

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Экономическая безопасность, учет и аудит

(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему: «Анализ и оценка финансового состояния предприятий как основа
экономической безопасности»

Студент

Е.С. Васецкая

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

к.э.н., доцент, А.А. Шерстобитова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021



Росдистант

Содержание

Введение.....	3
1. Теоретические основы анализа финансового состояния предприятия	7
1.1. Финансовое состояние предприятия: виды и способы оценки	7
1.2. Методы оценки экономической безопасности предприятий	13
1.3. Оценка финансового состояния как инструмент обеспечения экономической безопасности.....	18
2. Анализ финансового состояния исследуемых предприятий	28
2.1. Техничко-экономический анализ деятельности АО «Тяжмаш».....	28
2.2. Техничко-экономические показатели деятельности АО «Кардан».....	44
2.3 Техничко-экономические показатели деятельности ООО «АНКОМ»..	53
3. Организационно-экономические мероприятия по повышению уровня экономической безопасности исследуемых предприятий	62
3.1. Организационно-экономические мероприятия по повышению уровня экономической безопасности АО «Тяжмаш».....	62
3.2. Разработка практических мероприятий по улучшению финансовых результатов АО «Кардан».....	79
Заключение.....	89
Список используемой литературы.....	93
Приложение А Основные блоки оценки финансового состояния организации.....	97
Приложение Б Потребление материалов на АО «Тяжмаш».....	98
Приложение В Остатки производственных запасов АО «Тяжмаш».....	99
Приложение Г Бухгалтерский баланс АО «Тяжмаш» на 31.12.2020 г.....	100
Приложение Д Отчет о финансовых результатах АО «Тяжмаш».....	102
Приложение Е Отчет о финансовых результатах АО «Тяжмаш».....	103

Введение

Актуальность выбранной темы исследования обусловлена тем, что современная действительность определяется не только локальными кризисами, проявляющимися в мировой экономике, но и политической и социально-экономической нестабильностью. Зачастую предприятия функционируют в условиях недобросовестности конкурентной борьбы и несовершенства законодательной базы. Репутационные издержки компаний возрастают в геометрической прогрессии. Все это обуславливает необходимость проведения непрерывного анализа быстро меняющихся факторов внешней и внутренней среды с целью нейтрализации угроз и повышения экономической безопасности.

Множество научных трудов отечественных и зарубежных авторов были посвящены вопросам обеспечения экономической безопасности на предприятиях, особое внимание уделялось проблемам выявления факторов воздействия внешней среды на финансовую устойчивость предприятия и его экономическую безопасность.

Однако специализированных исследований, посвященных комплексному финансовому анализу, оценке финансовой устойчивости предприятий и их взаимосвязей с системой экономической безопасности и ее эффективности практически, не проводилось. В связи с этим возникает как практическая, так и научная потребность разработки научно обоснованной концепции проведения финансового анализа и последующей оценки уровня экономической безопасности предприятий в современных условиях.

Все вышеперечисленные причины и обусловили выбор темы исследования. Тема выпускной квалификационной работы «Анализ и оценка финансового состояния предприятий как основа экономической безопасности».

Объектами исследования являются промышленные предприятия Самарской области: АО «Тяжмаш», АО «Кардан», ООО «Анком» и результаты их финансово-хозяйственной деятельности за 2018-2020 гг.

Предметом исследования являются инструменты, методы и подходы к оценке уровня экономической безопасности предприятия.

Цель научного исследования – определение влияния анализа финансового состояния предприятия на повышение эффективности системы экономической безопасности.

Исходя из цели исследования, были сформулированы задачи:

- оценить эффективность современных методов оценки финансового состояния предприятий;
- изучить финансовые показатели деятельности предприятия;
- определить значение системы защиты информации как фактора минимизации финансовых и инвестиционных рисков;
- проанализировать эффективность использования инструментов повышения экономической безопасности;
- выявить влияние оценки финансового состояния на систему экономической безопасности предприятия;
- проанализировать деятельность трех предприятий одной отрасли;
- разработать мероприятия по повышению экономической безопасности исследуемых предприятий.

Теоретическая и методологическая основа исследования базируется на трудах ведущих отечественных и зарубежных экономистов, направленных на раскрытие проблемы теории и методологии оценки экономической безопасности на предприятии.

Методологической базой выпускной квалификационной работы послужили общенаучные принципы, методы и приёмы научных исследований по оценке экономической безопасности предприятия.

Научная новизна исследования заключается в разработке научно-обоснованных предложений по совершенствованию методического инструментария оценки уровня экономической безопасности предприятия и практических мероприятий по повышению ее уровня.

В выпускной квалификационной работе сформулированы и обоснованы основные новые научные положения, выносимые на защиту:

- раскрыто понятие эффективности системы экономической безопасности предприятия с точки зрения ее финансовой устойчивости;
- предложена концепция формирования механизма обеспечения экономической безопасности предприятия, которая должна быть организована, учитывая текущее финансовое состояние и его перспективные изменения;
- определена экономическая целесообразность проведения регулярного мониторинга угроз экономической безопасности предприятия с учетом изменения его финансового положения;
- разработана методика оценки эффективности системы экономической безопасности, базирующаяся на результатах финансового анализа;
- разработана классификация глобальных и локальных угроз предприятия, влияющих на эффективность системы экономической безопасности;
- предложена обобщающая система показателей для оценки уровня экономической безопасности и сформулированы причины ее снижения.

Практическая значимость исследования заключается в целесообразности внедрения предлагаемой методики оценки эффективности системы экономической безопасности на промышленных предприятиях Самарской области. Ее использование позволит своевременно определять глобальные и

локальные угрозы, понижающие уровень экономической безопасности и разрабатывать превентивные меры по их устранению.

Предлагаемые концептуальные подходы и методические решения определяют четкую взаимосвязь между изменением финансового состояния и эффективностью функционирования системы экономической безопасности предприятия.

Результаты диссертационного исследования, внедренные в практическую деятельность, позволяют:

- снизить трудоемкость работ по проведению комплексного анализа и оценки эффективности системы экономической безопасности на предприятиях;
- своевременно определять внешние и внутренние угрозы, оказывающие наибольшее негативное влияние на систему экономической безопасности;
- обеспечить эффективный финансовый контроль.

Практическая ценность диссертационного исследования заключается в том, что практическая реализация предложенных рекомендаций по оценке эффективности системы экономической безопасности будут способствовать устойчивому стратегическому развитию предприятий и повышению уровня его финансовой устойчивости.

Основные положения магистерской диссертации, определяющие научную новизну, докладывались на всероссийских и международных научно-практических конференциях, проводимых ФГБОУ ВО «Самарский государственный технический университет», ФГБОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского» в 2019 - 2020 гг.

Объем и структура работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованной литературы (30 источников), содержит 49 таблиц, 13 рисунков, 4 приложения. Основной текст работы изложен на 103 страницах.

1 Теоретические основы анализа финансового состояния предприятия

1.1 Финансовое состояние предприятия: виды и способы оценки

«Под финансовым состоянием понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью» [8, с.112].

Важнейшими показателями финансового состояния предприятия являются финансовая устойчивость и деловая активность, они характеризуют интенсивность использования финансовых ресурсов и определяют возможности противостояния негативному влиянию внешней среды. Они отражают не только качество принимаемых управленческих решений, но и определяют весь процесс управления компанией, реализации её потенциала и условия эффективного взаимодействия с контрагентами.

Чтобы определить финансовое состояние предприятия, нужно провести финансовый анализ.

«В рыночных условиях функционирования хозяйствующих субъектов особо актуально иметь представление о финансовом состоянии как собственного предприятия для принятия эффективных управленческих решений, таки предприятий-партнеров. При этом инструментом обеспечения такой информации служит финансовый анализ, при помощи которого возможно объективно оценить: имущественное состояние предприятия; степень зависимости от заемных источников; возможность погашения обязательств

перед третьими лицами; достаточность капитала для финансирования текущей деятельности и долгосрочных инвестиций; потребность в дополнительных источниках финансирования; затем по его результатам принять обоснованные решения. В широком смысле финансовый анализ может использоваться как инструмент обоснования краткосрочных и долгосрочных экономических решений, целесообразности инвестиций, средство оценки мастерства и эффективности управления, а также способ прогнозирования будущих результатов деятельности предприятия» [2, с.1].

Главные задачи финансового анализа:

- оценка финансового положения компании;
- изучение влияния факторов на определенные показатели;
- прогнозирование экономического положения предприятия;
- принятие грамотных управленческих решений для стратегического развития организации.

Анализ финансового состояния предприятия проходит в три этапа.



Рисунок 1.1 – Этапы анализа финансового состояния предприятия

Чтобы определить финансовое состояние организации, необходимо провести детальную оценку имущественного положения и структуры капитала, затем проанализировать эффективность использования капитала и дать оценку финансовой устойчивости и платежеспособности (приложение А).

При проведении оценки имущественного положения предприятия необходимо провести анализ размещения капитала и определить источники его формирования. Анализ эффективности использования капитала включает анализ его оборачиваемости и рентабельности. Оценка финансовой устойчивости включает анализ ликвидности и платежеспособности, а также определение кредитоспособности и риска банкротства.

Финансовый анализ должен быть комплексным и включать внутренний и внешний аспекты.

Внешний аспект базируется на открытых источниках информации, а также типовых методах расчета коэффициентов и показателей финансового состояния. Акцент делается на сравнении показателей данных бухгалтерской отчетности организации (годовых и квартальных) в динамике.

Внутренний анализ – это не только анализ хозяйственной деятельности предприятия, но и определение причин и факторов, влияющих на изменение финансового состояния, а также разработка и экономическое обоснование мероприятий по его улучшению.

Важное значение при оценке финансового состояния организации уделяется соотношению собственных и заемных средств, структуре основных и оборотных средств, балансу актива и пассива.

Удовлетворительные финансовые результаты деятельности предприятия не всегда свидетельствуют о рациональном использовании финансовых ресурсов. И здесь особое внимание необходимо уделить изменению показателя финансовой устойчивости. Финансовой устойчивостью является способность

предприятия вести хозяйственную деятельность в условиях изменений внутренней и внешней среды, сохраняя баланс активов и пассивов. Предпосылками для достижения финансовой устойчивости компании является достаточное наличие источников формирования запасов. С другой стороны, именно величина запасов и является негативным фактором влияния на финансовую устойчивость.

«Финансовая устойчивость предоставляет собой оценку финансового состояния предприятия, которая в основном основана на оценке соотношения собственного капитала к заемному, т.е. финансовая устойчивость характеризуется составом источников финансирования предприятия. Под финансовой устойчивостью понимается способность предприятия отвечать по всем обязательствам за счет имеющегося собственного имущества. Финансово устойчивым является то предприятие, которое обладает высоким уровнем платежеспособности, оно может отвечать по своим обязательствам; предприятие имеет высокий уровень кредитоспособности — может оплачивать их в срок; имеет высокую рентабельность, т. е. высокую прибыль относительно затрат; и имеет высокую ликвидность, т. е. насколько быстро активы могут превращаться в денежную массу» [14, с.378].

Анализ ликвидности и платежеспособности является основным элементом финансовой устойчивости.

«Для оценки изменения уровня платежеспособности и ликвидности сравниваются показатели баланса по разным группам активов и обязательств. Анализ платежеспособности нужно проводить с целью оценки и прогнозирования финансовой деятельности компании. В ходе данного анализа выполняются расчеты по определению ликвидности фирмы и его баланса. А анализ ликвидности заключается в том, что сравниваются сгруппированные по уровню ликвидности и расположенные в порядке ее убыли средства по активу и

обязательств по пассиву, которые также сгруппированы, но, согласно срокам, их погашения и находящиеся в порядке возрастания сроков их уплаты. С помощью анализа платежеспособности можно обнаружить и устранить недостатки, недочеты финансовой деятельности и найти решения для усовершенствования финансовых возможностей предприятия. В процессе оценки ликвидности баланса определяются, какие виды деятельности и какие элементы активов и пассивов содействовали росту либо сокращению денежных средств и в каком количестве. Следовательно, возникает возможность изменить активы и пассивы с целью увеличения денежных ресурсов компании» [26, с.123].

«Основные источники информации для анализа платежеспособности:

- бухгалтерский баланс (ф. 1);
- отчет о финансовых результатах (ф. 2);
- отчет о движении денежных средств (ф. 3);
- другие формы отчетности, которые детализируют отдельные статьи баланса» [10, с.1].

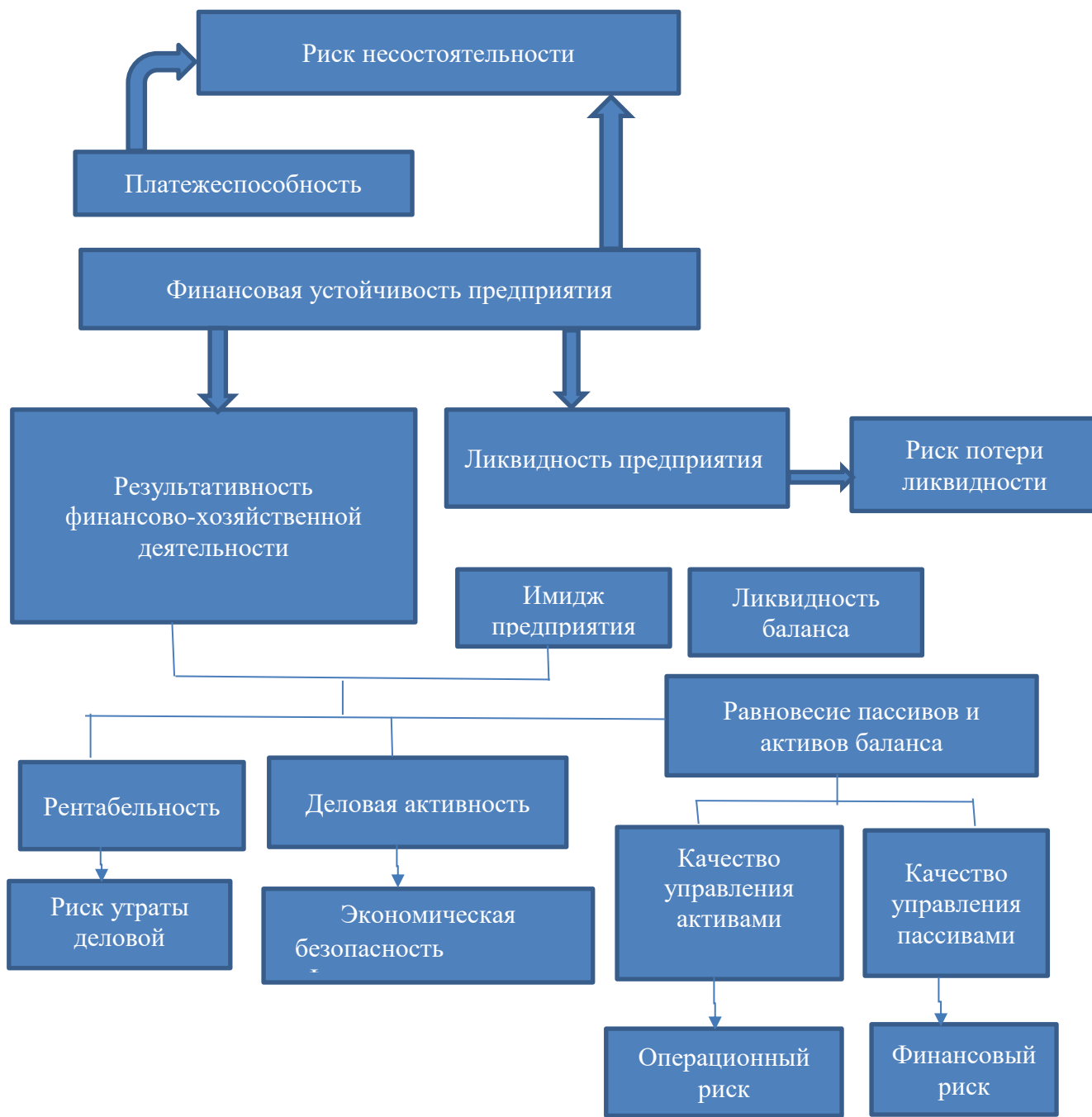


Рисунок 1.2 – Взаимосвязь между платежеспособностью и финансовой устойчивостью

«Независимо от стадии жизненного цикла, на котором находится предприятие, следует определять его оптимальный уровень ликвидности,

поскольку недостаточная ликвидность активов может привести к неплатежеспособности или банкротству, а избыточная — к снижению рентабельности.

В целом анализ платежеспособности необходим не только руководителю — для эффективного управления и прогнозирования финансового состояния, но и кредиторам и инвесторам — чтобы определить кредитоспособность и оценить финансовую устойчивость предприятия» [10, с.1].

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что финансовый анализ позволяет принять решение о кредитовании, инвестировании компании, заключении долговременных контрактов, купле или продаже компании в целом, ее акций или долей. Это база для разработки стратегии развития, бизнес-планов и инвестиционных проектов.

1.2 Методы оценки экономической безопасности предприятий

«Экономическая безопасность предприятия (ЭБП) — это состояние наиболее эффективного использования ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия» [4, с.26]. Она предполагает деятельность по защите финансового здоровья компаний от нежелательных и опасных по возможным последствиям воздействий. Все это обуславливает значение и использование эффективных методов ее оценки.

В настоящее время не существует единой методики для оценки экономической безопасности, но основным способом для ее оценки является динамический анализ показателей финансовой устойчивости, рентабельности и ликвидности.

Важным показателем уровня экономической безопасности любой организации является прибыль, которую получает экономический субъект в результате своей деятельности, взаимодействуя с другими субъектами внешней среды. Но прибыль не может помочь оценить уровень экономической безопасности предприятия без соотношения с затраченными ресурсами, будучи абсолютной величиной.

Финансовое состояние предприятия характеризует несколько показателей:

- деловой активности;
- финансовой устойчивости предприятия;
- ликвидности;
- эффективности экономической деятельности.

Деловая активность компании связана с оборачиваемостью её активов и прежде всего проявляется в скорости их оборота.

Говоря об экономической безопасности компании, замедление оборачиваемости ее активов приведет к недополучению запланированной прибыли со всеми неблагоприятными вытекающими последствиями и дальнейшими проблемами с заказчиками и другими контрагентами.

«Следует отметить, что деловая активность имеет тесную взаимосвязь с иными важнейшими характеристиками коммерческой организации. Речь, прежде всего, идет о влиянии деловой активности на инвестиционную привлекательность, финансовую устойчивость, кредитоспособность и др. Так, высокая деловая активность, проявляемая хозяйствующим субъектом, мотивирует потенциальных инвесторов к осуществлению операций с активами этой компании, вложению средств в данную сферу бизнеса. В свою очередь банки более охотно предоставляют кредитные ресурсы организациям с высокими показателями деловой активности, поскольку они способны более эффективно использовать кредиты и ссуды, а также обслуживать свои долговые

обязательства. Следовательно, деловая активность является одним из условий кредитоспособности организации. Результатом повышения деловой активности является, как правило, укрепление финансовой устойчивости компании» [15, с.1].

Анализ деловой активности компании заключается в исследовании уровней и динамики различных коэффициентов оборачиваемости, основными из которых являются:

- коэффициент оборачиваемости активов,
- продолжительность оборота оборотных средств.

К показателям ликвидности для оценки экономической безопасности используются:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент быстрой ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности.

