

УДК 336.6

Оценка уровня финансовой безопасности организации методом балльной оценки

Сан-Чун И.Н., студент

Рознина Н.В. к.э.н., доцент

Карпова М.В. к.с-х.н. доцент

*ФГБОУ ВО «Курганская государственная сельскохозяйственная академия
имени Т.С. Мальцева»*

email: elizaveta.plkv@mail.ru

Rozninanina@mail.ru

mdusheva@rambler.ru

г. Курган, Россия

Аннотация. В работе дано понятие «финансовая безопасность» организации, перечислены основные методы оценки уровня финансовой безопасности хозяйствующих субъектов. Определён уровень финансовой безопасности сельскохозяйственной организации балльным методом.

Ключевые слова. Сельскохозяйственная организация, финансовая безопасность, балльный метод

Для обеспечения финансового развития организации необходима оценка его финансовой безопасности [7, 17]. Данный вопрос особенно актуален в современных условиях неопределенности, так как на основании анализа финансовой безопасности организации, можно увидеть реальную картину её развития [1, 2, 9].

Финансовая безопасность представляет собой комплексное понятие, которое затрагивается всю финансовую деятельность организации, а также факторы, на нее влияющие [8, 10]. Финансовую безопасность можно определить, как «часть экономической безопасности организации, которая характеризуется устойчивым финансовым положением, способностью эффективно использовать финансовые ресурсы, грамотно управляя внутренними и внешними угрозами, для обеспечения эффективного развития деятельности, реализации стратегии организации в настоящем и будущем периодах».

Определить уровень финансовой безопасности можно, используя следующие методы:

- метод на основе анализа денежных потоков;
- метода на основе анализа финансовой устойчивости [3, 12];
- методы прогнозирования банкротства [16];
- метод на основе балльной оценки [11];
- ресурсно-функциональный метод [4, 15];
- метод на основе систем анализа финансовой безопасности;
- графический метод;
- индикаторный метод [18].

Таким образом, существуют различные способы оценки уровня финансовой безопасности. Рассмотрим балльный метод на примере ООО «Агрофирма Нива» Каргапольского района Курганской области.

ООО «Агрофирма Нива» действует с 15 марта 1999 г., ОГРН присвоен 3 февраля 2003 г. регистратором Инспекция Федеральной налоговой службы по г.Кургану. Руководитель организации: Благинина Наталья Юрьевна.

Основным видом деятельности данной организации является выращивание зерновых культур.

Данные для балльной оценки уровня финансовой безопасности организации отражены в таблице 1.

Таблица 1 – Данные для балльной оценки уровня финансовой безопасности

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+;-)
Собственный капитал, тыс.р.	2867	3306	4658	1791
Оборотные активы, тыс.р.	1821	1330	2182	361
Внеоборотные активы, тыс.р.	2875	3986	3432	557
Долгосрочные обязательства, тыс.р.	870	1356	904	34
Дебиторская задолженность, тыс.р.	-	-	-	-
Запасы, тыс.р.	1760	1329	2173	413
Кредиторская задолженность, тыс.р.	959	654	52	-907
Основные средства, тыс.р.	2875	3986	3432	557

Активы организации имеют тенденцию к увеличению. В 2018 г. они составили 5614 тыс.р., что на 918 тыс.р. больше чем в 2016 г. Организация не имеет на балансе дебиторской задолженности, а кредиторская находится на уровне 52 тыс.р., что на 907 тыс.р. меньше уровня 2016 г. Также изменения в сторону увеличения коснулись основных средств, собственного капитала и запасов на 557 тыс.р., 1791 тыс.р. и 413 тыс.р. соответственно.

Необходимо рассчитать коэффициенты для мониторинга относительных показателей финансовой устойчивости. Данные коэффициенты представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Данные для мониторинга относительных показателей финансовой устойчивости

Коэффициент	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Финансовой независимости (У1)	0,61	0,62	0,83
Финансового риска (У1)	0,64	0,61	0,21
Обеспеченности запасов собственными средствами (У3)	0,49	0,51	0,98
Маневренности собственного капитала (У4)	0,30	0,20	0,46
Долгосрочного привлечения заемных средств (У5)	0,23	0,29	0,16
Автономии источников формирования запасов (У6)	0,01	0,51	0,56
Структуры долгосрочных вложений (У7)	0,30	0,34	0,26
Кредиторской задолженности (У8)	0,52	0,33	0,05
Соотношения дебиторской и кредиторской задолженности (У9)	0	0	0
Абсолютной ликвидности (У10)	0,06	0,002	0,17
Критической ликвидности (У11)	0,06	0,002	0,17
Текущей ликвидности (У12)	1,90	2,03	41,96

Большинство рассчитанных коэффициентов отклоняется от норматива. Рассмотрим таблицу 3, чтобы определить благоприятно ли отклонение каждого коэффициента.

