

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: Rozninanina@mail.ru

mdusheva@rambler.ru

г. Курган, Россия

Аннотация. В работе определён уровень финансовой безопасности с помощью показателей финансового состояния (показатели ликвидности, платёжеспособности, финансовой устойчивости), бального метода и интегрального метода. Предложены и экономически обоснованы мероприятия по повышению уровня финансовой безопасности организации.

Ключевые слова. Финансовая безопасность, ликвидность, платёжеспособность, финансовая устойчивость, бальный метод, интегральный метод.

В последние годы возросла роль формирования системы финансовой безопасности на всех уровнях, будь то макроэкономическая безопасность, безопасность хозяйствующих субъектов разных сфер и отраслей деятельности, либо финансовая безопасность отдельно взятой личности [19, 21, 23]. Проблемы финансовой безопасности для хозяйствующих субъектов различных видов экономической деятельности имеют особое значение [4, 13, 24]. Сегодня все хозяйствующие субъекты сталкиваются с финансовым риском, высоким уровнем конкуренции, нехваткой финансовых ресурсов, невозможностью спрогнозировать перспективы получения доходов и прибыли [10, 14, 26, 28, 29]. Поэтому хозяйствующие субъекты должны серьезно относиться к своей финансовой безопасности, не допускать перерасхода средств, реально оценивать финансовые угрозы, своевременно вносить изменения в финансовые планы, формировать резервы, способные не допустить ухудшение финансового положения [6, 15, 22].

Объектом исследования послужило ЗАО «Степное» расположенное по адресу 641781, Курганская область, Половинский район, с. Половинное, ул. К.Маркса, д 1. Основным видом деятельности является: «Выращивание зерновых и зернобобовых культур». Юридическое лицо также зарегистрировано в таких категориях ОКВЭД как: «Оптовая торговля зерном», «Разведение лошадей, ослов, мулов и лошаков», «Животноводство». Основная отрасль компании: «Производство зерновых».

Для определения размера производства данного хозяйства рассмотрим таблицу 1.

Основные показатели производственно-хозяйственной деятельности организации снижаются: стоимость основных производственных фондов на 584 тыс.р., выручки на 446 тыс.р., чистой прибыли на 3522 тыс.р.

Таблица 1 – Показатели производственной деятельности предприятия

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+;-)
Общая земельная площадь, га	11400	11400	11400	-
в т.ч.: сельскохозяйственных угодий	11400	11400	11400	-
из них пашня	8986	8986	8986	-
Среднегодовая численность работников, чел.	92	81	92	-
Стоимость имущества, тыс.р.	97559	87866	99753	2194
Стоимость основных производственных фондов,	52332	49120	51748	-584
Стоимость оборотных средств, тыс.р.	40177	33015	40564	387
Выручка от продаж товаров, работ и услуг, тыс.р.	89813	96436	89367	-446
Себестоимость продукции, тыс.р.	83728	87520	84144	416
Прибыль (убыток) от продажи, тыс.р.	6085	6085	5223	-862
Чистая прибыль, тыс.р.	5090	4333	1568	-3522
Рентабельность (убыточность) продаж, %	7,27	6,95	6,21	-1,06

В таблице 2 рассмотрим динамику состава и структуры товарной продукции.

Таблица 2 – Состав и структура товарной продукции

Показатель	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	сумма, тыс. р.	уд. вес, %
Зерновые и зернобобовые культуры - всего	80376	93,51	84309	92,22	74802	89,63
в т.ч. пшеница	65897	76,66	61067	66,79	53514	64,12
рожь	2002	2,33	1149	1,26	2973	3,56
гречиха	993	1,16	5595	6,12	2396	2,87
ячмень	5866	6,82	1006	1,10	650	0,78
горох	3532	4,11	3082	3,37	7542	9,04
овёс	223	0,26	12410	13,57	7727	9,26
прочие зерновые	1863	2,17	-	-	-	-
Картофель	70	0,08	291	0,32	190	0,23
Овощи открытого грунта	167	0,19	70	0,08	407	0,49
Ягоды	485	0,56	349	0,38	393	0,47
Прочая продукция растениеводства	1780	2,07	1810	1,98	872	1,04
Итого по растениеводству	82878	96,42	86829	94,97	76271	91,39
Скот в живой массе	1820	2,12	4476	4,90	6957	8,34
Мед	173	0,2	114	0,12	225	0,27
Прочая продукция животноводства	1087	1,26	7	0,01	-	-
Итого по животноводству	3080	3,58	4597	5,03	7182	8,61
Всего	85958	100,00	91426	100,00	83453	100,00

Наибольший удельный вес в структуре товарной продукции занимает продукция растениеводства 91% в 2018 г. На долю продукции животноводства в структуре товарной продукции в среднем за анализируемый период приходится 5,7%.