«Финансовая устойчивость говорит о таком состоянии имущества компании, которое обеспечивает ей платежеспособность, то есть минимизирует или даже исключает риски и угрозы деятельности со стороны его кредиторов. Это значит, что ресурсы, вложенные в бизнес, должны окупиться за счет денежных поступлений от предпринимательской деятельности, а полученная прибыль будет обеспечивать самофинансирование и независимость компании от заемных источников формирования активов» [25, с.21].

«Одной из составляющих анализа финансового состояния организации и, как следствие, ее экономической безопасности является анализ показателей прибыли и выручки. Их изучение помогает выявить положительные и отрицательные тенденции в деятельности предприятия, их факторный анализ позволяет определить узкие места, основные проблемы и угрозы бизнесу.

Одними из важных показателей эффективной деятельности предприятия являются показатели рентабельности. К ним относятся:

- рентабельности совокупного капитала,
- рентабельность собственного капитала,
- рентабельности продаж» [25, с.22].

Для комплексной оценки экономической безопасности предприятий, по нашему мнению, целесообразно использовать способ расчета интегрального показателя безопасности. Данный метод основан на применении индикаторного подхода и определения пороговых значений коэффициентов. На первом этапе производится расчет показателей, характеризующих финансовую безопасность предприятия.

К индикаторам экономической безопасности относятся следующие показатели:

- ликвидности;
- финансовой устойчивости;
- деловой активности;
- эффективности экономической деятельности.

Затем для каждого i -го показателя определяется пороговое значение (таблица 1.1).

Интегральная оценка уровня финансовой безопасности по формуле 1.1:

$$R_{\phi\sigma} = x_1 \pm x_2 \pm x_3 \pm \dots \pm x_n, \quad (1.1)$$

Таблица 1.1 – Показатели-индикаторы экономической безопасности

Показатель	Пороговое значение
Показатели ликвидности	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2
Коэффициент критической ликвидности	1
Коэффициент текущей ликвидности	2
Показатели финансовой устойчивости	
Коэффициент финансовой устойчивости	0,5
Коэффициент финансовой активности	1
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,1
Показатели деловой активности	
Темп роста прибыли	Темп роста выручки
Темп роста выручки	Темп роста активов
Темп роста активов	1
Оборачиваемость дебиторской задолженности	12
Оборачиваемость кредиторской задолженности	12
Показатели эффективности экономической деятельности	
Рентабельность совокупного капитала	Индекс инфляции
Рентабельность собственного капитала	15 %
Рентабельность продаж по чистой прибыли	5 %

Таким образом, при определении состояния экономической безопасности значение имеют не только сами ее показатели, но и прежде всего их пороговые значения, т.е. предельные величины, несоблюдение значений которых препятствует нормальному развитию предприятия, провоцирует появление негативных, разрушительных тенденций в сфере экономической безопасности. Приближение к их предельно допустимой величине свидетельствует о

нарастании масштабов и уровня угроз социально-экономической стабильности, а превышение предельных, или пороговых, значений – о вступлении предприятия в зону финансовой турбулентности и социальных конфликтов, т. е. о реальном подрыве экономической безопасности.

1.3 Оценка финансового состояния как инструмент обеспечения экономической безопасности

«Важнейшим аспектом в обеспечении экономической безопасности является финансовая безопасность деятельности организации. В экономической литературе под финансовой безопасностью организации понимается состояние защищенности, при котором субъект способен развиваться, конкурировать и сохранять устойчивость к потенциальным и реальным внутренним и внешним угрозам, как в текущей конъюнктуре, так и в перспективе. Это объясняется тем, что именно система финансовой безопасности способна обеспечить стабильность, финансовые интересы предприятия, его развитие, конкурентоспособность и устойчивость. Что касается финансового состояния организации, то под ним понимается такая экономическая категория, которая отражает состояние капитала, движение денежных потоков, обеспечивающих производство и реализацию продукции субъекта предпринимательской деятельности, а также его способность погашать долговые обязательства в определенный момент времени.

Финансовое состояние является своего рода индикатором, с помощью которого инвесторы и контрагенты определяют привлекательность компании для вложений. Основываясь на анализе финансового состояния, собственники способны принимать наиболее эффективные управленческие решения, касающиеся деятельности организации. Финансовая безопасность и оценка

финансового состояния являются составляющей экономической безопасности предприятия в целом. Под экономической безопасностью понимается обеспечение наиболее эффективного использования ресурсов организации в целях предотвращения и нейтрализации угроз, а также создание условий для успешного функционирования субъекта предпринимательской деятельности» [5, с.71].

То есть основная цель обеспечения экономической безопасности – это достижение финансовой устойчивости предприятия. А значит, оценка финансового состояния и экономическая безопасность предприятия неразрывно связаны между собой и взаимозависимы. Только при условии устойчивого финансового развития создаются условия для процесса обеспечения экономической безопасности. Именно проведение финансового анализа позволяет осуществлять контроль за всеми базовыми экономическими показателями, а значит появляется возможность быстро и эффективно адаптироваться ко всем изменениям во внутренней и внешней средах.

Ключевой составляющей экономической безопасности организации является финансовая, так как она способна охарактеризовать с помощью экономических показателей результат функционирования системы экономической безопасности.

Как говорилось выше, основными показателями результата деятельности компании в области обеспечения экономической безопасности являются показатели чистой прибыли и рентабельности. Особый интерес к ним может быть объяснен тем, что именно возможность генерирования положительного финансового результата и эффективность его использования является целью обеспечения экономической безопасности предприятия.

Аналогично, показатели финансового результата и рентабельности также складываются из ряда факторов, важнейшим из которых является деловая

активность. Взаимосвязь между эффективностью деятельности предприятия и интенсивностью использования им своих ресурсов наглядно отражена в модели DuPont, позволяющая оценить вклад показателей деловой активности (оборачиваемости собственного капитала) в увеличение рентабельности собственного капитала.

«Инвестор может использовать подобный анализ для сравнения операционной эффективности двух аналогичных компаний. Менеджеры могут использовать анализ Дюпона для выявления сильных и слабых сторон, которые необходимо устранить» [22, с.46].

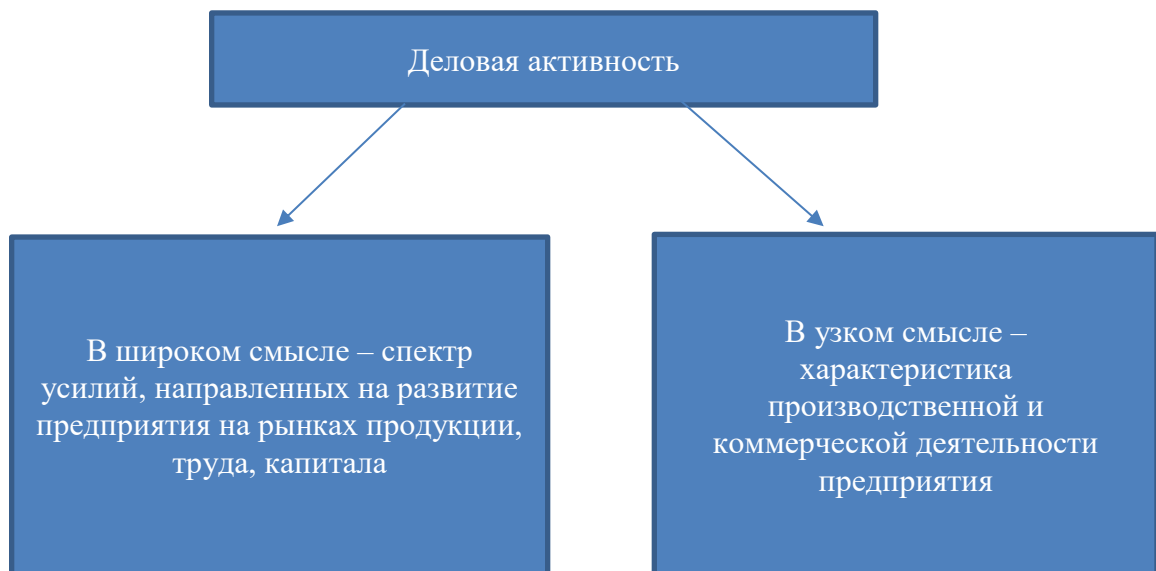


Рисунок 1.3 – Понятие деловой активности

Деловая активность предприятия зависит от некоторых макроэкономических показателей:

- активность предпринимательской деятельности;
- платежеспособный спрос;
- доступность финансовых ресурсов;
- инвестиционный и бизнес-климат;

- прочие факторы.

Качественный анализ деловой активности предприятия – это превентивная мера по повышению уровня экономической безопасности, поскольку он позволяет объективно определить совокупность реальных и потенциальных внешних угроз и минимизировать размер ущерба.

Количественный анализ деловой активности – это оценка абсолютных показателей деятельности компании в динамике, таких как выручка, прибыль, себестоимость, стоимость активов и т.д. и их относительных характеристик, таких, например, как оборачиваемость активов.

Данный вид анализа позволяет определить уровень интенсивности использования наличных ресурсов предприятия и определить эффективность их использования в динамике. Ключевыми критериями высокого качества управления предприятием служат следующие параметры:

- степень иммобилизации финансовых ресурсов в разрезе производственных запасов и дебиторской задолженности;
- потребность в заемных ресурсах и продолжительность времени их использования;
- степень влияния размера заемных средств на финансовую устойчивость компании и ее конечный результат;
- эффективность использования основных производственных фондов (динамика фондоотдачи, фондоемкости, фондорентабельности).

Более наглядно степень влияния факторов внешней и внутренней среды на деловую активность представлена на рисунке 1.4



Рисунок 1.4 – Факторы, влияющие на деловую активность

Из рисунка видно, что на деловую активность предприятия, прежде всего, влияют следующие критерии: размер предприятия и специфика его

производственной деятельности. В свою очередь производственная деятельность тесно взаимосвязана с продвижением и сбытом выпускаемой продукции, т.е. охватывает все аспекты маркетинга, включая политику ценообразования, товарную и ценовую стратегии. Среди факторов внешней среды наибольшее влияние оказывает уровень платежеспособности потребителей и насыщенность рынка (стадия жизненного цикла продукции).

Исходя из этого, можно определить и классифицировать потенциальные угрозы предприятия:

1. Глобальные угрозы:

- пролонгация периода иммобилизации финансовых ресурсов;
- увеличение размеров производственных запасов и дебиторской задолженности сверх нормативных значений;
- повышение себестоимости продукции и уменьшение рентабельности продукции;
- повышение длительности использования заемных средств и последующее увеличение затрат на его обслуживание;
- изменение структуры пассива баланса и увеличение удельного веса заемных средств.

2. Локальные угрозы:

- увеличение периода оборачиваемости дебиторской задолженности;
- ухудшение качественных характеристик дебиторов;
- растяжение во времени операционного, производственного и финансового циклов;
- снижение эффективности управления бизнес-процессами;
- увеличение периода оборачиваемости производственных запасов;

- снижение конкурентоспособности продукции и падение покупательского спроса на нее;
- уменьшение доли на рынке;
- появление на рынке товаров-заменителей;
- снижение уровня платежеспособного спроса;
- активизация фирм – конкурентов, либо усиление конкурентной борьбы.

Не менее важным критерием высокого уровня экономической безопасности является показатель финансовой устойчивости предприятия. Аналогично другим видам финансового анализа, оценка финансовой устойчивости проводится на базе динамического анализа абсолютных и относительных показателей деятельности предприятия.

Финансовая устойчивость не является постоянной величиной, на ее состояние оказывает влияние целая совокупность факторов. К ним относятся:

- производственная специфика предприятия и отраслевые характеристики;
- товарный ассортимент и номенклатура выпускаемой продукции;
- размер уставного капитала и объем инвестиций;
- величина нераспределенной прибыли;
- структура расходов предприятия и удельные веса отдельных элементов;
- объем производственных запасов и структура их изменения;
- качественная и количественная характеристика дебиторской задолженности;
- политика предприятия по привлечению заемных средств;
- финансовое состояние контрагентов и его изменение в динамике;
- степень наукоемкости продукции и ее технологичность;

– особенности инвестиционного климата в регионе присутствия и инновационная активность бизнеса;

– сбалансированность финансовых потоков в пространстве и во времени.

Различают четыре состояния финансовой устойчивости:

– абсолютная ($K_{\text{зап}} < K_{\text{соб}} + K_{\text{кр}}$);

– нормальная, гарантирующая платежеспособность предприятия и его способность рассчитаться по своим обязательствам ($K_{\text{зап}} = K_{\text{соб}} + K_{\text{кр}}$);

– неустойчивое финансовое положение, которое характеризуется возможностью его восстановления ($K_{\text{зап}} = K_{\text{соб}} + K_{\text{кр}} + K_{\text{осл}}$);

– кризисное положение, когда предприятие находится на грани банкротства ($K_{\text{зап}} > K_{\text{соб}} + K_{\text{кр}}$).

Где, $K_{\text{зап}}$ – коэффициент, характеризующий уровень производственных запасов предприятия;

$K_{\text{соб}}$ – величина собственных оборотных средств;

$K_{\text{кр}}$ – величина краткосрочных задолженностей предприятия;

$K_{\text{осл}}$ – источники, ослабляющие финансовую напряженность;

В баланс неплатежеспособности входят показатели, которые представлены в таблице ниже.

Таблица 1.2. – Баланс неплатежеспособности

Размер платежей	Причины платежей	Источники, ослабляющие финансовую напряженность
просроченная задолженность по ссудам банка	недостаток собственных оборотных средств	временно свободные собственные средства (фонды, резервы)
просроченная задолженность по расчетным документам поставщиков	производственные запасы сверх нормы	привлеченные средства (превышение нормальной кредиторской задолженности над дебиторской)
недоимки в бюджеты	дебиторская задолженность	кредиты банка на временное пополнение оборотных средств
прочие платежи, в том числе по оплате труда	долгосрочные вложения	прочие заемные средства

Таким образом, устранение причин неплатежей и наличие источников, ослабляющих финансовую напряженность, позволит повысить финансовую устойчивость предприятия и повысить уровень ее экономической безопасности.

К относительным показателям, определяющим финансовую устойчивость целесообразно отнести, прежде всего, показатель соотношения собственных и заемных средств, и иных источников формирования имущества, которые в совокупности создают условия для независимой производственной и коммерческой деятельности предприятия.

Анализ финансовой устойчивости позволяет определить потенциальные риски и угрозы для экономической безопасности. К ним относят:

1. Угрозы, непосредственно влияющие на экономическую безопасность организации:

- высокий удельный вес заемных средств, который снижает автономность управленческой деятельности и ограничивает горизонт планирования;
- незначительное количество источников формирования внеоборотных активов;
- недостаточные возможности по выполнению краткосрочных и (или) долгосрочных обязательств в отношении третьих лиц.

2. Угрозы, определяющие итоговые финансовые результаты:

- недостаток собственных средств на расширение внеоборотных активов предприятия;
- увеличение затрат на обслуживание привлеченных средств или иного заемного капитала.

3. Угрозы, снижающие деловую активность:

- отсутствие собственных источников формирования имущества;

– недостаток финансовых ресурсов для осуществления производственно-хозяйственной и коммерческой деятельности.

Более наглядно взаимосвязь финансовой устойчивости, деловой активности, итоговых финансовых результатов и уровня экономической безопасности представлена на рисунке 1.5. Из рисунка видно прямое и косвенное влияние данных параметров друг на друга [23, с.130].

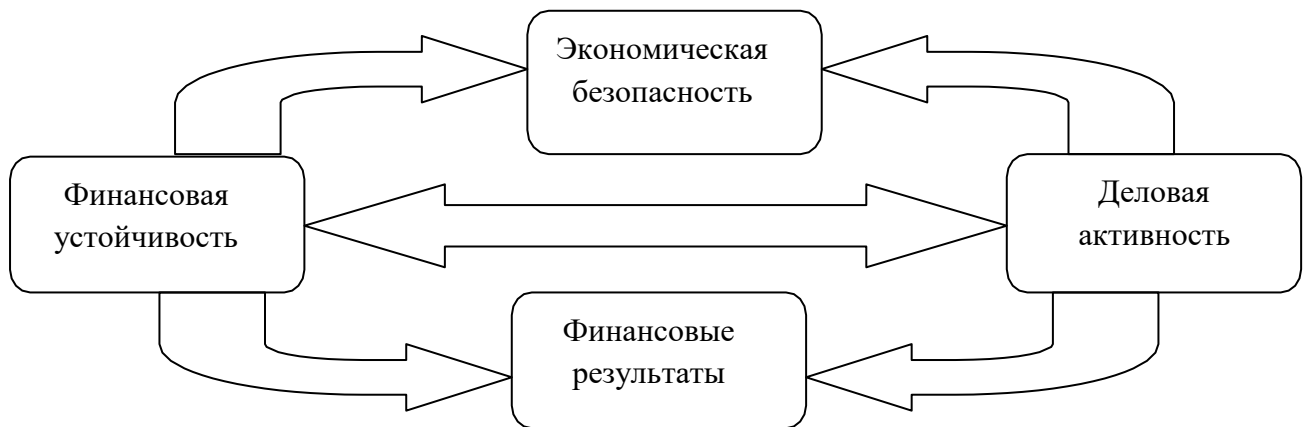


Рисунок 1.5 – Схема выявления взаимосвязи деловой активности, финансовой устойчивости и экономической безопасности предприятия

Таким образом, финансовая устойчивость предприятия — это индикатор оценки способности предприятия противостоять глобальным и локальным угрозам. Ключевыми из которых является угроза банкротства и поглощения.

Финансовая устойчивость и деловая активность находятся в тесной взаимосвязи друг с другом и в своей совокупности оказывают усиленное влияние на систему экономической безопасности предприятия. И, прежде всего, это влияние проявляется в эффективных взаимоотношениях с дебиторами и кредиторами, рациональном использовании активов предприятия и оптимизации структуры капитала.

2 Анализ финансового состояния исследуемых предприятий

2.1 Технико-экономический анализ деятельности АО «Тяжмаш»

В рамках диссертационного исследования был проведен технико-экономический анализ деятельности промышленных предприятий Самарской области: АО «Тяжмаш», ЗАО «Кардан», ООО «Анком».

Акционерное общество «ТЯЖМАШ», располагающееся по адресу г. Сызрань, ул. Гидротурбинная, д. 13, является одним из ведущих предприятий, работающим в отрасли тяжелого машиностроения.

В настоящее время предприятие выполняет инжиниринговые работы, изготавливает и производит монтаж и пуско-наладку продукции различных направлений. К основным видам выпускаемой продукции АО «ТЯЖМАШ» относят:

- оборудование для горнорудной промышленности (например, мельницы мокрого самоизмельчения; дробилки молотковые реверсивные);
- теплоэнергетическое оборудование (например, энергозапчасти для мельниц; мельницы-вентиляторы; мельницы шаробарабанные);
- оборудование для гидроэлектростанций (например, поворотные лопастные гидротурбины; радиально-осевые гидротурбины; дисковые затворы; плоские затворы; другое гидромеханическое оборудование);
- спецтехника и спецоборудование (например, оборудование оборонно-технического назначения; наземное оборудование космических стартовых комплексов);
- прочее оборудование (например, защитные устройства входов; транспортных проемов и вентиляционных каналов; краны мостовые).

Анализ технико-экономических показателей предприятия является важным инструментом обработки информации и способствует принятию эффективных управленческих решений. С его помощью можно своевременно корректировать стратегию развития, планировать деятельность и оценивать её результаты. Результаты анализа позволяют выявлять внутрипроизводственные резервы для повышения эффективности производства.

В таблице 2.1 приведены основные технико-экономические показатели АО «Тяжмаш».