Таблица 3 – Балльная оценка уровня финансовой безопасности

Коэффициент	Норматив, баллы	Благоприятная тенденция	Баллы за численное значение			Баллы за тенденцию		Сумма баллов
У1	>0,5 – 26 =0,5 – 16 <0,5 – 06	К росту	2	2	2	1	1	8
У1	<0,5 – 26 =0,5-1,5 – 16 >1,5 – 06	К снижению	1	1	2	1	1	6
У3	>0,8 – 26 =0,6-0,8 – 16 <0,6 – 06	К росту	0	0	2	1	1	4
У4	>0,6 – 26 =0,4-0,6 – 16 <0,4 – 06	К росту	0	0	1	0	1	2
У5	-	К снижению	-	-	-	0	1	1
У6	-	К росту	-	-	-	0	1	1
У7	-	К снижению	-	-	-	0	1	1
У8	-	К снижению	-	-	-	1	1	2
У9	=1 – 26 >1 – 16 <1 – 06	Стремиться к единице	0	0	0	0	0	0
У10	>0,2 – 26 =0,2 – 16 <0,2 – 06	К росту	0	0	0	0	1	1
У11	>1 – 26 =0,8-1 – 16 <0,8 – 06	К росту	0	0	2	0	1	3
У12	>2 – 26 =1,8-2 – 16 <1,8 – 06	К росту	1	2	2	1	1	7
Итого								36

Необходимо сравнить значения коэффициента с нормативом. Каждому значению соответствует определенный балл. Также выставляется балл за благоприятную тенденцию. Просуммировав все баллы, получаем число, которое и будет определять уровень финансовой безопасности организации.

Количественно финансовая безопасность ООО «Агрофирма Нива» принадлежит к интервалу [24-48], что говорит о нормальной финансовой безопасности.

Проанализировав финансовую безопасность ООО «Агрофирма Нива» можно сделать вывод о том, что за 2016-2018 гг. ее уровень значительно увеличился. Это означает, что при дальнейшей положительной динамике коэф-

фициентов, характеризующих финансовое состояние, организация значительно увеличит свою финансовую безопасность. Чтобы поддержать эту динамику ООО «Агрофирма Нива» должно направить свои усилия на улучшение структуры оборотных активов, увеличение доходов и результатов деятельности, увеличение денежных потоков.

Кроме того, в нестабильных экономических условиях функционирования организация должна четко определять внутренние и внешние угрозы, а также разрабатывать собственные критерии, по которым можно судить об ухудшении финансовой безопасности [6, 13].

Таким образом, финансовая безопасность представляет собой комплексное понятие, характеризующее всю финансовую деятельность организации в условиях внутренних и внешних угроз [14]. Руководству организации необходимо оценивать уровень финансовой безопасности для того, чтобы своевременно принимать управленческие решения по улучшению функционирования и недопущению различных угроз, способных негативно повлиять на деятельность организации и, даже, привести к банкротству [5].

Список литературы

1. Карпова М.В., Рознина Н.В., Овчинникова Ю.И. Оценка финансовой безопасности организации на основе инвестиционной привлекательности // Роль аграрной науки в устойчивом развитии сельских территорий: сборник III Всероссийской (национальной) научной конференции, 2018. - С. 1308-1313.
2. Логутнова М.Н., Рознина Н.В. Оценка финансового состояния организации // Современные проблемы финансового регулирования и учёта в агропромышленном комплексе: Материалы II Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием). Под общей редакцией Сухановой С.Ф. (12 апреля 2018 г.). - Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2018. - С. 374-379.
3. Лушников С.А., Рознина Н.В., Карпова М.В. Оценка финансового состояния сельскохозяйственного кооператива по относительным показателям // Научная дискуссия современной молодёжи: актуальные вопросы состояния и перспективы инновационного развития экономики (07 ноября 2018 г.). - Изд-во: Брянский государственный аграрный университет (Кокино), 2019. - С. 168-173.
4. Рознина Н.В., Карпова М.В. Анализ кадровой безопасности организации // Современные проблемы финансового регулирования и учета в агропромышленном комплексе Сборник статей по материалам III Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием. Под общей редакцией С.Ф. Сухановой (14 марта 2018 г.). - Курган: Изд-во Курганской ГСХА. - 2019. С. 417-423.
5. Рознина Н.В., Карпова М.В. Анализ повышения финансовой безопасности организации // Современная экономика: обеспечение продовольственной безопасности: сборник научных трудов V Международной научно-практической конференции (15 февраля 2018 г.). - Изд-во: Самарская госу-

дарственная сельскохозяйственная академия (Кинель), 2018. - С. 60-63.

