2	13,3	157,3	4,1	X	X
Итого:	5345,4	100	3822,7	100	292833	100

Результаты расчетов показателей-индикаторов финансовой безопасности и их отклонений от пороговых значений ООО «СтройКомАлтай» за 2017 – 2019 гг. представлены в таблице 4.

Таблица 4 - Показатели-индикаторы финансовой безопасности ООО «СтройКомАлтай» за 2017 – 2019 гг.

Показатели	2017 г.	Отклонение	2018 г.	Отклонение	2019 г.	Отклонение
Показатели ликвидности						
Коэффициент абсолютной ликвидности	44,8	224	0,17	0,85	1,3	6,5
Коэффициент критической ликвидности	44,8	44,8	1,9	1,9	2,9	2,9
Коэффициент текущей ликвидности	90,7	45,35	2,1	1,05	3,5	1,75
Показатели финансовой устойчивости						
Коэффициент финансовой устойчивости	1	1	0,91	1,82	0,93	1,86
Коэффициент финансовой активности	0,001	1000	0,11	9,09	0,07	14,3
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,99	9,9	0,49	4,9	0,71	7,1
Показатели деловой активности						
Темп роста прибыли	1,33	1,14	0,15	0,14	6,61	4,62
Темп роста выручки	1,17	1,14	1,05	0,93	1,43	1,27
Темп роста активов	1,03	1,03	1,13	1,13	1,13	1,13
Оборачиваемость дебиторской задолженности	87,5	7,3	91,6	7,6	68,8	5,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности	24,3	2	31,8	2,65	24,4	2
Диверсификация покупателей	0,23	0,43	0,08	1,25	0	X
Показатели эффективности экономической деятельности						
Рентабельность совокупного капитала	0,17	0,17	0,02	0,02	0,14	0,14
Рентабельность собственного капитала	0,18	1,2	0,02	0,13	0,15	1
Рентабельность продаж	0,1	2	0,06	1,2	0,19	3,8

Результаты расчета интегральной оценки уровня финансовой безопасности ООО «СтройКомАлтай» оформим в виде таблицы 5.

Таблица 5 - Расчет интегральной оценки уровня финансовой безопасности ООО «СтройКомАлтай» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Интегральный показатель ликвидности	314,15	3,8	11,15
Интегральный показатель финансовой устойчивости	1010,9	15,81	23,26
Интегральный показатель деловой активности	13,04	13,7	14,72
Интегральный показатель эффективности деятельности	3,37	1,35	4,94
Совокупная интегральная оценка финансовой безопасности	1341,46	34,66	54,07

Динамику интегрального показателя финансовой безопасности в сравнении с пороговым уровнем можно наглядно проследить на рисунке 2. Значение порогового уровня финансовой безопасности равно 15.

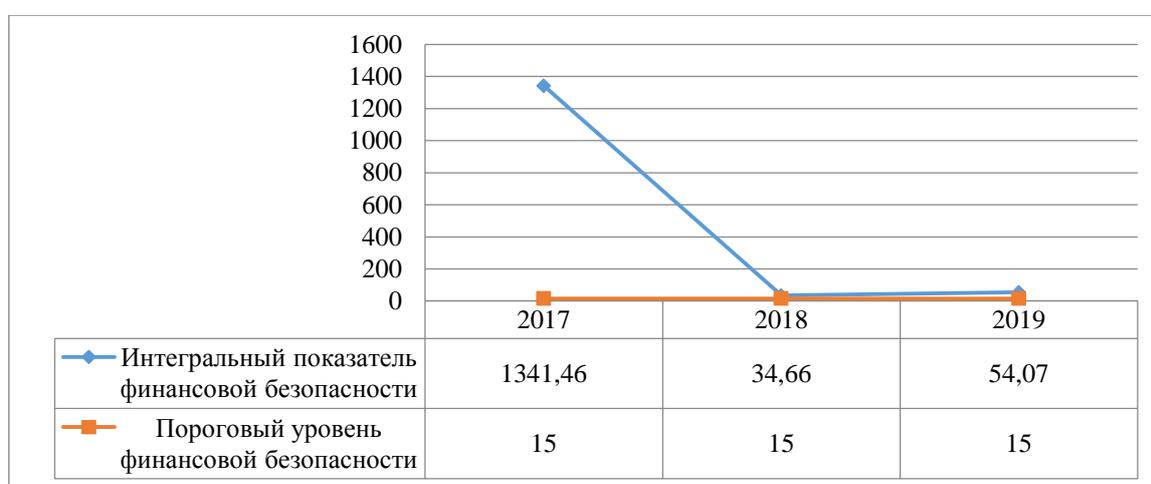


Рисунок 2 – Динамика интегрального показателя финансовой безопасности ООО «СтройКомАлтай» за 2017 – 2019 гг.