Таблица 2.1 - Основные технико-экономические показатели АО «Тяжмаш» за 2018 -2020 гг.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение (+,-)		Темп роста, %	
				2019/ 2020	2018/ 2020	2019/ 2020	2018/ 2020
Выручка от реализации, млн руб.	689,24	689,57	611,44	-78,13	-77,80	88,67	88,71
Себестоимость продаж, млн. руб.	724,95	599,80	33,18	-66,62	-191,77	88,89	73,55
Прибыль (убыток) от реализации, млн. руб.	-35,72	45,85	22,12	-23,73	57,84	48,24	161,93
Прибыль (убыток) до налогообложения, млн. руб.	-43,38	29,11	11,22	-17,89	54,60	38,54	125,86
Среднегодовая стоимость основных средств, млн. руб.	115,51	98,09	81,94	-16,15	-33,57	83,54	70,94
Среднесписочная численность, чел	473,00	463,00	395,00	-68,00	-78,00	85,31	83,51
Фонд оплаты труда, млн. руб.	125,67	122,31	116,29	-6,02	-9,38	95,08	92,54

Представленные данные показывают, что за 2018–2020 гг. выручка от реализации имела негативную динамику. В 2018 году выручка была 689,24 миллиона рублей, а в 2020 году снизилась на 77,8 миллионов рублей. В 2019

наблюдался незначительный рост. Однако темпы роста были незначительные и за анализируемый период снижение выручки составило 11,29%.

Анализ себестоимости продаж показывает, что в 2020 году по сравнению с 2019 годом она снизилась на 66,62 миллиона рублей. Самое большое снижение было в 2018 году и составило 191,77 миллионов рублей. На протяжении всего анализируемого периода себестоимость и мела положительную динамику: в 2018 году себестоимость составляла 724,95 миллионов рублей; в 2019 году - 599,8 миллионов рублей; в 2020 году – 533,18 миллиона рублей. Общее снижение оставило 26,45%. Среди факторов, повлиявших на снижение себестоимости продукции, наибольшее влияние оказало изменение организационно-правовой формы АО «Тяжмаш», произошедшее в 2018 году.

Уменьшение себестоимости и незначительное увеличение выручки привели к росту массы прибыли. Еще в 2018 году финансовый убыток АО «Тяжмаш» составлял 35,72 миллиона рублей. В 2019 году финансовое положение исследуемого предприятия существенно улучшилось. Размер прибыли компании составил 45,85 миллионов рублей. В 2020 году темпы ее роста снизились на 51,76% и размер прибыли составил 22,12 миллионов рублей. Аналогичные изменения произошли и показателем «прибыль до налогообложения». В 2018 году сумма убытков составляла 43,38 миллионов рублей. В 2019 году сумма прибыли до налогообложения составляла 29,11 миллионов рублей, а в 2020 году ее размер снизился на 61,46% и составил 11,22 миллионов рублей.

Анализ основных производственных фондов показал, что их стоимость изменялась на протяжении всего анализируемого периода. В 2018 году она составляла 115,51 миллионов рублей. В 2019 за счет выбытия оборудования с высоким уровнем износа ее стоимость составила 98,08 миллиона. В 2020 году

данные процессы продолжались и снижение стоимости основных производственных фондов и их активной части составило 29,06%. На конец анализируемого периода стоимость производственных фондов составила 81,94 миллион рублей.

Кадровый состав АО «Тяжмаш» менялся на протяжении всего анализируемого периода. Причем изменение касалось не только количественных, но и качественных характеристик. Движение трудовых ресурсов характеризовалось их снижением. Среднесписочная численность в 2020 году сократилась на 16,49%. Соответственно снизился фонд оплаты труда. В 2018 году он составлял 125,67 миллионов рублей. В 2019 снижение составило 9,38 миллионов рублей или 7,46%. В 2020 году фонд заработной платы составил 116,29 миллионов рублей.

В работе был проведен качественный анализ производственной деятельности АО «Тяжмаш». Качественные показатели дают более полную картину об уровне эффективности производственно-хозяйственной деятельности АО «Тяжмаш». Результаты представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Качественные показатели АО «Тяжмаш» за 2018–2020 гг.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение (+;-)		Темп роста, %	
				2019/ 2020	2018/ 2020	2019/ 2020	2018/ 2020
Фондоотдача, р./р.	5,10	4,79	4,90	0,11	-0,20	102,30	96,08
Фондовооруженность, тыс.руб./чел.	244,21	310,75	315,69	4,94	71,48	101,59	129,27
Фондорентабельность, %	-37,56	29,68	13,69	-15,99	51,25	46,13	136,45
Рентабельность оборот. ср-в, %	-12,75	6,86	2,40	-4,46	15,15	34,99	118,82
Рентабельность реализации, %	-5,18	6,65	3,62	-3,03	8,80	54,44	169,88
Производительность							

сть труда, руб.	1457,16	1489,36	1547,95	58,59	90,79	103,93	106,23
Средняя ЗП, руб.	22141,00	22014,00	24534,00	2520,00	2393,00	111,45	110,81
Затраты на 1 руб. выпущенной продукции, коп.	105,18	86,98	87,20	0,22	-17,98	100,25	82,91

Фондоотдача является основным показателем, характеризующим эффективность использования основных производственных фондов. В 2019 наблюдается снижение данного показателя с 5,10 до 4,79. В 2020 году на АО «Тяжмаш» ситуация изменилась в лучшую сторону, и фондоотдача стала расти. Ее рост составил 2,3%. Анализ фондовооруженности показал, что на одного работающего АО «Тяжмаш» в 2020 году приходилось на 71,48 тысячу рублей стоимости основных средств больше. Это объясняется тем, что за анализируемый период произошло увеличение стоимости основных промышленных фондов и снижение среднесписочной численности. В 2018 году фондовооруженность составляла 244,21 тысяч рублей. В 2019 году он достиг значения 310,75 тысяч рублей. В 2020 году тенденция сохранилась и увеличение фондоотдачи составило 4,94 тысячи рублей и составило 315,69 тысяч рублей.

Рост фондовооруженности основных производственных фондов провоцирует рост производительности труда. За анализируемый период динамика производительности имеет положительный характер. Ее увеличение составило с 90,79 тысяч рублей или 6,23%. Рост производительности показывает, что на предприятии АО «Тяжмаш» разрабатываются и реализуются мероприятия по повышению уровня организации труда и создания более комфортных условий для трудовой деятельности.

Если проводить сравнительный анализ фондовооруженности и производительности труда, то выясняется, что показатель фондовооруженности за 2020 год увеличился на 1,59% при одновременном увеличении

производительности труда на 3,53%. Если же брать за сравнение 2018 год, то увеличение фондовооруженности составило 29,27%, а рост производительности составил 6,23%. Эта ситуация свидетельствует об отставании темпов роста производительности труда от темпов роста фондовооруженности и, сигнализирует о неэффективном использовании основных средств предприятия и, прежде всего, недостаточном уровне загрузки оборудования и работников в течение смены.

Положительным моментом является тот факт, что за период 2018 – 2020 г.г. наблюдался рост показателя фондорентабельности. Ее рост в 2018 году составил 51,25%. В 2019 году этот показатель равен 29,68%, А в 2020 году - 13,69%, что является следствием изменения массы прибыли.

Анализ рентабельности оборотных средств, показал, что в 2019 году он составлял 6,86. В 2020 году – снижение составило 4,46% и рентабельность достигла значения 2,4%. В 2019 году рентабельность от реализации возросла и достигла значения 6,86%. Но уже в 2020 году АО «Тяжмаш» с одного рубля выпущенной продукции получало на 3,03 рубля меньше. В целом увеличение рентабельности от реализации продукции на АО «Тяжмаш» составило 69,88%. Это свидетельствует о нормальном финансовом состоянии исследуемого предприятия.

Анализ средней заработной платы показал, что в 2018 году она составляла 22141 рублей. В 2019 году она незначительно снизилась и составила 22014 рублей. В 2020 рост заработной платы составил 11,45% и равнялся 24534 рублей.

Другим важным показателем, характеризующим эффективность производственно-хозяйственной деятельности предприятия является показатель затрат на 1 рубль продукции. В 2018 году на АО «Тяжмаш» на 1 рубль выпущенной продукции приходилось 105,18 копеек затрат. В 2019 году 86,98

копеек, то есть предприятие покрыло убыток и стало получать прибыль. И хотя в 2020 году по сравнению с 2019 годом затраты на 1 рубль выпущенной продукции возросли на 0,25%, тем не менее по сравнению с 2018 годом ситуация кардинально изменилась. Снижение затрат предприятия составило 17,09%.

Проведенный анализ технико-экономических показателей свидетельствует, что на АО «Тяжмаш» за весь анализируемый период произошли положительные финансовые изменения. Эти изменения обусловлены следующими факторами:

- снижение себестоимости продукции
- уменьшение затрат на рубль продукции;
- увеличение фондорентабельности;
- рост производительности труда работников;
- увеличение средней заработной платы.

Далее был проведен анализ эффективности использования оборотных средств АО «Тяжмаш». Именно способность предприятия быстро трансформировать оборотные ресурсы в денежные средства характеризует его платежеспособность и ликвидность.

Уменьшение периода оборота и соответствующее ускорение оборачиваемости оборотных средств позволяет увеличить объемы производства при прежнем уровне финансирования.

В диссертации проведен анализ эффективности использования оборотных средств АО «Тяжмаш». Результаты расчетов представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Анализ эффективности использования оборотных средств АО «Тяжмаш»

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение (+;-)		Темп роста, %	
				2018/ 2019	2019/ 2020	2018/ 2019	2019/ 2020
Выручка от реализации, млн руб.	689,24	689,57	611,44	0,33	-78,13	100,05	88,67
Число дней в отчетном периоде	366,00	365,00	365,00	-1,00	0,00	99,73	100,00
Однодневный оборот по реализации, млн. руб.	1,88	1,89	1,68	0,01	-0,21	100,53	88,89
Средняя стоимость остатков оборотных средств, млн. руб.	340,36	424,24	468,24	83,88	44,00	124,64	110,37
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	2,03	1,63	1,31	-0,40	-0,32	80,30	80,37
Коэффициент закрепления оборотных средств	0,49	0,61	0,76	0,12	0,15	124,49	124,59
Продолжительность одного оборота, дн.	180,30	223,93	278,63	43,63	54,70	124,20	124,43
Сумма высвободившихся оборотных средств, млн руб.	-	-	-	82,43	91,63	-	-

Результаты расчетов показывают, что однодневный оборот по реализации в 2019 году увеличился с 1,88 до 1,89 миллионов рублей. Однако в 2020 году его значение сократилось на 11,11% и составляло 1,68 миллионов рублей. Коэффициент оборачиваемости в 2019 году снизился на 0,4 и составил 1,63, что является негативной тенденцией в деятельности предприятия. В 2020 году коэффициент оборачиваемости снизился еще на 19,63% до 1,31. Данное изменение произошло из-за увеличения среднегодовой стоимости остатков оборотных средств на 24,64 % в 2019 году и 10,37% в 2020 году. Соответственно продолжительность одного оборота в 2019 году была увеличена

с 180,30 до 223,93 дней, то есть на 43,63 дня. В результате данных изменений было дополнительно привлечено 82,43 миллиона рублей. Продолжительность одного оборота в 2020 году составляла 278,63 дня, то есть увеличилась на 24,43%. В результате этих изменений предприятию пришлось привлечь оборотных средств на сумму 91,63 миллиона рублей, что говорит о негативной тенденции в деятельности предприятия.

Сопоставление коэффициентов оборачиваемости говорит о значительном влиянии увеличения средней стоимости остатков оборотных средств на ухудшение финансового состояния АО «Тяжмаш». Поэтому в работе был проведен анализ изменений в статьях оборотного капитала и рассчитаны частные коэффициенты оборачиваемости.

Анализ изменения статей оборотного капитала представлен в таблице 2.4.

Таблица 2.4 - Анализ изменения структуры оборотных средств АО «Тяжмаш»

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение (+;-)		Темп роста, %	
				2018/ 2019	2019/ 2020	2018/ 2019	2019/ 2020
Запасы, млн. руб.	206,03	243,53	287,24	37,50	43,71	118,20	117,95
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, тыс. руб.	-	1,00	-	1,00	-1,00	-	-
Дебиторская задолженность, млн руб.	160,11	147,38	104,28	-12,73	-43,10	92,05	70,76
Денежные средства и денежные эквиваленты, млн.руб.	2,35	88,97	64,67	86,62	-24,30	3785,96	72,69
Прочие оборотные активы, тыс.руб.	46,00	65,00	365,00	19,00	300,00	141,30	561,54
Итого, млн руб.	368,54	479,94	456,55	111,40	-23,39	130,23	95,13

Данные таблицы 2.4 свидетельствуют о возрастании суммы запасов на конец 2019 года на 18,20% и на конец 2020 - еще на 17,95%. Так если в 2018 году сумма запасов составляла 206,03 миллиона рублей, а в 2019–243,53, то в 2020 году она составляла 287,24 миллиона рублей. Значительно изменилась сумма денежных средств. Если в 2018 году она составляла 2,35 миллиона рублей, то на конец 2019 года она увеличились на 86,62 миллиона рублей и составляла 88,97 миллионов рублей. В 2020 году сумма денежных средств и эквивалентов сократилась на 27,31% и составляла 64,67 миллионов рублей.

Сумма дебиторской задолженности в 2019 году сократилась на 7,95% по сравнению с предыдущим годом, когда она составляла 160,11 миллионов рублей. В 2020 году она сократилась еще на 29,24% и составляла 104,28 миллиона рублей. Сумма прочих оборотных средств на протяжении анализируемых периодов также увеличивалась. В 2019 году она возросла на 41,3% и составляла 65 тысяч рублей. В 2020 году сумма прочих оборотных активов увеличилась более чем в пять раз и достигла 365 тысяч рублей.

Данные изменения привели к тому, что на конец 2019 года общая сумма оборотных средств увеличилась на 30,23%. Если в 2018 году она составляла 368,54 миллионов рублей, то в 2019 году составляла 479,94 миллиона рублей. В 2020 году итоговая сумма сократилась на 4,87% по сравнению с предыдущим годом и составляла уже 456,55 миллионов рублей в связи с сокращением сумм дебиторской задолженности и денежных средств и эквивалентов.

Таким образом, за анализируемый промежуток времени на АО «Тяжмаш» сумма оборотных средств увеличилась, что последовало в основном за счет значительного увеличения суммы денежных средств и запасов.

В соответствии с изменениями в статьях оборотных средств изменились и частные коэффициенты оборачиваемости, анализ которых представлен в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Анализ частных коэффициентов оборачиваемости на АО «Тяжмаш» за 2018–2020 гг.

Показатели	Период		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Коэффициент оборачиваемости запасов	3,55	3,07	2,30
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	5,08	4,49	4,86
Коэффициент оборачиваемости денежных средств	66,94	15,10	7,96

Проанализировав частные показатели оборачиваемости, можно сделать вывод о негативной тенденции в финансовой деятельности предприятия. Так, за анализируемый период коэффициент оборачиваемости запасов снизился с 3,55 до 2,30. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности снизился в 2020 году по сравнению с 2018 годом на 0,22. А коэффициент оборачиваемости денежных средств из-за значительного их возрастания с 66,94 в 2019 году сократился до 15,10, а в 2020 – еще до 7,96.

Управление дебиторской задолженностью проводится в целях предотвращения излишнего увеличения дебиторской задолженности, что, как правило, приводит к сокращению денежных поступлений и возникновению сомнительных или безнадежных долгов, способных сокращать прибыль.

Список дебиторов на начало 2020 года представлен в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Список дебиторов АО «Тяжмаш» на 01.01.2020 г.

Перечень дебиторов	Срок возникновения задолженности	Сумма, тыс. руб.
ЗАО «Джи Эм-АВТОВАЗ»	06.11.2019	10813
ООО «Тяжмаш-Авто»	18.09.2019	33347
ПАО «АВТОВАЗ»	15.12.2019	13930
АО «ПСА ВИС-АВТО»	23.10.2019	2354
ООО «Торговый дом ТЯЖМАШ»	03.11.2019	12195
ООО «УАЗ»	04.12.2019	57360
АО «Автономаль»	15.08.2019	177
ЗАО «Белспринг»	03.07.2019	429
ЗАО «Вологодская подшипниковая корпорация»	09.10.2019	852
АО «ГАММА»	24.08.2019	503
ООО «Лада Инструмент»	28.07.2019	494
ООО «Подшипник-Премиум»	04.09.2019	1403
ООО «СМЦ Маркетинг-Бюро»	12.12.2018	181
АО «ТяжМаш»	24.11.2019	8535
ООО «ХегенГруп»	12.05.2019	4301
АО «Чайковский завод РТД»	15.12.2019	105
ООО Экспо Сервис	16.06.2019	396
Итого		147375

Список дебиторов на начало 2021 года представлен в таблице 2.7.

Таблица 2.7 - Список дебиторов АО «Тяжмаш» на 01.01.2021 г.

Перечень дебиторов	Срок возникновения задолженности	Сумма, тыс. руб.
ЗАО «Джи Эм-АВТОВАЗ»	16.11.2020	10403
ООО «Тяжмаш-Авто»	22.10.2020	32345
ПАО «АВТОВАЗ»	28.09.2020	2465
ПАО «АВТОВАЗ»	04.12.2020	10256
АО «ПСА ВИС-АВТО»	04.12.2020	1025
ООО «Торговый дом ТЯЖМАШ»	10.12.2020	37522
ООО «УАЗ»	22.10.2020	260
ЗАО «Белспринг»	16.07.2020	260
ЗАО «Вологодская подшипниковая корпорация»	01.11.2020	775
АО «ГАММА»	30.05.2020	225
ООО «Лада Инструмент»	24.07.2020	244
ООО «Подшипник-Премиум»	25.11.2020	2362
ООО «СМЦ Маркетинг-Бюро»	15.05.2020	103
ООО «ХегенГруп»	12.05.2019	4301
АО «Чайковский завод РТД»	20.08.2020	1640
ООО «Экспо Сервис»	13.08.2020	96
Итого		104282

Из таблиц 2.6 и 2.7 видно, что на начало 2021 года дебиторская задолженность снизилась в сравнении с 2020 годом на 43093 тысячи рублей. Для того чтобы оценить уровень дебиторской задолженности необходимо провести анализ ее качества.

Для этого был проанализирован характер дебиторской задолженности по срокам возникновения. Это, в свою очередь, позволяет оценить эффективность и сбалансированность политики кредита и предоставления скидок. Результаты анализа представлены в таблице 2.8. На основании данных можно сделать вывод о том, что на начало 2021 года по сравнению с началом предыдущего года, наблюдается сокращение числа дебиторов на 1,64%, срок возникновения задолженности которых составляет до 30 дней. Также сократилась сумма дебиторской задолженности, возникшей от 30 до 60 дней назад (на 9,16%) и задолженности, возникшей более полгода назад (на 3,16%). Однако, в то же время значительно увеличилось число дебиторов со сроком задолженности от 60 до 180 дней.