Оценка финансовой безопасности проведена с помощью показателей финансового состояния: ликвидность, платёжеспособность, финансовая устойчивость [5, 7].

Оценка структуры баланса ЗАО «Степное» проведена в таблице 3.

Таблица 3 – Оценка структуры баланса

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклоне- ние 2018 г. от 2016 г., (+;-)	Норма коэффици- ента	Возможное решение (оценка)
Коэффициент те- кущей ликвидно- сти	2,66	7,27	3,27	0,61	не менее 2,0	Структура ба- ланса удовле- творительная
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,24	0,50	0,34	0,10	не менее 0,1	
Коэффициент вос- становления пла- тежеспособности	-	-	-	-	больше 1,0	Предприятие в ближайшее время не ут- ратит свою платежеспо- собность
Коэффициент ут- раты платежеспо- собности предпри- ятия	-	7,85	2,77	-	x	

Проведённый анализ свидетельствует о том, что структура баланса ЗАО «Степное» удовлетворительная. Организация в ближайшее время не утратит свою платежеспособность. Это связано с тем, что коэффициент текущей ликвидности соответствует нормативному ограничению в анализируемом периоде и составил в 2018 г. 3,27. За анализируемый период значение коэффициента текущей ликвидности увеличилось на 0,61. Коэффициент обеспеченности собственными средствами в 2018 г. составил 0,34, что на 0,10 выше уровня 2016 г.

Группировка активов баланса по степени их ликвидности отражена в таблице 4 [3, 9].

Таблица 4 – Группировка активов баланса по степени ликвидности и пассивов баланса по степени срочности оплаты, тыс. р.

Группа актива	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Группа пассива	2016 г.	2017 г.	2018 г.
A1	5234	1199	735	П1	9897	1498	4090
A2	3436	4794	2845	П2	5190	3043	8330
A3	31507	27022	36984	П3	15397	11917	14357
A4	57382	54851	59189	П4	67075	71408	72976
Баланс	97559	87866	99753	Баланс	97559	87866	99753

В анализируемом периоде отмечено увеличение наиболее ликвидных активов, что свидетельствует о повышении платёжеспособности ЗАО «Степное».

Сопоставив, соотношение статей актива и пассива баланса получим:

2016 г.: A1<П1

2017 г.: A1<П1

2018 г.: A1<П1

A2<П2

A2>П2

A2<П2

A3>П3

A3>П3

A3>П3

A4<П4

A4<П4

A4<П4

В анализируемом периоде баланс организации был не ликвидным, так как не выполнялось два первых неравенства.

Кроме того, для оценки перспективной платежеспособности рассчитываются показатели ликвидности [1, 2, 11] (таблица 5).

Таблица 5 – Показатели платёжеспособности

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+;-)
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,35	0,26	0,06	-0,29
Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия)	0,57	1,32	0,29	-0,29
Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия)	2,66	7,27	3,27	0,60

Платежеспособность ЗАО «Степное» снижается, что подтверждается сокращением коэффициента абсолютной ликвидности и быстрой ликвидности и несоответствие нормативному ограничению в 2018 г.

В таблице 6 проведём расчёт относительных показателей финансовой устойчивости организации [8, 17, 20].

Таблица 6 – Относительные показатели финансовой устойчивости

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+;-)
Коэффициент капитализации	0,45	0,23	0,37	-0,09
Коэффициент финансовой независимости	0,69	0,81	0,73	0,04
Коэффициент финансирования	2,20	4,34	2,73	0,52
Коэффициент финансовой устойчивости	0,85	0,95	0,88	0,03

Финансовая независимость организации высокая, так как величина коэффициента финансовой независимости в 2018 г. составила 0,73 и увеличилась за анализируемый период на 0,04.

Для оценки финансовой безопасности организации использованы бальная методика и комплексная методика оценки финансового состояния.

Оценка уровня финансовой безопасности бальным методом [16, 25, 27] проведена в таблице 7.

Таблица 7 - Оценка уровня финансовой безопасности бальным методом

Показатель	Весомость показателя, %	2016 г.			2017 г.			2018 г.		
		Факт. знач.	Класс	Балл	Факт. знач.	Класс	Балл	Факт. знач.	Класс	Балл
Коэффициент покрытия	2	2,66	1	25	7,27	1	25	3,27	1	25
Коэффициент автономии	2	0,69	2	40	0,81	1	20	0,73	1	20
Коэффициент обеспеченности материальными запасами	3	0,31	3	60	0,61	2	40	0,37	3	60

Коэффициент оборотности активов	2	0,92	2	40	1,10	1	20	0,90	2	40
Коэффициент оборотности кредиторской задолженности	2	9,07	1	15	64,38	1	15	21,85	1	15
Всего	-	-	-	180	-	-	120	-	-	160

Бальная методика анализа уровня финансовой безопасности показала следующий результат. Сумма баллов, рассчитанная по данному предприятию, составила в 2016 г. 180 баллов, в 2017 г. 120 баллов, в 2018 г. 160 баллов. За анализируемый период количество баллов сократилось на 20 баллов. В 2016 г. и 2018 г. ЗАО «Степное» Половиснского района имело нормальный уровень финансовой безопасности, что соответствует II классу. В 2017 г. отмечен высокий уровень финансовой безопасности, что соответствует I классу.