Таким образом, оценка финансовой безопасности ООО «СтройКомАлтай» показала:

1. Совокупный интегральный показатель финансовой безопасности ООО «СтройКомАлтай» превышает значение порогового. Самый низкий уровень за рассматриваемый период прослеживается в 2018 г. Он составил всего 34,66. Однако это значение выше порогового более, чем в 2 раза. Соответственно,

данные результаты говорят о достаточном уровне финансовой безопасности ООО «СтройКомАлтай».

2. К угрозам финансовой безопасности ООО «СтройКомАлтай» относятся:

1) потеря ликвидности, т.к. интегральный показатель ликвидности за 2017 – 2019 гг. снизился на 96,5%. Это вызвано снижением значений всех рассчитанных коэффициентов ликвидности за три года;

2) снижение финансовой устойчивости предприятия из-за снижения интегрального показателя финансовой устойчивости за рассматриваемый период на 97,7 %. Это произошло из-за низкого значения коэффициента финансовой активности в 2017 г. – всего 0,001, что, в свою очередь, было вызвано невысоким уровнем кредиторской задолженности. В последующие годы значение коэффициента увеличилось, что сказалось на снижении отклонения от порогового уровня и степени финансовой безопасности предприятия.

#### **Библиографический список:**

1. Адыкаева Е.Н. Конкурентоспособность в условиях переходной экономики // Конкурентный потенциал развития экономики России в условиях нового технологического уклада Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной памяти заслуженного экономиста России доктора экономических наук, профессора Р.М. Гусейнова. 2015. С. 163-167.

2. Адыкаева Е.Н. Теория бухгалтерского учета в схемах и таблицах / Е.Н. Адыкаева; Новосиб. гос. архитектур.-строит. ун-т (Сибстрин). – Новосибирск: НГАСУ (Сибстрин), 2012. – С.74-75.

3. Блажевич О.Г. Содержание понятия «финансовая безопасность предприятия» и формирование системы показателей для ее оценки // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. - 2019. - №2. - С. 30-36.

4. Витязева Т.А. Учетно-аналитическое обеспечение финансовой безопасности предприятия/ Т.А. Витязева // Науковедение. – 2018 - №4, - С. 15-19.

5. Дмитриева Е.Н. INFLUENCE OF HUMAN WELL-ON HIS WELL-BEING // Экономика и предпринимательство. 2016. № 12-2 (77). С. 1000-1003.

6. Дмитриева Е.Н. Анализ обязательного медицинского страхования населения РФ // Актуальные проблемы строительной отрасли Тезисы докладов.

Редколлегия: Манаков Л.Ф., Ивашенцева Т.А., Казанцев Ю.И., Кукса Л.П.. 2008. С. 3-4.

7. Дмитриева Е.Н. Место России в мировой экономике / Инновационное развитие и реализация стратегии формирования экономики знаний в России Материалы Всероссийской конференции, посвященной 70-летию со дня рождения Р. М. Гусейнова, д. э. н., профессора, заслуженного экономиста России. Новосибирский государственный архитектурно-строительный университет (Сибстрин). 2016. С. 343-348.

8. Дмитриева Е.Н. Россия в условиях новой экономики / Экономика и предпринимательство. 2017. № 2-2 (79). С. 1140-1142.

9. Дмитриева Е.Н. Социальное и экономическое благополучие человека / Качество и полезность в экономической теории и практике Материалы VIII Всероссийской заочной научно-практической конференции с международным участием. ответственный редактор Л.Ю. Руди, Новосибирский государственный университет экономики и управления. 2016. С. 109-116.

10. Дмитриева Е.Н., Вдовина Е.Д., Неклюдова А.В. Контроллинг, бухгалтерский учет и налоговый учет как взаимозависимые факторы экономической безопасности организации // Экономические исследования и разработки. 2019. № 6. С. 184-193.

11. Дмитриева Е.Н., Мамедова Л.В., Мамедова Е.Н. Несовершенство бухгалтерского учета в лизинговых операциях // Инновации и инвестиции. 2019. № 11. С. 238-240.

12. Мамедова Е.Н., Дмитриева Е.Н. Техногенные катастрофы / Актуальные вопросы права, экономики и управления сборник статей XI Международной научно-практической конференции: в 3 частях. 2017. С. 135-137.

13. Овсянникова А.А. Понятие и методика оценки финансовой безопасности предприятия/ А.А. Овсянникова, В.И. Зубкова// Ученые записки Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского. Экономика и управление. Том 2 (68), - 2016 г. № 3, - 82-88 с.

14. Приходченко А.С., Дмитриева Е.Н. Оценка экономической безопасности Новосибирской области /Региональные проблемы преобразования экономики: интеграционные процессы и механизмы формирования и социально-экономическая политика региона Материалы IX Международной научно-практической конференции. 2018. С. 231-234.

15. Филиппов Д.М., Дмитриева Е.Н. Интегрированная отчетность – инновационная модель отчетности экономических субъектов / Финансовая экономика. 2019. № 3. С. 419-421.