Таблица 2.8 - Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности по срокам возникновения

Классификация ДЗ по срокам возникновения	Сумма ДЗ, тыс. руб.		Уд.вес, в %		Изменения	
	01.01.20	01.01.21	01.01.20	01.01.21	в сумме	в уд. весах
0-30	71395	48803	48,44	46,80	-22592	-1,64
30-60	31543	12765	21,40	12,24	-18778	-9,16
60-90	36553	33380	24,80	32,01	-3173	7,21
90-120	1403	2465	0,95	2,36	1062	1,41
120-150	680	1736	0,46	1,67	1056	1,21
150-180	494	504	0,35	0,48	10	0,13
180-360	5126	328	3,48	0,32	-4798	-3,16
360 и выше	181	4301	0,12	4,12	4120	4,00
Итого	147375	104282	100,000	100,000	-43093	-

Стоит отметить увеличение сумм дебиторской задолженности более 360 дней (на 4%). Поэтому предприятию необходимо принимать меры, так как задолженности, возникшие более трех месяцев назад, в будущем могут перерасти в безнадежные долги.

Результаты таблицы 2.8 в целях наглядности можно представить графически на рисунке 2.1.

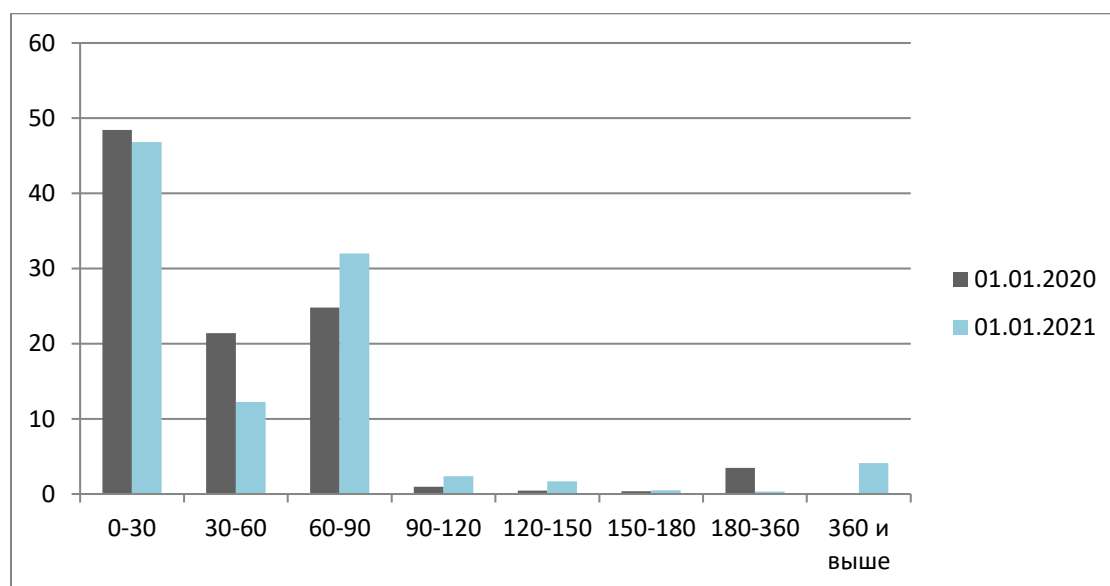


Рисунок 2.1 – Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности по срокам возникновения

В целях исключения аналогичной ситуации в будущем, на АО «Тяжмаш» необходимо разрабатывать мероприятия по ускорению оборачиваемости дебиторской задолженности.

В таблице 2.9 был проведен анализ дебиторской задолженности по составу дебиторов, занимающих преобладающий удельный вес на 01.01.21.

Таблица 2.9 - Анализ дебиторской задолженности крупных дебиторов АО «Тяжмаш», тыс. руб.

Наименование предприятия дебитора	0-30 дн.	30-60 дн.	60-90 дн.	90-180 дн.	180-360 дн.	360дн. и свыше	Всего сумма долга	Доля (в % и общ) ДЗ
ЗАО «ДжиЭм-АВТОВАЗ»		10403,00					10403,00	9,98
ООО «Кардан-Авто»			32345,00				32345,00	31,02
ПАО «АВТОВАЗ»	10256,00			2465,00			12721,00	12,20
АО «ПСА ВИС-АВТО»	1025,00						1025,00	0,98
ООО «ТД Кардан»	37522,00						37522,00	35,98
ООО «Подшипник-Премиум»		2362,00					2362,00	2,27
ООО «ХегенГруп»						4301,00	4301,00	4,12
АО «Чайковский завод РТД»				1640,00			1640,00	1,57
Прочие дебиторы			1035,00	600,00	328,00		1963,00	1,88
Итого	48803,00	12765,00	33380,00	4705,00	328,00	4301,00	104282,00	100,000
Доля в %	46,80	12,24	32,01	4,51	0,32	4,12	100,000	

Из таблицы 2.9 следует, что 46,8% дебиторской задолженности являются текущей, 12,24% просрочены не более чем на месяц. Остальная часть задолженности (40,96%) приходится на срок от 60 дней и выше, и именно на нее необходимо обратить особое внимание.

На счетах четырех основных дебиторов (ЗАО «Джи Эм-АВТОВАЗ», ООО «Кардан-Авто», ПАО «АВТОВАЗ», ООО «Торговый дом Кардан») сконцентрировано около 90% от всей суммы дебиторской задолженности, 98% (45213/46145) от задолженности, просроченной свыше 30 дней; 24% (2465/9334) свыше 90 дней.

Определим безнадежные долги для выявления возможной суммы резерва и оценки реальной величины взвешенного старения дебиторской задолженности.

Для этого рассчитаем коэффициент просроченной дебиторской задолженности по формуле (2.1).

$$\text{ORR} = \frac{\text{OR}}{\text{R}}, \quad (2.1)$$

где ORR - коэффициент просроченной дебиторской задолженности;

R – дебиторская задолженность, тыс. руб.;

OR - просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб.

$$\text{ORR} = \frac{46145}{104282} = 0,44$$

Полученное значение коэффициента свидетельствует о том, что 44% всей дебиторской задолженности АО «Тяжмаш» является просроченной. Сложившаяся на предприятии ситуация может привести к низкой ликвидности дебиторской задолженности и проблемам с финансированием производства.

Таким образом, на предприятии за 2018–2020 года наблюдалась негативная тенденция с точки зрения управления оборотными средствами. Об этом свидетельствует снижение значений частных коэффициентов оборачиваемости, что, в свою очередь, обусловлено значительным возрастанием суммы запасов и денежных средств. Все это привело к увеличению длительности оборота оборотных средств и необходимости привлечения кредитных ресурсов.

Для исключения ситуации неплатежеспособности и проблем с финансированием производственной деятельности на АО «Тяжмаш» необходимо принимать меры по контролю над количеством запасов и сумм просроченной дебиторской задолженности.

2.2 Техничко-экономические показатели деятельности АО «Кардан»

АО "Кардан" занимается изготовлением важнейшего узла трансмиссии автомобиля – карданного вала. Во всех автомобилях классического и полноприводного ряда ПАО "АВТОВАЗ" используются карданы только от официального производителя – АО "Кардан", кроме того, производятся валы для широкого спектра автомобилей специального назначения.

АО "Кардан" является поставщиком конвейеров: ПАО "АВТОВАЗ", ЗАО "Джи Эм - АВТОВАЗ", ООО "УАЗ", АО "ВИС". Автосборочные заводы Казахстана, Эквадора, Египта и Уругвая так же используют для сборки ВАЗ запчасти производства.

Данное предприятие находится в Самарской области, в г. Сызрань, ул. Гидротурбинная, дом 13. Зарегистрировано предприятие 4 февраля 1998 года.

Для распространения продукции завода на открытом рынке существуют два генеральных партнера: ООО «КарданАвто» и ООО "Торговый дом "Кардан".

Горизонтальный и вертикальный анализ активов предприятия АО «Кардан» по данным отчетности за 2019–2020 гг., представлен в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Горизонтальный и вертикальный анализ активов предприятия АО «Кардан» за 2019–2020 гг.

Статья баланса	Абсолютные значения, тыс.руб.		Абсолют. отклонение, тыс.руб	Удельный вес, %		Темп роста, %
	2019 год	2020 год		2019 год	2020 год	
1 Внеоборотные активы, всего	134900,00	114493,00	-20407,00	21,94	20,05	84,87
в том числе:						
нематериальные активы	422,00	444,00	22,00	0,07	0,08	105,21
основные средства	91071,00	72807,00	-18264,00	14,81	12,75	79,95

отложенные налоговые активы	43407,00	41242,00	-2165,00	7,06	7,22	95,01
2 Оборотные активы, всего	479936,00	456551,00	-23385,00	78,06	79,95	95,13
В т.ч: запасы	243525,00	287238,00	43713,00	39,61	50,30	117,95
НДС по приобретенным ценностям	1,00	0,00	-1,00	-	-	-
дебиторская задолженность	147375,00	104282,00	-43093,00	23,97	18,26	70,76
денежные средства и денежные эквиваленты	88970,00	64666,00	-24304,00	14,47	11,32	72,68
прочие оборотные активы	65,00	365,00	300,00	0,01	0,06	561,54
Баланс	614836,00	571044,00	-43792,00	100,00	100,00	92,88

Результаты исследования, отраженные в таблице 2.10 показывают, что внеоборотные активы в 2020 году уменьшились значительно на 20 407 тыс. руб. или 15,13%. На конец 2020 года сумма основных средств также уменьшилась на 18264 тыс.руб., что свидетельствует о снижении производственного потенциала организации.

Что касается оборотных активов, то в 2020 году, по сравнению 2019 они уменьшились на 23385 тыс. руб. или 4,87%. Такие изменения связаны с тем, что произошло значительное уменьшение дебиторской задолженности на 43 093 тыс. руб. или на 29,24%. Это говорит о том, что происходит восстановление деятельности предприятия, суммы долгов со стороны дебиторов уменьшаются. Следовательно, это положительно отражается на производственном процессе предприятия.

Как видно из таблицы 2.10 активы АО «Кардан» в 2020 году распределились следующим образом: 20,05% приходится на внеоборотные активы и 79,95% на оборотные активы соответственно. Элемент, который имеет наибольшим удельный вес, являются запасы, доля которых составляет 50,30%. В составе внеоборотных активов наибольший удельный вес приходится на основные средства и составляет 12,75%.

Структура активов баланса АО «Кардан» на конец 2020 года представлена на рисунке 2.2.

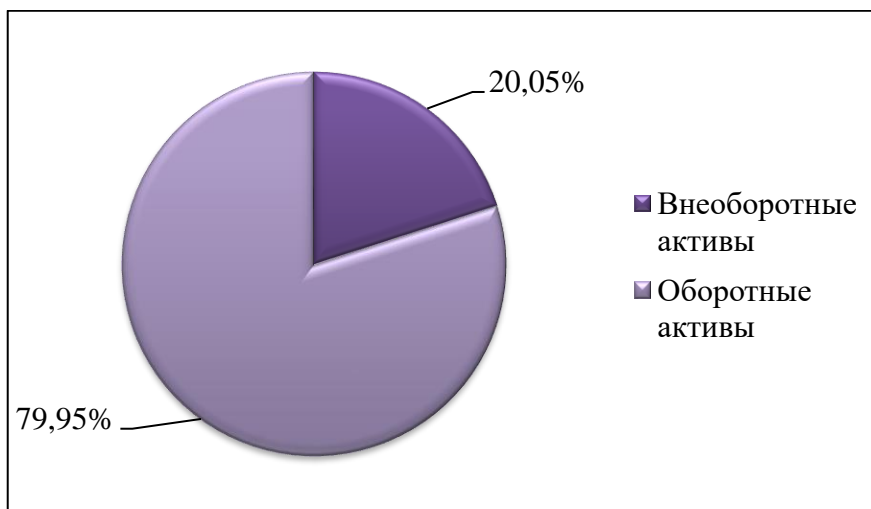


Рисунок 2.2 – Структура активов баланса АО «Кардан» в 2020 году

Далее рассмотрим горизонтальный и вертикальный анализ пассивов предприятия АО «Кардан» по данным отчетности за 2019–2020 гг., представленном в таблице 2.11.

Таблица 2.11 – Горизонтальный и вертикальный анализ пассивов предприятия АО «Кардан» за 2019–2020 гг.

Статья баланса	Абсолютные значения, тыс.руб.		Абсолютное отклонение, тыс.руб	Удельный вес, %		Темп роста, %
	2019	2020		2019	2020	
3. Капитал и резервы, всего	-110751,00	31081,00	141832,00	-18,01	5,44	-28,06
в том числе:						
Уставной капитал	450,00	2531,00	2081,00	0,07	0,44	562,44
Добавочный капитал	-	133184,00	133184,00	-	23,32	-
Резервный капитал	2590,00	2590,00	-	0,42	0,45	100,00
Непокрытый убыток	-113791,00	-107224,00	6567,00	-18,51	-18,78	94,23
4. Долгосрочные обязательства, всего	-	373930,00	373930,00	-	65,48	-

Отложенные налоговые обязательства	-	7,00	7,00	-	0,00	-
Прочие обязательства	-	373923,00	373923,00	-	65,48	-
5. Краткосрочные обязательства, всего	725587,00	166033,00	-559554,00	118,01	29,08	22,88
Заемные средства	136191,00	-	-136191,00	22,15	0,00	-
Кредиторская задолженность	589396,00	162466,00	-426930,00	95,86	28,45	27,56
Оценочные обязательства	-	3567,00	3567,00	-	0,62	-
Баланс	614836,00	571044,00	-43792,00	100,00	100,00	92,88

Результаты исследования источников формирования имущества АО «Кардан», которые отражаются в таблице 2.11 показывают, что сумма уставного капитала составляет 2 531 тыс. руб., которая по сравнению с 2019 годом увеличилась на 2 081 тыс. руб. Сумма нераспределенной прибыли в 2019 году составляла -113 791 тыс. руб. В 2020 году по отношению к 2019 году произошло увеличение нераспределенной прибыли на 6 567 тыс. руб. Непокрытый убыток показывает, что предприятию недостаточно резервов для финансирования. Сумма краткосрочных обязательств уменьшилась к концу 2020 года на 559 554 тыс. руб. или 77,12% и составляет 166 033 тыс. руб.

Как показывают результаты таблицы 2.11, структура пассивов в 2020 году имеет следующий вид: 5,44% приходится на капитал и резервы, 65,48% на долгосрочные обязательства и 29,08% на краткосрочные обязательства. Элемент, который имеет наибольший удельный вес, является добавочный капитал, доля которого составляет 23,32%. В составе долгосрочных обязательств наибольший удельный вес имеют прочие обязательства, которые составляют 65,48%. В краткосрочных обязательствах это кредиторская задолженность, доля которых 28,45%.

Структура источников финансовых ресурсов АО «Кардан» на конец 2020 года представлена на рисунке 2.3.

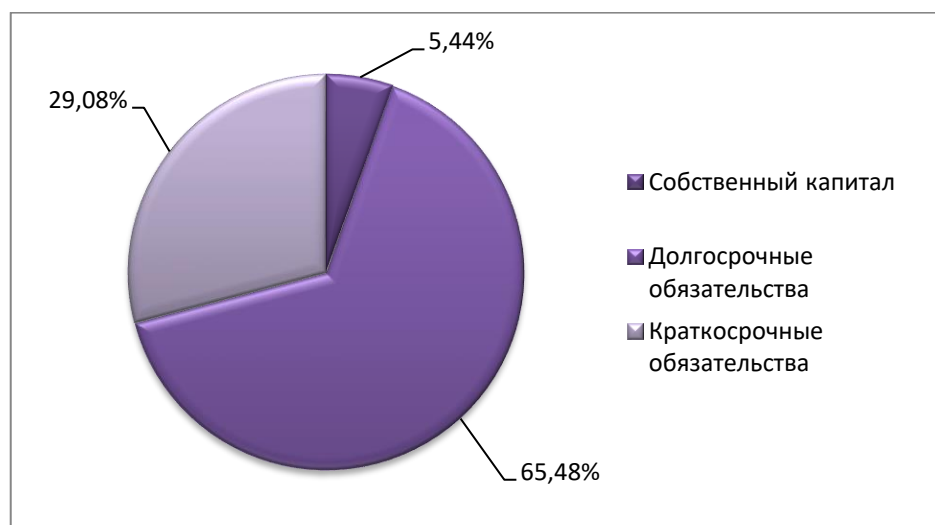


Рисунок 2.3 – Структура пассивов баланса АО «Кардан» в 2020 году

Составим таблицу 2.12, отразив в ней результаты анализа прибыли АО «Кардан» за 2019–2020 гг.

Таблица 2.12 – Анализ состава и динамики прибыли за 2019–2020 г.г.

Показатель	2019 год	2020 год	Изменения	
			Абсолютное отклонение, +,-	Темп роста, %
1	2	3	4	5
1 Выручка, тыс.руб.	689572,00	611442,00	-78130,00	88,67
2 Себестоимость продаж, тыс.руб.	599804,00	533179,00	-66625,00	88,89
3 Валовая прибыль (убыток), тыс.руб.	89768,00	78263,00	-11505,00	87,18
4 Коммерческие расходы, тыс.руб.	3297,00	5849,00	+2552,00	177,40
5 Управленческие расходы, тыс.руб.	40626,00	50297,00	+9671,00	123,80
6 Прибыль от продаж, тыс.руб.	45845,00	22117,00	-23728,00	48,24
7 Проценты к уплате, тыс.руб.	13980,00	10303,00	-3677,00	73,70
8 Прочие операционные доходы, тыс.руб.	61477,00	114867,00	+53390,00	186,85
9 Прочие операционные расходы, тыс.руб.	64228,00	115465,00	+51237,00	179,77
10 Внереализационные доходы, тыс.руб.	-	-	-	-
11 Внереализационные расходы, тыс.руб.	-	-	-	-
12 Прибыль до налогообложения, тыс.руб.	29114,00	11216,00	-17898,00	38,52

13 Отложенные налоговые активы, тыс.руб.	3886,00	2165,00	-1721,00	55,71
14 Отложенные налоговые обязательства, тыс.руб.	-	6,00	+6,00	-
15 Текущий налог на прибыль, тыс.руб.	3972,00	2401,00	-1571,00	60,45
16 Прочие выплаты, тыс.руб.	-	76,00	+76,00	-
17 Чистая прибыль, тыс.руб.	21256,00	6568,00	-14688,00	30,90

По полученным данным можно сделать вывод, что в предыдущем году доходы от обычной деятельности составили 689 572 тысяч рублей, в отчетном же году эта сумма уменьшилась на 78 130 тысяч рублей и составила 611 442 тысяч рублей. Аналогично уменьшилась себестоимость продукции на 66 625 тысяч рублей.

Сравнив темп роста себестоимости продукции и темп роста выручки, можно сделать вывод об опережении затрат (на 0,02%). Это негативно повлияло на сумму валовой прибыли, которая снизилась на 11 505 тысяч рублей.

В свою очередь коммерческие и управленческие расходы по сравнению с прошлым годом увеличились на 2552 и 9671 тысяч рублей соответственно. Прочие операционные доходы и расходы также увеличились на 53390 тысяч рублей и 51237 тысяч рублей соответственно, с учетом чего снизилась прибыль до налогообложения.

В сравнении с предыдущим годом, в 2020 году налог на прибыль сократился на 39,55%, сумма прочих выплат возросла. В результате данных изменений чистая прибыль сократилась на 14688 тысяч рублей или на 69,10%. Данные изменения можно считать негативными в деятельности предприятия.

В таблице 2.13 представлены исходные данные для расчета рентабельности предприятия за 2019–2020 гг.