Интегральная оценка уровня финансового риска организации [12, 18] проведена в таблице 8.

Таблица 8 - Интегральная оценка уровня финансового риска организации

Показатель	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	фактическое значение коэффициента	количество баллов	фактическое значение коэффициента	количество баллов	фактическое значение коэффициента	количество баллов
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,35	6,94	0,26	5,28	0,06	1,18
Коэффициент «критической оценки»	0,57	10,34	1,32	23,76	0,29	5,19
Коэффициент текущей ликвидности	2,66	43,94	7,27	119,96	3,27	53,89
Коэффициент автономии	0,69	11,69	0,81	13,82	0,73	12,44
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,24	3,62	0,50	7,52	0,34	5,10
Коэффициент финансовой устойчивости	0,85	11,41	0,95	12,80	0,88	11,82
Итого	-	87,94	-	183,14	-	89,62

Интегральная методика оценки финансовой безопасности показала, что в ЗАО «Степное» в 2016 г. и 2018 г. финансовое состояние оценено как нормальное, а в 2017 г. абсолютное финансовое состояние.

Таким образом, результаты анализа свидетельствуют о снижении финансовой безопасности ЗАО «Степное» Половиснского района в 2018 г. по

сравнению с 2017 г. Поэтому руководству организации нужно предложить комплекс мероприятия по повышению его финансовой безопасности.

Для повышения уровня финансовой безопасности организации [13] предложено 2 мероприятия (таблица 9).

Таблица 9 – Основные направления по повышению платёжеспособности

Мероприятия	Содержание мероприятия	Эффект
Экономия затрат на ГСМ	Внедрение системы Глоннас	Экономия денежных средств на сумму 25,06 тыс.р.
Рефинансирование краткосрочного кредита в долгосрочный	Рефинансирование краткосрочного кредита в долгосрочный	При рефинансировании кредита, снизятся краткосрочной заемные средства на 3500 тыс.р., увеличатся денежные средства на 90,13 тыс.р. в месяц (1081,56 тыс.р. в год)

Первое мероприятие направлено на сокращение затрат на 215 тыс.р. за счёт снижения перерасходы топлива посредством установки системы Глоннас на 5 грузовых автомобилей.

Второе мероприятие направлено на сокращение начисленных процентов на 1 млн. 081 тыс.р. за счёт рефинансирование краткосрочного кредита в долгосрочный.

Экономический эффект от предложенных мероприятий отражён в таблице 10.

Таблица 10 - Оценка уровня финансовой безопасности с учётом предложенных мероприятий

Показатель	Весомость показателя, %	2018 г.		2018 г. с учётом резервов	
		Класс	Балл	Класс	Балл
Коэффициент покрытия	25	1	25	1	25
Коэффициент автономии	20	1	20	1	20
Коэффициент обеспеченности материальными запасами	20	3	60	2	40
Коэффициент оборотности активов	20	2	40	1	20
Коэффициент оборотности кредиторской задолженности	15	1	15	1	15
Всего	100	-	160		120

Уровень финансовой безопасности организации после реализации предложенных мероприятий повысился, что подтверждается снижением общего показателя на 40 баллов. В прогнозном периоде уровень финансовой безопасности является высоким.

Список литературы

1. Балахадзе А.Д., Камынина А.В. Оценка финансовой устойчивости и ликвидности организации // Молодые исследователи агропромышленного и лесного комплексов – регионам: сборник научных трудов по результатам работы IV международной молодежной научно-практической конференции (25

апреля 2019 г.). - Изд-во: Вологодская государственная молочнохозяйственная академия им. Н.В. Верещагина (Вологда), 2019. - С. 18-22.

2. Графеева А.В., Рознина Н.В. Финансовая устойчивость и платёжеспособность как фактор финансовой безопасности предприятия // Современные проблемы финансового регулирования и учета в агропромышленном комплексе: материалы I Всероссийской научно-практической конференции (19 мая 2017 г.). - Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2017. - С. 110-114.