6. Рознина Н.В., Карпова М.В. Оценка угроз финансовой безопасности организации // Актуальные вопросы экономики и агробизнеса: сборник статей IX Международной научно-практической конференции (01-02 марта 2018 г.). - Изд-во: Брянский государственный аграрный университет (Кокино), 2018. - С. 388-392.

7. Рознина Н.В. Оценка уровня финансовой безопасности промышленного предприятия // Актуальные вопросы экономики и агробизнеса: сборник статей IX Международной научно-практической конференции (01-02 марта 2018 г.). - Изд-во: Брянский государственный аграрный университет (Кокино), 2018. - С. 393-397.

8. Рознина Н.В., Карпова М.В., Багрецов Н.Д. Анализ финансовой безопасности сельскохозяйственной организации // Роль аграрной науки в устойчивом развитии сельских территорий: сборник III Всероссийской (национальной) научной конференции (20 декабря 2018 г.). - Изд-во: Новосибирский государственный аграрный университет (Новосибирск), 2018. - С. 1338-1343.

9. Рознина Н.В., Карпова М.В. Анализ финансовой составляющей экономической безопасности организации // Современные проблемы финансового регулирования и учета в агропромышленном комплексе: сборник статей по материалам III Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием. Под общей редакцией С.Ф. Сухановой (14 марта 2019 г.). - Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2019. - С. 423-428.

10. Рознина Н.В., Багрецов Н.Д. Оценка уровня финансовой безопасности предприятия // Научное обеспечение инновационного развития агропромышленного комплекса регионов РФ: Материалы международной научно-практической конференции (06 февраля 2018 г.). - Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2018. С. 205-209.

11. Рознина Н.В., Карпова М.В., Багрецов Н.Д. Анализ финансовой безопасности организации // Теория и практика современной аграрной науки: сборник национальной (Всероссийской) научной конференции. Новосибирский государственный аграрный университет (20 февраля 2018 г.). - Изд-во: ИЦ «Золотой колос», 2018. - С. 601-606.

12. Рознина Н.В., Багрецов Н.Д., Карпова М.В., Овчинникова Ю.И. Оценка финансового состояния по относительным показателям // Развитие научной, творческой и инновационной деятельности молодежи Материалы IX Всероссийской научно-практической конференции молодых учёных (29 ноября 2017 г.). - Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2017. - С. 269-273.

13. Соколова Е.С., Рознина Н.В., Карпова М.В. Анализ конкурентоспособности организации // Актуальные вопросы современной экономики, 2019 г. - №4.

14. Соколова Е.С., Рознина Н.В., Карпова М.В. Оценка инвестиционной привлекательности организации // Актуальные вопросы современной экономики, 2019 г. - №4.

15. Рознина Н.В., Карпова М.В., Медведева Т.Н. Анализ производственной безопасности организации // Роль аграрной науки в устойчивом развитии сельских территорий Сборник III Всероссийской (национальной) научной конференции (20 декабря 2018 г.). - Изд-во: Новосибирский государственный аграрный университет (Новосибирск), 2018. - С. 1343-1348.

16. Сартакова Е.А., Рознина Н.В., Карпова М.В. Оценка вероятности банкротства предприятия // Роль аграрной науки в устойчивом развитии сельских территорий: Сборник III Всероссийской (национальной) научной конференции (20 декабря 2018). - Новосибирск: изд-во: Новосибирский государственный аграрный университет, 2018. - С. 1349-1353.

17. Рознина Н.В., Карпова М.В., Овчинникова Ю.И. Оценка конкурентоспособности с помощью показателей инвестиционной привлекательности // Островские чтения. Конкурентоспособность национального АПК в условиях глобальных вызовов: оценка и перспективы, Саратов, 2018. - С. 93-101.

18. Рознина Н.В., Карпова М.В., Багрецов Н.Д. Оценка конкурентоспособности организации индикаторным методом // Островские чтения. Конкурентоспособность национального АПК в условиях глобальных вызовов: оценка и перспективы, Саратов, 2018. - С. 47-54.

Контактный телефон +79091452910