Таблица 2.13– Исходные данные для расчета показателей рентабельности

Наименование показателя	2018 год	2019 год	Абсолютное отклонение, +,-
1 Выручка, тыс. руб.	689572,00	611442,00	-78130,00
2 Прибыль от продаж, тыс. руб.	45845,00	22117,00	-23728,00
3 Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	29114,00	11216,00	-17898,00
4 Активы предприятия, тыс. руб.	614836,00	571044,00	-43792,00
5 Себестоимость, тыс. руб.	599804,00	533179,00	-66625,00

Оценить эффективность продаж позволяет такой показатель, как рентабельность продаж. Это процентное выражение доли прибыли от каждого заработанного рубля. Определим рентабельность продаж по следующей формуле:

$$ROS = \frac{Pr_{\text{прод}}}{Br} \times 100\% , \quad (2.1)$$

где ROS – рентабельность продаж, %;

$Pr_{\text{прод}}$ – прибыль от продаж, тыс.руб.;

Br – выручка, тыс.руб.

Воспользовавшись формулой (2.1), получим:

$$ROS_{2018} = \frac{45845}{689572} \times 100 = 6,65\%$$

$$ROS_{2019} = \frac{22117}{611442} \times 100 = 3,62\%$$

Далее рассчитаем такой показатель, как рентабельность активов, который характеризует прибыль, получаемую предприятием с каждого рубля, авансированного на формирование активов. Рентабельность активов выражает меру доходности предприятия в данном периоде.

$$ROA = \frac{Pr_{\text{о.н}}}{A} \times 100\% , \quad (2.2)$$

где ROA – рентабельность активов, %;

$Pr_{д.н}$ – прибыль до налогообложения, тыс.руб.;

A – совокупный итог активов (итог баланса), тыс.руб.

Воспользовавшись формулой (2.2) получим:

$$ROA_{2018} = \frac{29114}{614836} \times 100 = 4,74\%$$

$$ROA_{2019} = \frac{11216}{571044} \times 100 = 1,96\%$$

Далее рассмотрим такой показатель как рентабельность продукции, который показывает сколько предприятие получает прибыли с каждой единицы затрат (каждого рубля). Один из самых важных показателей деятельности организации, поскольку дает интегральную оценку эффективности его деятельности.

Рентабельность продукции выражается такой формулой:

$$ROM = \frac{Pr_{д.н}}{C} \times 100\%, \quad (2.3)$$

где ROM – рентабельность продукции, %;

C – себестоимость, тыс.руб.

Воспользовавшись формулой (2.3), получим:

$$ROM_{2018} = \frac{29114}{599804} \times 100 = 4,85\%$$

$$ROM_{2019} = \frac{11216}{533179} \times 100 = 2,10\%$$

Полученные данные сведем в таблицу:

Таблица 2.14—Рентабельность предприятия АО «Кардан» за 2019–2020 гг.

Наименование показателя	2018 год	2019 год	Абсолютное отклонение, +,-
Рентабельность продаж (ROS), %	6,65	3,62	-3,03
Рентабельность активов (ROA), %	4,74	1,96	-2,77
Рентабельность продукции (ROM), %	4,85	2,10	-2,75

Как мы можем наблюдать из таблицы 2.14, все рассчитанные показатели рентабельности предприятия АО «Кардан» имеют положительное значение. Однако по отношению к прошлому году, темпы роста этих показателей снизились, что является негативным моментом в деятельности предприятия.

В результате проведенного анализа можно сделать вывод о том, что финансовый результат АО «Кардан» является положительным, а значит предприятие финансово устойчиво. Тем не менее, на протяжении анализируемого периода объемы прибыли снижались и в 2020 году снижение составило 14 688 тыс. руб. Уменьшение чистой прибыли привело к снижению ряда показателей рентабельности, что подтверждает необходимость принятия срочных мер по повышению эффективности производственно-хозяйственной деятельности исследуемого предприятия.

В структуре имущества АО «Кардан» наибольший удельный вес занимают оборотные активы. Они составляют 79,95%. Соответственно внеоборотные активы составляют 20,05%.

Анализируя финансовые результаты деятельности АО «Кардан», следует отметить, что в 2020 году происходит снижение основных финансовых показателей:

— выручка в 2019 году составила 689 572 тыс. руб., а в 2020 году – 611 442 тыс. руб.;

— валовая прибыль в 2020 году снизилась на 11 505 тыс. руб. и составила 78263 тыс. руб.

Таким образом, для предприятия АО «Кардан» целесообразно разработать комплекс практических рекомендаций по улучшению финансово-хозяйственной деятельности, которые должны быть направлены на повышение рентабельности, оптимизацию структуры расходов и увеличение темпов роста объемов продаж.

2.3 Техничко-экономические показатели деятельности ООО «АНКОМ»

ООО «АНКОМ» было основано в 2006 году. Сейчас это современное, динамично развивающееся предприятие. Оно входит в число ведущих предприятий г. Сызрани, изготавливающих изделия из различных видов металла. Основным видом деятельности является изготовление метизной продукции. Основной вид производственной деятельности - изготовление фланцевых соединений, а именно шпилек ГОСТ9066-75 размером от ф12-ф30мм, гаек ГОСТ9064-75 размером М12-М30мм, а также токарная обработка различных металлических изделий. Продукция ООО «АНКОМ» имеет ряд преимуществ перед конкурентами: низкая цена; высокое качество; оперативное выполнение заказов; учет любых пожеланий заказчика; возможность изготовления крепежных изделий (гайки, шпильки и т.д.) из любых видов стали, как по ГОСТам так и по ОСТам. Ценовая политика гибкая, а цены на продукцию рассчитываются индивидуально для каждого клиента в зависимости от объема заказа и срока сотрудничества с клиентом. Действует гибкая система скидок. Ассортимент выпускаемой продукции постоянно расширяется, а товары ООО «Анком» имеют устойчивый сбыт.

Предприятие специализируется в основном на выпуске продукции для нефтегазовой промышленности. Так, цех металлоконструкций выпускает более

двадцати наименований комплектующих для различных промышленных предприятий. Один участок работает на токарных машинах, где изготавливаются детали сложнейшей конфигурации.

Основные технико-экономические показатели деятельности ООО «Анком» представлены в таблице 2.15.

Таблица 2.15 - Динамика технико-экономических показателей ООО «Анком» за 2018–2020 г.г.

Наименование показателя	2018	2019	2020	Темп роста, %.	
				2019г. к 2018г.	2020г. к 2019г.
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	70650	74548	76651	105,5	102,8
Себестоимость продукции, тыс. руб.	64791	68133	70125	105,1	102,9
Валовая прибыль, тыс. руб.	5859	6415	6526	109,4	101,7
Рентабельность производства, %	9,0	9,4	9,3	104,8	98,9
Рентабельность продаж, %	8,2	8,6	8,5	104,9	98,8
Среднесписочная численность, чел.	132	129	124	97,7	96,1
Фонд оплаты труда, тыс. руб.	26676	26168	26754	98,0	102,2
Средняя з/п работника, руб.	16840,9	16904,3	17979,8	100,3	106,3
Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	22603	23482	23981	103,8	102,1
Фондоотдача	3,12	3,17	3,19	101,6	100,6

Анализ данных представленных в таблице 2.15, показывает, что деятельность ООО «АНКОМ» имеет положительную динамику. Выручка от реализации продукции в 2020 году возросла на 2,8%. Однако по сравнению с 2019 годом темп роста снизился на 2,7%. Соответственно прибыль предприятия в 2020 году увеличилась на 1,7%. Тем не менее, темп роста также снизился. Снижение составило 7,7% (рисунок 2.4). Себестоимость продукции также имеет тенденцию к увеличению. Однако ее рост идет более медленными темпами и составил в 2020 году 2,9% против 5,1% в 2018 году.

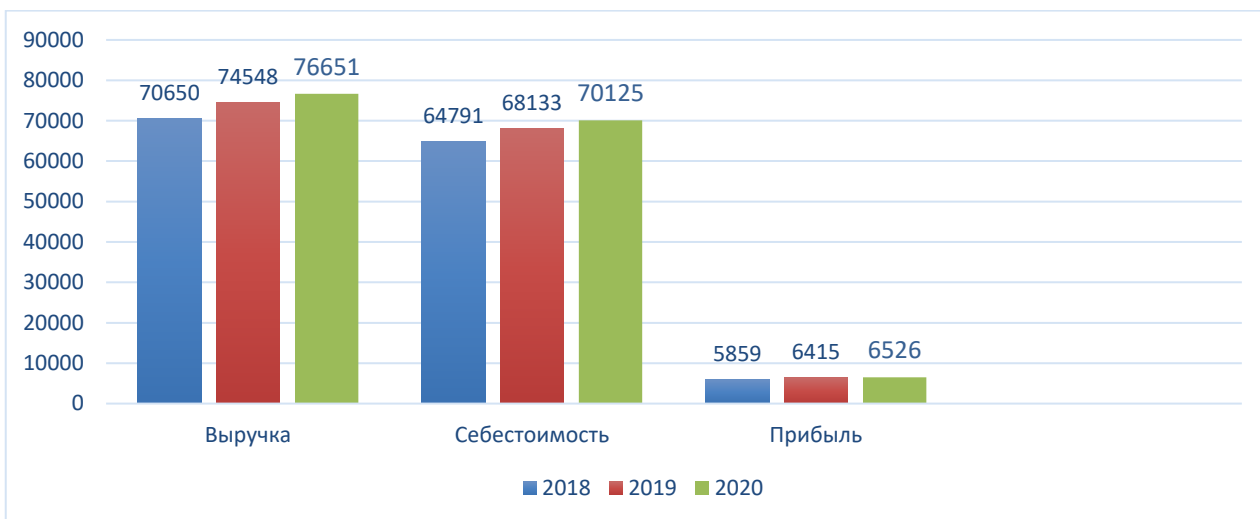


Рисунок 2.4 – Динамика технико-экономических показателей ООО «Анком»

Несмотря на увеличение прибыли за анализируемый период из-за увеличения себестоимости продукции рентабельность производства снизилась на 1,1%.

Фонд заработной платы в 2020 году увеличился на 2,2%. Соответственно увеличилась и средняя заработная плата одного работающего. В 2020 году она составила 17979,8 руб. (рисунок 2.5).

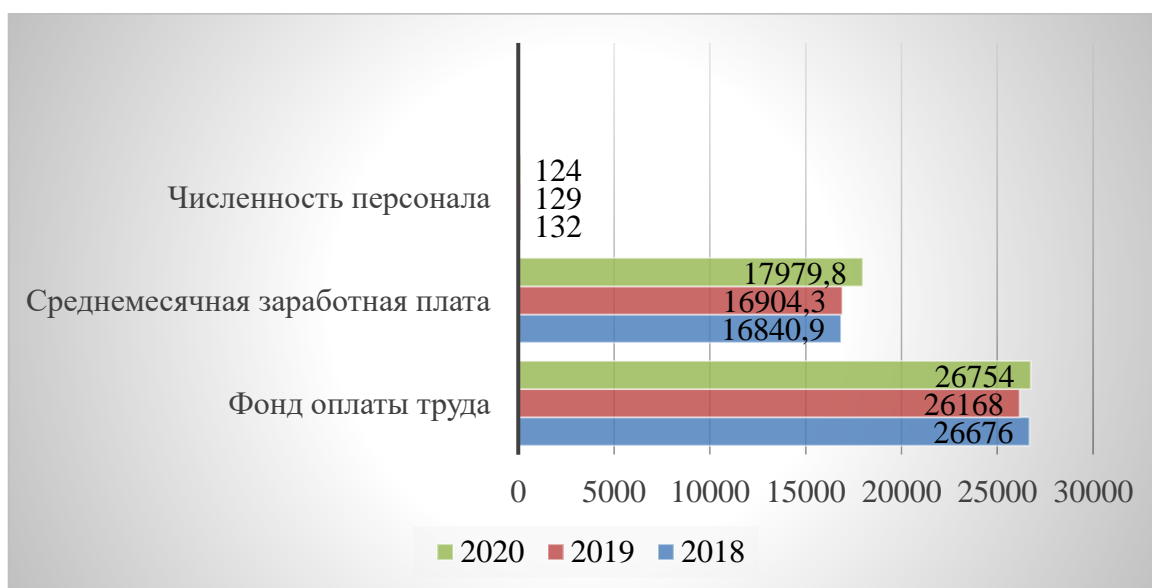


Рисунок 2.5 – Динамика заработной платы в ООО «Анком»

Как видно из рисунка 2.5 увеличение фонда заработной платы произошло за счет снижения среднесписочной численности работников ООО «Анком» на 3,9% в 2020 году. Подобная ситуация может свидетельствовать о неэффективном расходовании средств на оплату труда, так как по всем основным экономическим показателям деятельности ООО «Анком» произошло снижение.

Среднегодовая стоимость основных производственных фондов имеет тенденцию к росту. Стоимости основных производственных фондов в 2020 году выросла на 2,1%. Показатель фондоотдачи растет незначительно. Причем за анализируемый период произошло снижение прироста фондоотдачи.

Численность персонала ООО «Анком» снизилась за анализируемый период на 3,9%, что подтверждает следование политике снижения затрат через оптимизацию численности. Соответственно происходит увеличение рабочей нагрузки на работников.

Недостаточные темпы обновления станочного парка ухудшают возрастную структуру оборудования ООО «Анком», увеличивают количество морально и физически устаревших станков. В результате увеличиваются объемы работ по ремонту оборудования, растут амортизационные отчисления. Соответственно растет и количество ремонтных рабочих. За анализируемый период их рост составил в 2019 году 7,6%, а в 2020 году 7,9%.

В целом предприятие финансово устойчиво. Продукция пользуется спросом, о чем свидетельствует неуклонный рост рентабельности продаж.

Состав персонала ООО «Анком» представлен в таблице 2.16.

Таблица 2.16 - Состав персонала ООО «Анком» за 2018–2020 г.г., чел.

Показатель	2018	2019	2020	Темп роста, %	
				2019г. к 2018г.	2020г. к 2019г.
Итого ППП: из них	132	129	124	97,7	96.1
рабочие, в т.ч.:	97	100	96	103,0	96.0
рабочие осн. произ-ва	56	57	53	101,8	92.9
рабочие всп. пр-ва	26	28	29	107,6	103.5
обслуживающие рабочие	15	15	15	100,0	100,0
Служащие, в т.ч.:	35	29	28	82,8	96.5
- руководители	11	11	10	100,0	90.9
- специалисты	15	10	10	66,6	100.0
- служащие	9	8	8	88,8	100.0

Из данных таблицы 2.16, видно, что происходит снижение численности персонала ООО «Анком» за анализируемый период на 3,9%. Однако снижение происходит только по категориям: руководителей и основных рабочих. В 2020 году по этим категориям персонала снижение составило 9,1% и 7,1% соответственно (рисунок 2.6).

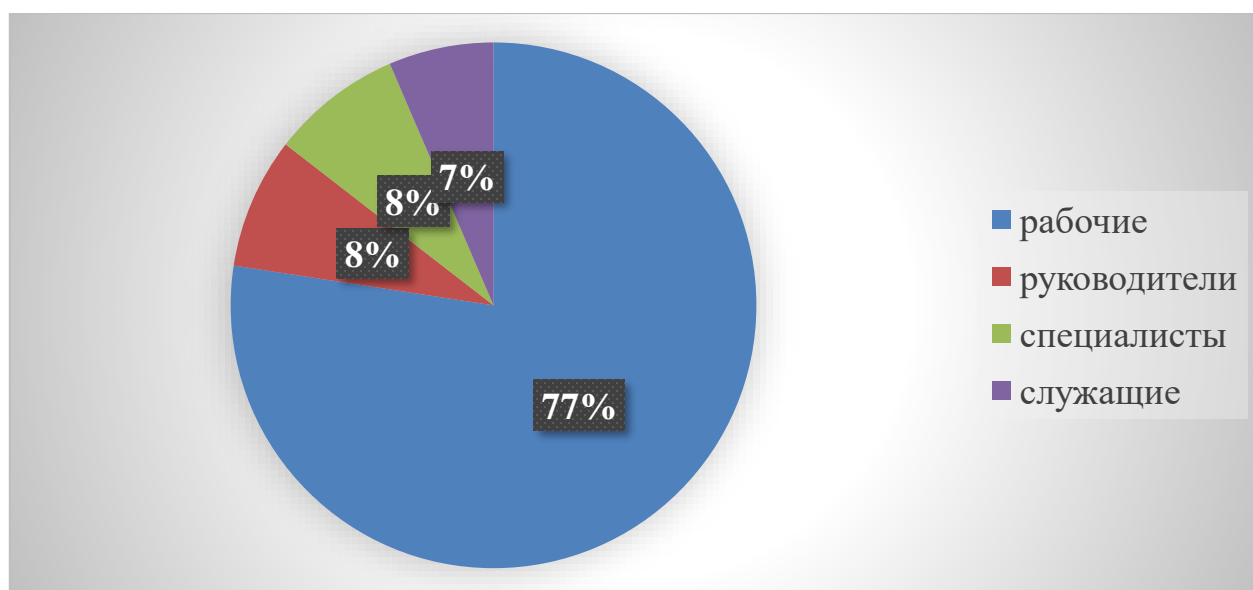


Рисунок 2.6 - Структура персонала ООО «Анком» в 2020 г.

По вспомогательным рабочим произошло незначительное увеличение работников за анализируемый период на 3,5%. Эта ситуация объясняется тем, что объем ремонтных работ из года в год возрастает (рисунок 2.7).

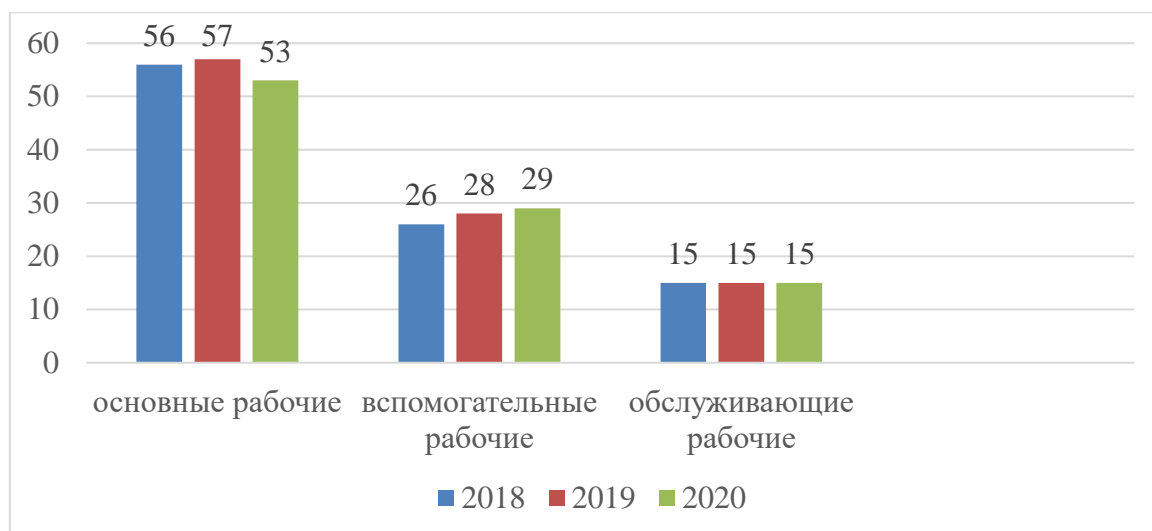


Рисунок 2.7 – Динамика численности рабочих ООО «Анком»

Таким образом, анализ хозяйственной деятельности предприятия ООО «Анком» позволяет сделать вывод, что за анализируемый период 2018–2020 года предприятие работало стабильно. Объем реализации хоть и незначительно, но возрастал. Однако наблюдается отрицательная тенденция по увеличению себестоимости продукции и увеличение численности ремонтных рабочих в связи с ухудшением возрастной структуры основных производственных фондов.