3. Иванова Ю.И., Неудачина П.В. Анализ ликвидности и платёжеспособности организации // Молодые исследователи агропромышленного и лесного комплексов – регионам: сборник научных трудов по результатам работы IV международной молодежной научно-практической конференции (25 апреля 2019 г.). - Изд-во: Вологодская государственная молочнохозяйственная академия им. Н.В. Верещагина (Вологда), 2019. - С. 158-161.

4. 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 (201 декабря 2018 г.). - Изд-во: Новосибирский государственный аграрный университет (Новосибирск), 2018. - С. 1308-1313.

5. Карпова М.В., Рознина Н.В. Оценка инвестиционной привлекательности методом, основанным на относительных коэффициентах // Развитие агропромышленного комплекса в условиях цифровой экономики Сборник научных трудов I Национальной научно-практической конференции посвященной 25-летию со дня образования экономического факультета (25-26 апреля 2019 г.). - Изд-во: РИО СамГАУ (Кинель), 2019. - С. 167-170.

6. Куандыкова К.В., Рознина Н.В. Оценка финансовой деятельности сельскохозяйственной организации // Научная дискуссия современной молодёжи: актуальные вопросы состояния и перспективы инновационного развития экономики (7 ноября 2018 г.). - Изд-во: Брянский государственный аграрный университет (Кокино), 2019. - С. 133-138.

7. 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.

8. 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.

9. Начарова Е.А., Шабалина А.В., Рознина Н.В. Оценка управления текущими активами и пассивами организации // Современные проблемы финансового регулирования и учета в агропромышленном комплексе: материа-

лы I Всероссийской научно-практической конференции (19 мая 2017 г.). - Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2017. - С. 118-122.

10. Пахарукова Е.А., Гладкова В.И., Птицын Д.А., Рознина Н.В. Оценка вероятности банкротства организации по моделям зарубежных специалистов // Экономико-математические методы анализа деятельности предприятий АПК: сборник трудов III Международной научно-практической конференции. Саратовский государственный аграрный университет им. Н.И. Вавилова (1-9-20 апреля 2019 г.). - Изд-во: Общество с ограниченной ответственностью «Амирит» (Саратов), 2019. - С. 267-270.

11. Пырьева Д.С., Петрова А.И., Рознина Н.В. Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия // Экономико-математические методы анализа деятельности предприятий АПК: сборник трудов III Международной научно-практической конференции. Саратовский государственный аграрный университет им. Н.И. Вавилова (1-9-20 апреля 2019 г.). - Изд-во: Общество с ограниченной ответственностью «Амирит» (Саратов), 2019. - С. 283-288.

12. Рознина Н.В., Карпова М.В. Анализ инвестиционной привлекательности организации интегральным методом // Развитие агропромышленного комплекса в условиях цифровой экономики: сборник научных трудов I Национальной научно-практической конференции посвященной 25-летию со дня образования экономического факультета (25-26 апреля 2019 г.). - Изд-во: РИО СамГАУ (Кинель), - 2019. - С. 143-146.

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

14. 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.

15. 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.

16. 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.

17. Рознина Н.В., Карпова М.В. Анализ финансовой составляющей экономической безопасности организации // Современные проблемы финансового регулирования и учета в агропромышленном комплексе: сборник ста-

тей 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.

18. 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.

19. 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.

20. 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 ученых (29 ноября 2017 г.). - Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2017. - С. 269-273.

21. 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.

22. 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.

23. Рознина Н.В., Соколова Е.С. Риск банкротства как угроза экономической безопасности организации // Разработка стратегии социальной и экономической безопасности государства: сборник IV Всероссийской (национальной) научно-практической конференции (01 февраля 2018 г.). - Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2018. - С. 538-543.

24. Рознина Н.В., Баитов И.П., Волосникова А.Ю. Оценка вероятности банкротства ОАО «Курганский машиностроительный завод» // Экономико-математические методы анализа деятельности предприятий АПК: сборник трудов III Международной научно-практической конференции. Саратовский государственный аграрный университет им. Н.И. Вавилова (1-9-20 апреля 2019 г.). - Изд-во: Общество с ограниченной ответственностью «Амирит» (Саратов), 2019. - С. 291-296.

25. Рознина Н.В., Карпова М.В., Соколова Е.С. Анализ финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта // Современному АПК - эффективные технологии материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 90-летию доктора сельскохозяйственных наук, профессора, заслуженного деятеля науки Российской Федерации, почетного работника

высшего профессионального образования Российской Федерации Валентины Михайловны Макаровой (11-14 декабря 2018). - Изд-во: Ижевская государственная сельскохозяйственная академия (Ижевск), 2019. - С. 395-401.

26. 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.

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

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

29. Соколова Е.С., Рознина Н.В., Карпова М.В. Оценка финансовых результатов сельскохозяйственной организации // Актуальные вопросы современной экономики, 2019 г. - №4.

Контактный телефон +79091452910