Проведенный технико-экономический анализ показал, что наибольший удельный вес в структуре персонала ООО «Анком» составляют рабочие 77,4%, их доля за анализируемый период незначительно снизилась на 4%. Доля специалистов снизилась в общей массе персонала составляет 12%. На предприятии большую часть персонала составляют мужчины 79% от общей

численности. При этом произошло общее снижение численности, как женщин на 23,6% так мужчин на 22% за тот же период с 2018 по 2020 год.

В 2020 году основную часть персонала составляют рабочие - 96 чел. (77,4%), а на долю руководителей приходится - 10 чел. (8,0%). Оставшиеся 18 чел. (13,9%) - это специалисты и служащие (рисунок 2.8).

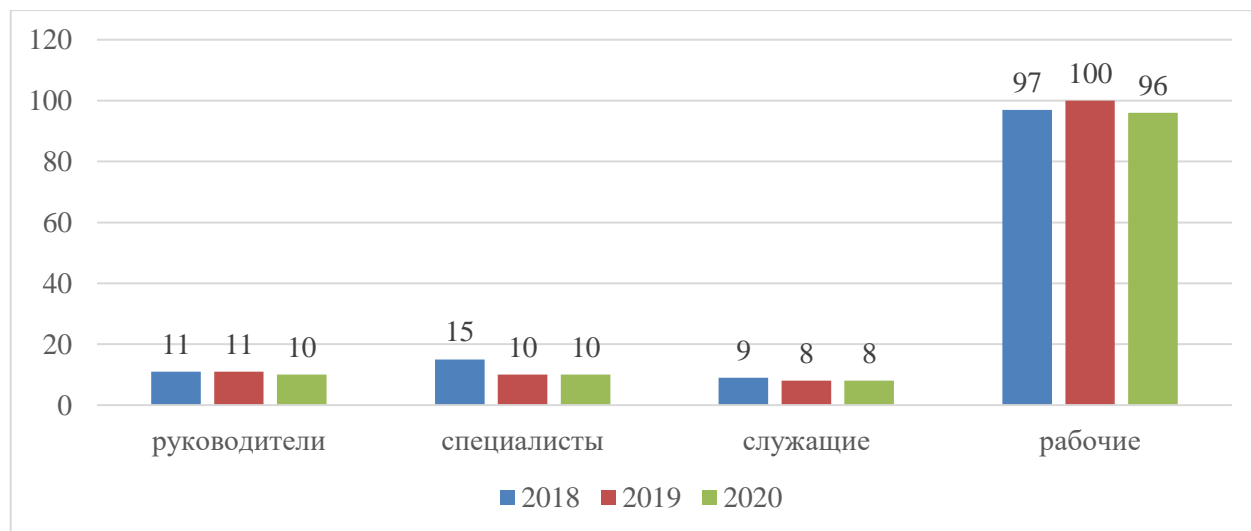


Рисунок 2.8 –Динамика численности персонала по категориям в ООО «Анком»

Как видно из представленных данных, основную часть персонала составляют рабочие 96 человек. На 20 рабочих приходится примерно по 1 руководителю (мастер, начальник цеха), и по 1 специалисту (технолог). Служащие в структуре персонала занимают всего 6,2%, это работники контор (бухгалтерская и кадровая служба). Один служащий обслуживает 16 работников (129 / 8 чел.).

Анализ движения численности работающих ООО «Анком» представлен в таблице 2.17. Из представленных данных видно, что среди выбывших наибольший удельный вес приходится на уволившихся по собственному желанию.

Таблица 2.17 - Динамика показателей движения рабочей силы ООО «Анком» за 2018–2020 г.г.

Показатель	2018	2019	2020	Темп роста, %	
				2019г. к 2018г.	2020г. к 2019г.
Среднесписочная численность работников, чел.	132	129	124	97,7	96.1
Принято работников всего, чел.	12	16	21	133,3	131,2
Выбыло работников всего, чел.	15	18	26	120,0	144.4
В т.ч.:					
- по собственному желанию	11	16	25	145,5	156.2
- за нарушения	4	2	1	50,0	50,0
Коэффициент оборота по приему	8,9	12,1	16,2	135,9	133,8
Коэффициент текучести кадров	11,1	12,1	20.9	109,0	172.7

Для характеристики движения рабочей силы рассчитываются и анализируются показатели:

- коэффициент оборота по приему персонала ($K_{пр}$), определяемый по формуле:

$$K_{пр} = K_{п}/C, \quad (2.2)$$

где $K_{п}$ - количество принятого персонала;

C - среднесписочная численность персонала

Коэффициент оборота по выбытию ($K_{в}$), определяемый путем деления количества уволившихся работников на среднесписочную численность работников (персонала).

В работе эти коэффициенты представлены в процентах для лучшей наглядности. При анализе движения численности работающих предприятия различают необходимый ($K_{н.у.}$) и излишний ($K_{из.у.}$) оборот. Необходимый оборот производится по причинам производственного или общегосударственного характера (изменение масштабов, объемов производства, призыв в армию, уход на пенсию, перевод на другие предприятия ит.п.). Излишний оборот включает увольнение, не вызванное этими причинами (уход по собственному желанию,

увольнение за нарушение трудовой дисциплины). Излишний оборот представляет текучесть рабочей силы.

Для анализа необходимого и излишнего оборота необходимы данные отражающие причины увольнения работников (таблица 2.18).

Таблица 2.18 - Анализ причин увольнения сотрудников ООО «Анком» за 2018–2020 гг., чел.

Причины увольнения	2018	2019	2020
На пенсию по старости	3	2	2
В Российскую армию	1	-	2
За прогулы (ст. 81, п. 6а ТК РФ)	2	-	-
Появление в нетрезвом виде (ст. 81, п. 6б ТК РФ)	2	2	1
По собственному желанию	5	13	6
Окончание срочного трудового договора	2	1	2
Всего	15	18	26

Для 2018 года необходимый оборот Кн.у. = 40% и излишний оборот. Киз.у. = 26,6%. Для 2019 года необходимый оборот Кн.у. = 16,6% и излишний оборот Киз.у. = 83,3%. Для 2020 года необходимый оборот Кн.у. = 33,3% и излишний оборот Киз.у. = 25%. Как видно из проведенного анализа, кадровая политика ООО «Анком» требует усовершенствования.

Таким образом, ООО «Анком» имеет удовлетворительные финансовые результаты деятельности, тем не менее, темп их роста имеет тенденцию к снижению. Структура внеоборотных активов позволяет зафиксировать достаточно высокий уровень износа оборудования и увеличение затрат на проведение ремонтных работ. Кадровая политика требует доработки с целью снижения показателей текучести наиболее квалифицированного состава работников. Все вышеперечисленное ухудшает финансовые возможности ООО «Анком» и снижает уровень ее экономической безопасности.

3 Организационно-экономические мероприятия по повышению уровня экономической безопасности исследуемых предприятий

3.1 Организационно-экономические мероприятия по повышению уровня экономической безопасности АО «Тяжмаш»

В соответствии с проведенными расчетами во втором разделе, можно сказать, что за последние три года на АО «Тяжмаш» значительно сократились коэффициенты оборачиваемости, увеличилась длительность оборота.

Это повлекло за собой привлечение заемных средств, что значит ухудшение финансового положения предприятия и его экономической безопасности.

В процессе управления оборотными средствами необходимо определить минимальную сумму, необходимую для стабильной деятельности предприятия. Запасы сырья и дебиторской задолженности являются одними из наиболее изменчивых показателей текущей финансовой деятельности.

В свою очередь, невыполнение норматива оборотных средств может привести к сокращению объема выпускаемой продукции, отклонениям от производственной программы, привлечению кредитных ресурсов. Напротив, сверхнормативные запасы говорят о неритмичности процесса производства и реализации продукции, что приводит к неэффективному использованию ресурсов, отвлекает из оборота денежные средства, которые можно использовать в целях извлечения дополнительного дохода. Данная ситуация и характерна для АО «Тяжмаш». Для того чтобы установить оптимальное количество запасов для эффективной деятельности предприятия, первоначально необходимо проанализировать их структуру.

Рассмотрим структуру потребления материалов за 4 квартал 2020 года на АО «Тяжмаш», приведенную в таблице Б приложения Б.

Основным инструментом управления запасами широкой номенклатуры является метод ABC. Проведенная классификация запасов ABC методом представлена в таблице 3.1

Таблица 3.1 -ABC – метод классификации запасов

Наименование материалов	Стоимость потребления материалов, тыс. руб.	Удельный вес, в %	Совокупный процент	Категория
ШРУС	69347,79	34,60	60,18	А
Труба заднего карданного вала	26632,02	13,29		
Лист	24630,02	12,29		
Подшипник	16950,41	8,46	29,99	В
Труба переднего карданного вала	15428,01	7,70		
Вилка карданного вала	14063,93	7,02		
Муфта	13650,65	6,81	9,83	С
Опора карданного вала	4202,63	2,10		
Кольцо стопорное	2428,94	1,21		
Сальник	2297,38	1,15		
Манжета	2271,045	1,13		
Шестигранник	1710,21	0,85		
Втулка	1052,07	0,52		
Текстолит	970,65	0,48		
Краска	704,22	0,35		
Уголок	614,33	0,31		
Пруток	571,67	0,29		
Техпластина	565,32	0,28		
Масло	554,78	0,28		
Круг	482,09	0,24		
Гайка	433,02	0,21		
Набивка	75,98	0,04		
Другие 28 видов	787,99	0,39		
ИТОГО	200425,16	100,00	100,00	

Из таблицы 3.1 следует, что удельный вес запасов категории «А» за 4 квартал 2020 года составляет 60,18%. Материалы группы «В» - 29,99%. Прочие

запасы - 9,83% и они формируют материалы группы «С». Таким образом для АО «Тяжмаш» структура оборотных средств представлена соотношением 60,18 / 29,99 / 9,83.

Норма оборотных средств в днях включает в себя транспортный; подготовительный; текущий и страховой запасы. Данное время рассчитывают в соответствии с инструкциями в зависимости от специфики отрасли и конкретных условий функционирования предприятия.

К примеру, величина транспортного запаса определяется прямым и аналитическим счетом. Метод прямого счета эффективен при узкой товарной номенклатуре расходуемых материалов при условии поставок от ограниченного числа поставщиков. Методика предполагает расчет средней продолжительности пробега груза от поставщика до потребителя с корректировкой на период оплаты платежных документов.

В рамках исследования были рассчитаны нормативы для ШРУС. Местоположение первого поставщика АО «ТЗТО» - г. Тольятти, следовательно, срок доставки - 3 часа. Второй поставщик - ООО «БелЗан» находится в городе Белебее. Отгрузка продукции производится только после предварительной оплаты. Срок перевода денежных средств в банке составляет 1 день. Транспортный период доставки – 9 часов.

Представим указанные выше данные в виде таблицы 3.2.

Таблица 3.2-Расчет времени нахождения материалов в пути

Наименование поставщика	Время (дн.):		Итого, дн.
	пробега груза	оплаты	
АО «ТЗТО»	0,13	-	0,13
ООО «БелЗан»	0,38	1,00	1,38

Для корректировки времени нахождения ШРУС в пути учтем частоту поставок от поставщиков. АО «ТЗТО» осуществляет 61% всех поставок данного

вида комплектующих, а ООО «БелЗан» - 39%. Расчеты представим в таблице 3.3.

Таблица 3.3- Расчет среднего времени нахождения материалов в пути

Наименование поставщика	Частота поставок	Время в пути, дни	Среднее значение $N_{\text{трансп}}$
АО «ТЗТО»	5,49	0,13	0,71
ООО «БезЗан»	3,51	1,38	4,84
Итого	9,00		5,55

Таким образом, для ШРУС величина транспортного запаса составляет 5,55 дней.

Подготовительный запас включает расчет времени на приемку, разгрузку, размещение запасов и подготовку к дальнейшей реализации. Время пребывания средств в подготовительном запасе определяется на основе фактических затрат по отчетным данным за предыдущий период. Известно, что для ШРУС, время необходимое для приемки и выгрузки составляет 6 часов.

Для расчета нормы текущего запаса необходимо провести расчет средневзвешенного интервала поставок и средневзвешенного интервала отпуска в производство. Величина средневзвешенного интервала получается из плановой информации или сложившегося в отчетном периоде режима поступления ресурсов.

Средневзвешенный интервал поставок ($СИ_{\text{п}}$) определяется по формуле (3.1).

$$СИ_{\text{п}} = \frac{ПЧ_{\text{п}}}{ОП}, \quad (3.1)$$

где $СИ_{\text{п}}$ – средневзвешенный интервал поставок, дн;

ПЧп – производное число по интервалам поставок;

ОП – итоговый объем поставок за период, шт.

Таблица 3.4 -Расчет средневзвешенного интервала поставок

Дата поступления	Интервал между поставками, дн.	Объем поставок, шт.	Величина запасов, шт.
08.10	9	850	7650
17.10	9	700	6300
29.10	12	1400	16800
02.11	4	640	2560
06.11	4	960	3840
15.11	9	1420	12780
29.11	14	2110	29540
12.12	13	2418	31434
27.12	15	1900	28500
Итого		12398	139404

$$СИ_{п} = \frac{139404}{12398} = 11,24 \text{ дн.}$$

Следовательно, для ШРУС средневзвешенный интервал поставок составляет 11,24 дней.

Одновременно в таблице 3.5 необходимо произвести расчет средневзвешенного интервала отгрузки аналогично расчету средневзвешенного интервала поставок.

Таблица 3.5 - Расчет средневзвешенного интервала отпуска в производство

Дата отпуска	Интервал между отпуском, дн.	Объем отпуска, шт.	Величина запасов, шт.
09.10	10	1560	15600
19.10	10	990	9900
02.11	14	1960	27440
13.11	11	2562	28182
19.11	6	1045	6270
03.12	14	2255	31570
18.12	15	1140	17100
28.12	10	490	4900
Итого		12002	140962

Средневзвешенный интервал отпуска в производство определяется по формуле (3.2).

$$СИ_0 = \frac{ПЧ_0}{ОО}, \quad (3.2)$$

где $СИ_0$ – средневзвешенный интервал отпуска в производство, дн;

$ПЧ_0$ – производное число по интервалам отпуска в производство;

$ОО$ – итоговый объем отпуска в производство за период, шт.

$$СИ_0 = \frac{140962}{12002} = 11,74 \text{ дн.}$$

В данном случае длительность интервала между отпусками в производство превышает средний интервал поступления запасов, поэтому норма оборотных средств на текущий запас устанавливается в размере половины среднего интервала отпуска материалов в производство.

$$N_{\text{ТЕК}} = 11,74 \times \frac{1}{2} = 5,87 \text{ дн.}$$

Для АО «Тяжмаш» примем страховой запас равным 30% размера текущего запаса, так как материалы доставляются с ближайших территорий.

$$N_{\text{СТРАХ}} = 5,87 \times 0,3 = 1,76 \text{ дн.}$$

Величина однодневного расхода определяется по формуле (1.3).

$$ОР = \frac{69347,79}{92} = 753,78 \text{ тыс. руб.}$$

Норма запаса в днях по данному элементу запаса определяется по формуле (1.4):

$$N = 5,55 + 5,87 + 1,76 + 0,25 = 13,43 \text{ дн.}$$

Воспользовавшись формулой (1.1), рассчитаем норматив по ШРУС:

$$N_1 = 13,43 \times 753,78 = 10123,27 \text{ тыс. руб.}$$

Выше представленные расчеты сведем в таблицу 3.6.

Таблица 3.6 - Расчет норматива оборотных средств для ШРУС

Норма транспортно-го запаса, дн.	Норма подготовительного запаса, дн.	Норма текущего запаса, дн.	Норма страхового запаса, дн.	Итого, дн.	Однодневный расход, тыс. руб.	Норматив оборотных средств, тыс. руб.
5,55	0,25	5,87	1,76	13,43	753,78	10123,27

Аналогично рассчитаем нормативы для остальных оборотных средств категории «А». Первоначально рассчитаем среднее время нахождения в пути задней трубы карданного вала. Первым поставщиком трубы заднего карданного вала выступает АО «ТЗТО». Другим поставщиком является ООО «УАЗ» в г. Ульяновске. Отгрузка продукции производится после предварительной оплаты. Срок перевода денежных средств в банке - 1 день, срок доставки—3 часа. Расчет времени нахождения запасов в пути сведен в таблицах 3.7 и 3.8.

Таблица 3.7- Расчет времени нахождения запасов в пути

Наименование поставщика	Время (дн.):		Итого
	пробег груза	оплаты	
АО «ТЗТО»	0,13	-	0,13
ООО «УАЗ»	0,13	1,00	1,13

На долю АО «ТЗТО» приходится 60% всех поставок запасов, на долю - ООО «УАЗ» - 40% соответственно.

Таблица 3.8 - Расчет среднего времени нахождения материалов в пути

Наименование поставщика	Частота поставок	Время в пути, дн.	Среднее значение $N_{\text{трансп}}$
АО «ТЗТО»	6	0,15	0,90
ООО «УАЗ»	4	1,13	4,52
Итого	10		5,42

Таким образом, величина транспортного запаса составила 5,42 дня.

Время, необходимое для приемки и выгрузки труб заднего карданного вала составляет 0,7 дней. Рассчитаем величину средневзвешенного интервала поставок в таблице 3.9.

Таблица 3.9 - Расчет средневзвешенного интервала поставок

Дата поступления	Интервал между поставками, дн.	Объем поставок, шт.	Величина запасов, шт.
03.10	4	2440	9760
12.10	9	7840	70560
15.10	3	965	2895
26.10	11	8950	98450
06.11	11	12500	137500
16.11	10	8600	86000
22.11	8	13600	108800
30.11	8	9245	73960
05.12	5	6400	32000
19.12	14	4630	64820
Итого		75170	684745

По формуле (3.1) рассчитаем средневзвешенный интервал поставок.

$$СИ_{п} = \frac{684745}{75170} = 9,11 \text{ дн.}$$

Рассчитаем в таблице 3.10 средневзвешенный интервал отпуска в производство.

Таблица 3.10 - Расчет средневзвешенного интервала отпуска в производство

Дата отпуска	Интервал между отпуском, дн.	Объем отпуска, шт.	Величина запасов, шт.
04.10	5	2366	11830
15.10	11	7902	86922
29.10	14	996	13944
07.11	8	8948	71584
19.11	12	12505	150060
23.11	4	21106	84424
06.12	13	9107	118391
20.12	14	10202	142828
Итого		73132	679983

По формуле (3.2) рассчитаем средневзвешенный интервал отпуска в производство.

$$СИ_0 = \frac{679983}{73132} = 9,30 \text{ дн.}$$

Норма оборотных средств на текущий запас устанавливается в размере половины среднего интервала отпуска материалов в производство, то есть 4,65 дней. Норма страхового запаса – 30% от размера текущего, то есть 1,4 дня.

По формулам (1.1), (1.3) и (1.4) рассчитаем однодневный расход, совокупную норму и норматив трубы заднего карданного вала.

$$ОР = \frac{26632,02}{92} = 289,48 \text{ тыс. руб.}$$

$$N = 5,42 + 0,7 + 4,65 + 1,4 = 12,17 \text{ дн.}$$

$$N_2 = 12,17 \times 289,48 = 3522,97 \text{ тыс. руб.}$$

Расчеты сведем в таблицу 3.11.

Таблица 3.11 - Расчет норматива трубы заднего карданного вала

Норма транспортного запаса, дн.	Норма подготовительного запаса, дн.	Норма текущего запаса, дн.	Норма страхового запаса, дн.	Итого, дн.	Однодневный расход, тыс. руб.	Норматив оборотных средств, тыс. руб.
5,42	0,7	4,65	1,40	12,17	289,48	3522,97

Наконец, рассчитаем норматив для листов. Первым поставщиком трубы листов является ООО "Тантал ЛТД" г. Сызрани. Время доставки грузов – 0,02 дня. Отгрузка продукции производится после предварительной оплаты сроком перевода денежных средств - 1 день. Также листы поставляет АО «Металлоторг». Время доставки груза – 0,04 дня, Отгрузка выполняется без предварительной оплаты. В таблицах 3.12 и 3.13 представлен расчет времени нахождения запасов в пути.

Таблица 3.12- Расчет времени нахождения запасов в пути

Наименование поставщика	Время (дн.):		Итого, дн.
	пробег груза	оплаты	
ООО «Тантал ЛТД»	0,02	1,00	1,02
АО «Металлоторг»	0,04	-	0,04

На долю АО «Металлоторг» приходится 70% всех поставок запасов, на долю - ООО «Тантал ЛТД» - 30% соответственно.

Таблица 3.13 - Расчет среднего времени нахождения материалов в пути

Наименование поставщика	Частота поставок	Время в пути, дн.	Среднее значение $N_{\text{трансп}}$
ООО «Тантал ЛТД»	2,4	1,02	2,45
АО «Металлоторг»	5,6	0,04	0,22
Итого	8,0		2,67

Транспортный запас равен 2,67 дням.

Время, необходимое для приемки и выгрузки листов составляет 0,4 дня.

Рассчитаем величину средневзвешенного интервала поставок в таблице 3.14.

Таблица 3.14 - Расчет средневзвешенного интервала поставок

Дата поступления	Интервал между поставками, дн.	Объем поставок, м	Величина запасов, шт.
05.10	8	24	192
11.10	6	49	294
22.10	11	97	1067
29.10	7	56	392
09.11	11	54	594
30.11	20	50	1000
12.12	13	104	1352
28.12	16	45	720
Итого		479	5611

По формуле (3.1) средневзвешенный интервал поставок листов составит 11,71 день.

$$СИ_{п} = \frac{5611}{479} = 11,71 \text{ дн.}$$

Рассчитаем в табл. 3.15 величину средневзвешенного интервала отпуска в производство.

Таблица 3.15 - Расчет средневзвешенного интервала отпуска в производство

Дата отпуска	Интервал между отпуском, дн.	Объем отпуска, шт.	Величина запасов
08.10	10	19	190
12.10	4	50	200
25.10	13	98	1274
31.10	6	41	246
12.11	12	42	504
30.11	18	49	882
14.12	14	68	952
28.12	14	35	490
Итого		402	4738

По формуле (3.2) определим средневзвешенный интервал отпуска в производство.

$$СИ_0 = \frac{4738}{402} = 11,79 \text{ дн.}$$

Норма оборотных средств на текущий запас устанавливается в размере половины среднего интервала отпуска материалов в производство, то есть 5,9 дней. Норма страхового запаса – 30% от размера текущего, то есть 1,77 дней.

Определим однодневный расход, рассчитаем ному и норматив по листам.

$$OP = \frac{24630,02}{92} = 267,72 \text{ тыс. руб.}$$

$$N = 2,67 + 5,9 + 1,77 + 0,4 = 10,74 \text{ дн.}$$

$$N_3 = 10,74 \times 267,72 = 2875,31 \text{ тыс. руб.}$$

Расчеты сведем в таблицу 3.16.

Таблица 3.16 - Расчет норматива листов

Норма транспортного запаса, дн.	Норма подготовительного запаса, дн.	Норма текущего запаса, дн.	Норма страхового запаса, дн.	Итого, дн.	Однодневный расход, тыс. руб.	Норматив оборотных средств, тыс. руб.
2,67	0,4	5,9	1,77	10,74	267,72	2875,31

Норматив по листам составил 2875,31 тысяч рублей.

Для того, чтобы рассчитать совокупную норму запасов группы «А» выше полученные расчеты сведем в таблицу 3.17

Таблица 3.17 - Расчет совокупной нормы запаса в материалах группы «А»

Наименование материалов	Норма запаса в днях	Однодневный расход, тыс. руб.	Норматив оборотных средств, тыс. руб.
ШРУС	13,43	753,78	10123,27
Труба заднего карданного вала	12,17	289,48	3522,97
Лист	10,74	267,72	2875,31
Итого			16521,55

Таким образом, с учетом нормы запаса в днях и однодневного расхода материалов совокупный норматив оборотных средств по категории «А» составил 16521,55 тысяч рублей.

В таблице Б из приложения Б представлены остатки производственных запасов на начало 2019 года. Общая сумма остатков составила 71766,14 тысяч рублей.

На основании расчетов, произведенных по группе запасов «А» и по данным из таблицы В приложения В, составим таблицу 3.18.

Таблица 3.18 - Совокупный норматив производственных запасов

Наименование	Остаток на 01.01.21 г., тыс. руб.	Норматив, тыс. руб.	Отклонение от норматива, тыс. руб.
ШРУС	19345,54	10123,27	9222,27
Труба заднего карданного вала	9174,87	3522,97	5651,90
Лист	6601,36	2875,31	3726,05
Итого	35121,77	16521,55	18600,22

Таким образом, суммарное отклонение от норматива по наиболее важной категории запасов на АО «Тяжмаш» за 4 квартал 2020 года составило 18600,22 тысячи рублей, то есть 25,92% от реального остатка на 01.01.2021 года. Приближение значений к нормативным, в свою очередь, приводит к условному высвобождению средств из оборота и увеличению объемов выпускаемой продукции, а, следовательно, к повышению эффективности производства.

Рассчитаем сумму условно высвобожденных оборотных средств в запасах по категории «А» по формуле (3.3).

$$П_H = V_{oc} \times R_{об.ср.}, \quad (3.3)$$

где $П_H$ – сумма недополученной прибыли, тыс. руб.;

V_{oc} – итоговое отклонение остатков оборотных средств от нормативных значений, тыс. руб.;

$R_{об.ср.}$ – рентабельность оборотных средств; %.

$$П_H = 18600,22 \times 0,024 = 446,41 \text{ тыс. руб.}$$

Уровень рентабельности средств в 2020 году на основании таблицы 2.2 составил 2,4%. При условии, что каждый квартал АО «Тяжмаш» недополучало прибыль с учетом величины рентабельности в размере 446,41 тысяч рублей, годовая сумма недополученной прибыли АО «Тяжмаш» в 2020 году составила 1785,64 тысячи рублей.

При условии, что годовой уровень инфляции в 2020 составил 4,27%, а банковская ставка по депозиту – 5,32 %, можно сделать вывод, что в случае сверхнормативных запасов категории «А», АО «Тяжмаш» будет нести потери в размере 9,59% от суммы денежных средств, вложенных в запасы. Следовательно, разумно будет снизить уровень запасов до нормативного значения, что, в свою очередь приведет к значительному сокращению сумм привлеченных банковских кредитов и снизит потери обесценения денежных средств в результате инфляции.

Во втором разделе работы был проведен подробный анализ дебиторской задолженности АО «Тяжмаш». По результатам анализа следует принять решения, обоснованные сравнительной оценкой ожидаемых экономических выгод и потерь. Для снижения дебиторской задолженности было предложено введение скидок за ускорение расчетов. Скидки предпочтительнее штрафов за просрочку, так как в результате ускоряется приток и уменьшается налогооблагаемая база.

Приведем расчеты по обоснованию предоставления скидок дебиторам. Для расчета обоснования скидок выберем из состава дебиторов предприятия, срок задолженности которых не превышает 30 дней. Рассмотрим предоставление скидок размером 1,5% в случае оплаты дебиторской задолженности в течение первых 10 дней с момента ее возникновения. Индекс цен устанавливается на основании годового показателя инфляции 4,27%, т.е. 0,4% в месяц. При этом АО «Тяжмаш» несет потери от инфляции и потери от предоставления скидки размером 1,5%. Потери от инфляции рассчитываются как произведение индекса цен на сумму дебиторской задолженности, на которую предоставляется скидка. Потери от предоставления скидки рассчитываются, как произведение суммы дебиторской задолженности и

размера скидки. При условии, что годовая ставка по кредиту составляет 20% при отсрочке платежа на 20 дней, кредитная ставка составит 1,11%.

В таблице 3.19 рассчитаем эффективность предоставления скидки для таких дебиторов как ТД «Кардан», АО «ПСАВИС-АВТО» и ПАО «АВТОВАЗ».

Таблица 3.19- Расчет эффективности предоставления скидки дебиторам

Показатели	Индекс цен	Коэффициент падения покупательной способности денег	Потери от инфляции	Потери от предоставления скидки	Оплата кредита	Доход от вложений	Результат
ТД «Кардан»							
Скидка при предоплате	-	-	-	563,280	-	279,485	-283,795
Отсрочка 30 дней	1,004	0,996	150,088	-	412,742	-	-562,830
АО «ПСА ВИС-АВТО»							
Скидка при предоплате	-	-	-	15,375	-	7,635	-7,740
Отсрочка 30 дней	1,004	0,996	4,100	-	11,275	-	-15,375
ПАО «АВТОВАЗ»							
Скидка при предоплате	-	-	-	153,84	-	76,393	-77,447
Отсрочка 30 дней	1,004	0,996	41,024	-	112,816	-	-153,84

Для ТД «Кардан» потери от инфляции составят 150088 рублей, потери от предоставления скидки – 563280 рублей. Однако АО «Тяжмаш» получит дополнительные средства в результате предоставления скидки в качестве дохода от вложений.

Сумма дохода от вложений определяется по формуле (3.4).

$$B = \frac{D3 \times B \times D}{T} \quad (3.4)$$

где В- доход от размещения дебиторской задолженности, тыс. руб.;

ДЗ- сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.;

в – уровень рентабельности услуг;

д – срок оборачиваемости дебиторской задолженности, дн.;

Т - количество дней в году, дн..

Рассчитаем доход от вложений применительно к ТД «Тяжмаш»:

$$B_1 = \frac{37522 \times 75,103 \times 0,0362}{365} = 279,485 \text{ тыс. руб.}$$

В случае, когда АО «Тяжмаш» не использует систему скидок, сумма потерь по причине инфляции и использовании кредита составит 562830 рублей. А предоставление скидки для ТД «Кардан» в размере 1,5% позволит сэкономить предприятию средств на сумму 279035 рублей.

В результате предоставления 1,5%- процентной скидки для АО «ПСА ВИС-АВТО», потери от предоставления скидки составят 15375 рублей.

По формуле (3.4) рассчитаем доход от вложений при данном уровне рентабельности:

$$B_2 = \frac{1025 \times 75,103 \times 0,0362}{365} = 7,635 \text{ тыс. руб.}$$

Для АО «ПСА ВИС-АВТО» потери от инфляции составят 4,1 тысячи рублей, а сумма за оплату процентов взятого кредита – 11275 рублей. Таким образом, предоставление скидок АО «ПСА ВИС-АВТО» при оплате в течение 10 дней с момента возникновения задолженности эффективно, поскольку экономия средств АО «Тяжмаш» составит 7635 рублей.

Аналогично предоставление скидок для ПАО «АВТОВАЗ» выгоднее, так как предприятие может дополнительно сэкономить 76393 рублей. При этом доход от вложений составит 76393 рубля, а потери от предоставления скидки – 153840 рублей.

$$B_3 = \frac{10256 \times 75,103 \times 0,0362}{365} = 76,393 \text{ тыс. руб.}$$

Проведенные в таблице 3.21 расчеты свидетельствуют о том, что предоставление скидок при предоплате позволит АО «Тяжмаш» снизить уровень дебиторской задолженности и получить дополнительную прибыль, в отличии от предоставления отсрочки.

Таким образом, путем предоставления скидок отдельным покупателям, АО «Тяжмаш» стимулирует дебиторов быстрее расплачиваться по счетам.

К тому же на АО «Тяжмаш» возможно создание системы оценивания дебиторов, которая позволила бы суммировать все возможные риски. Рационально установить формальные ограничения сумм кредита каждому дебитору, определяющихся общими отношениями с ними, потребностями в денежных средствах и оценкой финансового положения дебиторов.

3.2. Разработка практических мероприятий по улучшению финансовых результатов АО «Кардан»

По результатам проведенного анализа структуры и динамики финансовых результатов деятельности АО «Кардан», а также проведение факторного анализа, можно сделать вывод, что негативно на финансовый результат предприятия влияют уменьшение выручки от реализации продукции и увеличение затрат предприятия.

Стоит отметить, что наблюдается снижение показателей рентабельности относительно предыдущего года, что также отрицательно отражается на деятельности предприятия. Поэтому необходимо рассмотреть мероприятия, которые будут направлены по повышению финансовых результатов.

Все мероприятия, которые предприятие планирует использовать в процессе своей деятельности, направленные на повышение финансового результата, должны проводиться с четким контролем над выполнением плана продаж и плана расходов предприятия. Необходимо оперативно реагировать на любые отклонения в планах для принятия соответствующих мер, иначе мероприятия по повышению прибыли могут обернуться убытками. Так главными задачами для предприятия является обеспечение повышения эффективности производства, оно должно способствовать ускорению научно-технического прогресса. Исходя из этого, анализу производственно-хозяйственной деятельности уделяется особое место.

Для того, чтобы предприятие успешно функционировало руководящие работники и специалисты, которые определяют стратегию и тактику организации производства, должны постоянно думать о качестве услуг, которые предоставляет предприятие и затратах на их осуществление, о повышении прибыли, понижении себестоимости, а также об увеличении объёма товаров.

Повышению финансового результата способствует уменьшение затрат на производство товаров, а также увеличение выпуска продукции. При анализе себестоимости товаров предприятия АО «Кардан» было выявлено, что затраты на материалы занимают наибольший удельный вес. Для уменьшения затрат на материалы предлагается заменить сталь, которая используется на производстве, на более легкую, прочную и качественную сталь, цена которой ниже стоимости стали, используемой для производства карданных валов и комплектующих на предприятии АО «Кардан». Уменьшение затрат на материалы снизит себестоимость продукции, что положительно скажется на деятельности предприятия.

Также предприятию предлагается расширить свое производство и ввести новый товар, который пользуется большим спросом у покупателей. Предлагается начать производство рулевого карданного вала.

Рулевой кардан представляет собой подвижное соединение между рулевой рейкой и колонкой, которое обеспечивает лёгкость вращения управляющего колеса. Механизм принимает на себя существенные нагрузки, которые приходится на трансмиссию авто при езде по ухабистым дорогам.

Данный товар имеет то же направление, что и товар, который производится на предприятии АО «Кардан». Он производится из того же материала, поэтому поиск нового материала производить не придется. Новый товар будет пользоваться большим спросом для компаний, деятельность которых связана с ремонтом и производством автомобилей.

Рассмотрев тендерные предложения, было выявлено, что большинство предприятий, занимающиеся производством и сборкой автомобилей ищут поставщиков для автомобильных запчастей, таких как карданный вал и рулевой кардан хорошего качества. Исходя из этого предприятию АО «Кардан» предлагается ввести новый товар, благодаря которому он сможет увеличить количество новых покупателей и как следствие выручки.

Для примера рассмотрим компанию, направление которой ремонт автотранспортных средств со всех регионов страны таких автомобилей как: ПАЗ, УАЗ и ВАЗ. Заявленное количество на приобретение рулевого карданного вала в месяц компания запрашивает в среднем 350 штук. Рассмотрим АО «Кардан», как потенциального поставщика на примере данной компании.

Рассчитаем годовой объем поставки нового товара:

$$\text{Объем продукции} = 350 \times 12 = 4200 \text{ шт.}$$

Также необходимо учесть износ оборудования, срок полезного использования которого составляет 15 лет.

$$A = \frac{ОФ}{T}, \quad (3.5)$$

где A – годовая сумма амортизационных отчислений, тыс.руб.;

$ОФ$ – стоимость объекта основных средств, тыс.руб.;

T – срок полезного использования объекта, лет.

Воспользовавшись формулой 3.5, найдем сумму амортизационных отчислений:

$$A = \frac{1450}{15} = 96,67 \text{ тыс.руб.}$$

В месяц амортизационные отчисления составят:

$$A = \frac{1}{12} \times 96,67 = 0,81 \text{ тыс.руб.}$$

Также следует учесть затраты на электричество. Для того чтобы рассчитать сколько будет расходоваться энергии за сутки, необходимо 25 кВт/час (столько кВт потребляет оборудование) умножить на количество часов работы в день (8 часов) и на стоимость 1 кВт. Исходя из этих данных, рассчитаем потребляемую энергию.

$$Z_{эн} = 25 \times 8 \times 3,4 = 680 \text{ руб.}$$

За месяц затраты на энергию будут составлять:

$$Z_{эн} = 18 \times 8 \times 3,4 \times 22 = 14960 \text{ руб.}$$

При расчетах использовалось среднее количество рабочих дней (22 дня).

Транспортные расходы также следует учесть, так как будет производиться поставка нового товара в сотрудничающие с предприятием АО «Кардан» компании. Исходя из этого данные затраты составят 55,50 тыс.руб. Что касается упаковочного материала, то они будут составлять на 350 штук изделий 2275 руб.

Сведем все полученные данные в таблицу 3.22 и найдем себестоимость товара.

Таблица 3.22 – Затраты на производство 350 штук нового товара в месяц

Наименование	Сумма
1 Материал, тыс.руб.	42,35
2 Лакокрасочное покрытие, тыс.руб.	10,85
3 Заработная плата (2 рабочих)	37,00
4 Амортизация оборудования со сроком полезного использования 15 лет, тыс.руб.	0,81
5 Затраты на энергию	14,96
6 Упаковка	2,28
7 Доставка автотранспортом	55,50
8 Общая себестоимость	163,75

Таким образом, годовые затраты составят:

$$C = 163,75 \times 12 = 1965 \text{ тыс.руб}$$

При оптовой цене в 850 руб/шт плановая выручка составит:

$$Vp = 350 \times 0,8 = 297,5 \text{ тыс.руб.}$$

Годовая выручка составит:

$$Vp = 297,50 \times 12 = 3570 \text{ тыс.руб.}$$

Годовой экономический эффект от внедрения нового товара представлен в таблице 3.23

Таблица 3.23 – Годовой экономический эффект от внедрения нового товара

Наименование	Сумма, тыс.руб
1 Выручка, тыс.руб.	3570,00
2 Себестоимость, тыс.руб.	1965,00
3 Прибыль, тыс.руб.	1605,00
4 Рентабельность продаж, %	44,96

Таким образом, рентабельность производства нового товара составит 44,96%

Для получения итогового финансового результата, полученные данные сложим с данными за 2020 год и посмотрим, как изменится общий финансовый результат после с учетом представленного мероприятия.

Таблица 3.24 – Финансовый результат предприятия АО «Кардан» после осуществления мероприятия по внедрению нового товара

Наименование показателя	2020 год	При внедрении мероприятия	Абсолютное отклонение, +,-	Темп изменения, %
1	2	3	4	5
1 Выручка, тыс.руб.	611442,00	615012,00	3570,00	100,58
2 Себестоимость тыс.руб.	533179,00	535144,00	1965,00	100,37
3 Валовая прибыль тыс.руб.	78263,00	79868,00	1605,00	102,05
4 Коммерческие расходы, тыс.руб.	5849,00	5849,00	0,00	100,00
5 Управленческие расходы, тыс.руб.	50297,00	50297,00	0,00	100,00
6 Прибыль от продаж, тыс.руб.	22117,00	23722,00	1605,00	107,26
7 Проценты к уплате, тыс.руб.	10303,00	10303,00	0,00	100,00
8 Прочие доходы, тыс.руб.	114867,00	114867,00	0,00	100,00
9 Прочие расходы, тыс.руб.	115465,00	115465,00	0,00	100,00
10 Прибыль до налогообложения, тыс.руб.	11216,00	12821,00	1605,00	114,31
11 Текущий налог на прибыль, тыс.руб.	2401,00	2744,58	343,58	114,31
12 Изменение отложенных налоговых обязательств, тыс.руб.	6,00	6,00	0,00	100,00
13 Изменение отложенных налоговых активов, тыс.руб.	2165,00	2165,00	0,00	100,00
14 Прочее, тыс.руб.	76,00	76,00	0,00	100,00
15 Чистая прибыль, тыс.руб.	6568,00	7829,42	1261,42	119,21

Из данных таблицы 3.24 можно сделать вывод, что применение правильного направления в области увеличения объемов производства значительно увеличит прибыль предприятия на 1 261,42 тыс. руб. или на 19,21%.

Можно сделать вывод, что увеличение объемов продаж значительно сказывается на увеличении выручки и соответственно на финансовом результате предприятия.

Далее рассмотрим мероприятие по снижению затрат на материалы для производства карданных валов на предприятии.

Структура себестоимости продукции предприятия АО «Кардан», приведена в таблице 3.25.

Таблица 3.25 – Структура себестоимости продукции АО «Кардан»

Наименование	2019 год	2020 год	Удельный вес, %		Абсолютные изменения, +/-
			2019 год	2020 год	
1	2	3	4	5	6
1 Материалы, тыс.руб.	219926,00	228900,00	36,67	42,93	8974,00
2 Зарботная плата рабочих, тыс.руб.	7875,00	6562,00	1,31	1,23	-1313,00
3 Затраты на энергию, тыс.руб.	113123,00	110520,00	18,86	20,73	-2603,00
4 Затраты на водоснабжение, тыс.руб.	66378,00	58650,00	11,07	11,00	-7728,00
5 Амортизация оборудования, тыс.руб.	62979,00	60520,00	10,50	11,35	-2459,00
6 Прочие затраты, тыс.руб.	129523,00	68027,00	21,59	12,76	-61496,00
7 Себестоимость, тыс.руб.	599804,00	533179,00	100,00	100,00	-66625,00

Можно сделать вывод, что наибольший удельный вес занимают материалы, которые увеличились по сравнению с 2019 годом на 8 974 тыс. руб.

Для снижения затрат на материалы, предприятию предлагается заменить сталь для производства карданного вала и комплектующих на его аналог. Предлагаемая сталь для производства легче по весу, прочнее и качественнее, но цена на нее ниже стоимости стали, которая используется предприятием. Для

этого рассчитаем, как изменятся затраты на материалы, после замены на новую сталь.

Таблица 3.26 – Стоимость затрат на материалы, после внедрения предложенного мероприятия

Наименование	Сталь, которая используется на предприятии	Новый материал	Абсолютное изменение, +,-
1 Объем производства продукции, шт/год	115850,0	115850,0	0,0
2 Цена материала для производства одного карданного вала, тыс.руб.	1,5	1,4	-0,1
3 Общая стоимость затрат на материалы, тыс.руб.	173775,0	162190,0	-11585,0

По данным таблицы видно, что замена материала, приведет к изменению общих затрат на материалы для производства карданного вала. Так они уменьшаться на 11 585 тыс.руб.

Посмотрим, как измениться общий финансовый результат, с учетом данного мероприятия в таблице 3.27.

Таблица 3.27 – Финансовый результат предприятия АО «Кардан» после осуществления мероприятия по замене нового материала для продукции

Показатель	2019 год	2020 год	Абсолютное отклонение, +,-
1 Выручка, тыс.руб.	611442,00	611442,00	0,00
2 Себестоимость продаж, тыс.руб.	533179,00	521594,00	-11585,00
3. Валовая прибыль (убыток), тыс.руб.	78263,00	89848,00	11585,00
4 Коммерческие расходы, тыс.руб.	5849,00	5849,00	0,00
5 Управленческие расходы, тыс.руб.	50297,00	50297,00	0,00
6 Прибыль от продаж, тыс.руб.	22117,00	33702,00	11585,00
7 Проценты к уплате, тыс.руб.	10303,00	10303,00	0,00
8 Прочие доходы, тыс.руб.	114867,00	114867,00	0,00
9 Прочие расходы, тыс.руб.	115465,00	115465,00	0,00
10 Прибыль до налогообложения, тыс.руб.	11216,00	22801,00	11585,00
11 Отложенные налоговые активы, тыс.руб.	6,00	6,00	0,00

12 Отложенные налоговые обязательства, тыс.руб.	2165,00	2165,00	0,00
13 Текущий налог на прибыль, тыс.руб.	2401,00	4880,99	2479,99
14 Прочие выплаты, тыс.руб.	76,00	76,00	0,00
15 Чистая прибыль, тыс.руб.	6568,00	15673,01	9105,01

Из данных таблицы 3.25 можно сделать вывод, что применение правильного направления в области уменьшения затрат на материалы значительно увеличит прибыль предприятия на 9 105,01 тыс. руб.

Далее рассмотрим, как изменится общий финансовый результат, после внедрения двух предложенных мероприятий в таблице 3.28.

Таблица 3.28 – Финансовый результат предприятия АО «Кардан» после внедрения предложенных мероприятий

Показатель	2019 год	после внедрения мероприятий	Абсолютное отклонение, +/-
1 Выручка, тыс.руб.	611442,00	615012,00	3570,00
2 Себестоимость продаж, тыс.руб.	533179,00	523559,00	-9620,00
3 Валовая прибыль (убыток) , тыс.руб.	78263,00	91453,00	13190,00
4 Коммерческие расходы, тыс.руб.	5849,00	5849,00	0,00
5 Управленческие расходы, тыс.руб.	50297,00	50297,00	0,00
6 Прибыль от продаж, тыс.руб.	22117,00	35307,00	13190,00
7 Проценты к уплате, тыс.руб.	10303,00	10303,00	0,00
8 Прочие доходы, тыс.руб.	114867,00	114867,00	0,00
9 Прочие расходы, тыс.руб.	115465,00	115465,00	0,00
10 Прибыль до налогообложения, тыс.руб.	11216,00	24406,00	13190,00
11 Отложенные налоговые активы, тыс.руб.	6,00	6,00	0,00
12 Отложенные налоговые обязательства, тыс.руб.	2165,00	2165,00	0,00
13 Текущий налог на прибыль, тыс.руб.	2401,00	5224,57	2823,57
14 Прочие выплаты, тыс.руб.	76,00	76,00	0,00
15 Чистая прибыль, тыс.руб.	6568,00	16934,43	10366,43

Рассмотрим наглядно динамику основных показателей, которые изменятся после предложенных мероприятий на рисунке 3.1.

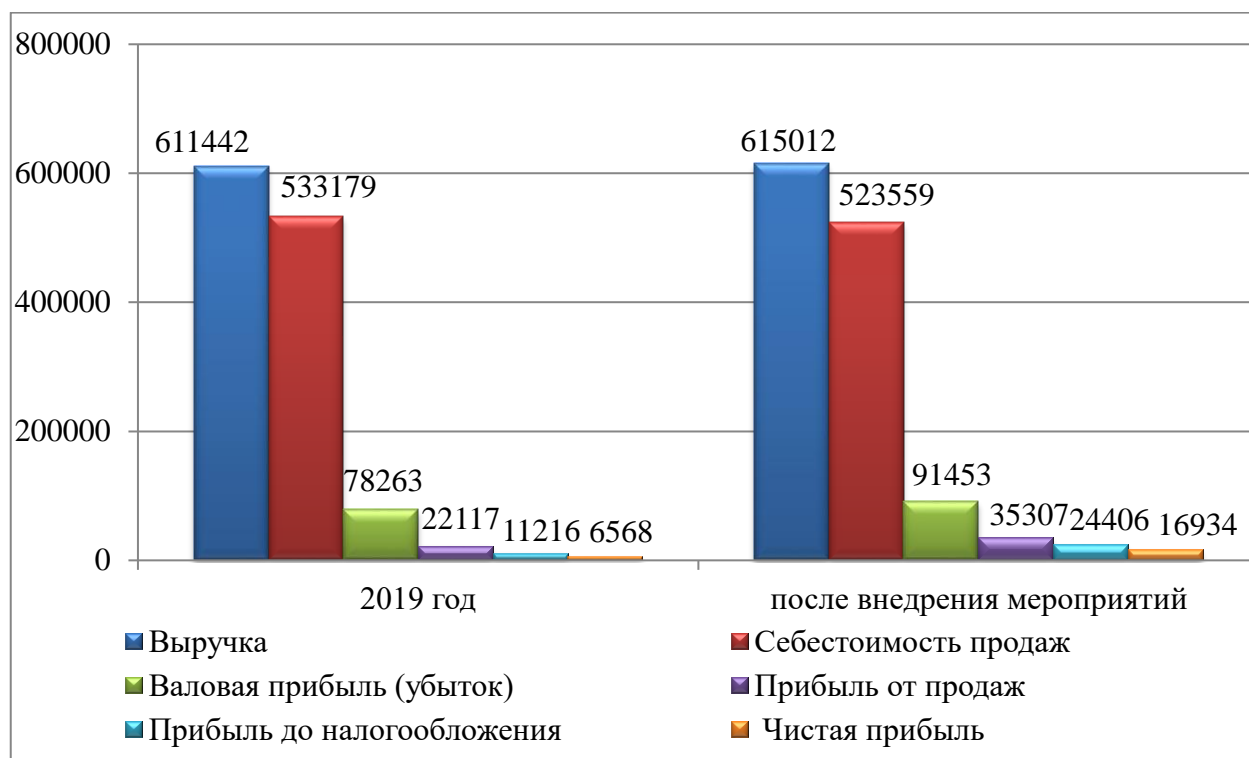


Рисунок 3.1 – Динамика финансового результата после внедрения предложенных мероприятий, тыс.руб.

Данные мероприятия также повлияют и на рентабельность предприятия из-за изменения прибыли от продаж и прибыли до налогообложения на 13 190 тыс. руб.

Изменение рентабельности предприятия АО «Кардан», с учётом предложенных мероприятий представлено в таблице 3.29.

Таблица 3.29 – Динамика показателей рентабельности АО «Кардан» в 2020 г. и с применением предложенных мероприятий

Наименование показателя	2019 год	после внедрения мероприятий	Абсолютное отклонение, +,-
1 Рентабельность продаж (ROS), %	3,62	5,74	+2,12
2 Рентабельность активов (ROA), %	1,96	4,27	+2,31

Наглядно рост показателей рентабельности с учетом предложенных мероприятий представлен на рисунке 3.2.

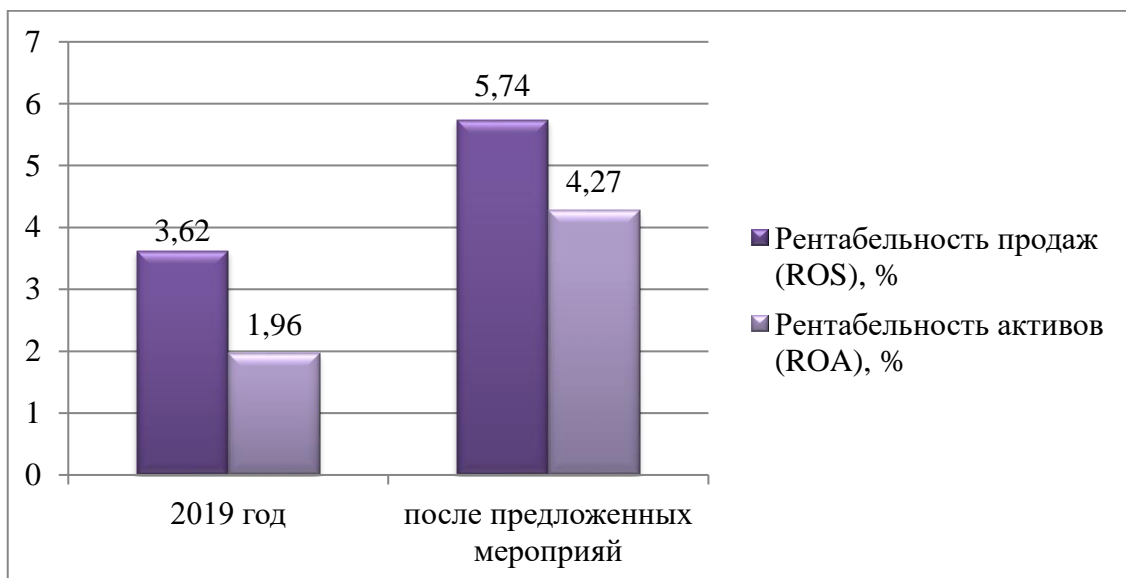


Рисунок 3.2 – Динамика показателей рентабельности АО «Кардан» после применения предложенных мероприятий

Таким образом, после применения предложенных мероприятий финансовый результат предприятия увеличится. За счет введения нового товара чистая прибыль предприятия увеличилась на 1 261,42 тыс.руб., а уменьшения затрат на материалы увеличит на 9 1085,01 тыс.руб.

Показатели рентабельности также увеличатся:

- рентабельность продаж на 2,12% и составит 5,74%;
- рентабельность активов на 2,31% и составит 4,27%.

Произойдёт рост доходов предприятия. Это говорит о том, что предприятие успешно и схема реализации продукции работает корректно, а управление построено грамотно. Из вышесказанного можно сделать вывод, что разработка мероприятий по улучшению финансовых результатов положительно скажется на деятельности предприятия АО «Кардан».

Заключение

Проведенное исследование показало, что высокий уровень деловой активности и нормальная финансовая устойчивость предприятия являются основными условиями высокого уровня экономической безопасности современного предприятия. Анализ финансовых показателей и определение уровня финансовой устойчивости предприятия позволяет своевременно сигнализировать о негативных тенденциях и сбоях в системе экономической безопасности (например, замедление оборачиваемости, снижение финансовой автономии, увеличение удельного веса заемных средств и проч.). Анализ деловой активности в контексте обеспечения экономической безопасности предприятия показывает основные точки потенциального возникновения рисков, а также определяет качественные и количественные характеристики внутренних и внешних угроз предприятия. Следовательно, разработка мероприятий по стимулированию деловой активности необходимое условие повышения финансовой устойчивости предприятия, а значит и усиления экономической безопасности.

При определении состояния экономической безопасности значение имеют не только сами ее показатели, но и прежде всего их пороговые значения, т. е. предельные величины, несоблюдение значений которых препятствует нормальному развитию предприятия, провоцирует появление негативных, разрушительных тенденций в сфере экономической безопасности. Приближение к их предельно допустимой величине свидетельствует о нарастании масштабов и уровня угроз социально-экономической стабильности, а превышение предельных, или пороговых, значений – о вступлении предприятия в зону финансовой турбулентности и социальных конфликтов, т. е. о реальном подрыве экономической безопасности.

Объектом исследования в магистерской диссертации выступали промышленные предприятия Самарской области, в том числе предприятие крупного машиностроения АО «Тяжмаш». Анализ технико-экономических показателей исследуемого предприятия за 2018–2020 г.г. показал положительную динамику по увеличению рентабельности компании. На это в значительной степени повлияло снижение себестоимости выпускаемой продукции, вследствие модернизации производства. В 2020 году темпы роста прибыли несколько снизились, что повлияло и на уменьшение показателя фондорентабельности и фондоотдачи. Тем не менее, оптимизация численности персонала АО «Тяжмаш» спровоцировало увеличение производительности труда и привело к росту средней заработной платы.

В результате анализа эффективности использования оборотных средств на АО «Тяжмаш» было выявлено, коэффициент оборачиваемости неуклонно снижается и в 2020 году снижение составило 19,63%. Данное изменение произошло, прежде всего, в связи с увеличением среднегодовой стоимости остатков оборотных средств на 24,64 % в 2019 году и 10,37% в 2020 году. В результате данных изменений было дополнительно привлечено 82,43 миллиона рублей. Продолжительность одного оборота в 2020 году составила 278,63 дня, то есть увеличилась на 24,43%. В результате этих изменений предприятию пришлось привлечь оборотных средств на сумму 91,63 миллиона рублей, что говорит о негативной тенденции в финансовой деятельности предприятия и, как следствие, снижения экономической безопасности.

По нашему мнению, для исключения ситуации неплатежеспособности и проблем с финансированием производственной деятельности на АО «Тяжмаш» необходимо принимать меры по контролю над количеством запасов и сумм просроченной дебиторской задолженности.

Вторым объектом исследования выступало предприятие АО «Кардан», которое производит карданные валы для широкого спектра автомобилей специального назначения. Результаты проведенного анализа показывают, что несмотря на прибыльность компании, темпы ее роста на протяжении всего анализируемого периода неуклонно снижаются, что привело к снижению ряда показателей рентабельности. Анализ формирования финансового результата АО «Кардан» показал, что общий финансовый результат является положительным. Однако целесообразно разработать практические мероприятия направленные на повышение рентабельности, а также непокрытого убытка предприятия, уменьшение расходов и увеличение объемов продаж.

Третьим объектом исследования выступало предприятие ООО «Анком», производящее метизные изделия. Анализ хозяйственной деятельности исследуемого предприятия позволяет сделать вывод, что за анализируемый период 2018–2020 года предприятие работало стабильно. Объем реализации хоть и незначительно, но возрастал. Однако наблюдается отрицательная тенденция по увеличению себестоимости продукции и увеличению численности ремонтных рабочих в связи с ухудшением возрастной структуры основных производственных фондов.

Таким образом, в работе по результатам проведенного технико-экономического и финансового анализа предприятий АО «Тяжмаш», АО «Кардан», ООО «Анком» были разработаны организационно-экономические мероприятия по повышению финансовой устойчивости исследуемых предприятий и повышению уровня их экономической безопасности. В частности, для снижения дебиторской задолженности на АО «Тяжмаш» было предложено и экономически обосновано введение скидок за ускорение расчетов, срок задолженности которых не превышает 30 дней. Скидки предпочтительнее штрафов за просрочку, так как в результате ускоряется

приток и уменьшается налогооблагаемая база. Было рассмотрено предоставление скидок размером 1,5% в случае оплаты дебиторской задолженности в течение первых 10 дней с момента ее возникновения. Индекс цен устанавливается на основании годового показателя инфляции 4,27%, т.е. 0,4% в месяц.

Производство АО «Кардан» является материалоемким. В работе разработаны мероприятия по изменению структуры себестоимости и замены стали, используемой для производства карданных валов и комплектующих. Это приведет к снижению себестоимости и улучшению финансовых результатов деятельности. Кроме того, предложено усовершенствовать товарную политику и расширить товарный ассортимент за счет производства рулевого карданного вала. Рулевой кардан представляет собой подвижное соединение между рулевой рейкой и колонкой, которое обеспечивает лёгкость вращения управляющего колеса. Механизм принимает на себя существенные нагрузки, которые приходится на трансмиссию авто при езде по некачественным дорогам. Новое изделие будет пользоваться большим спросом у компаний, деятельность которых связана с ремонтом и производством автомобилей.

Все разработанные мероприятия экономически обоснованы и предлагаются к внедрению. Практическая значимость мероприятий заключается в том, что их реализация позволит улучшить финансовые показатели деятельности промышленных предприятий АО «Тяжмаш», АО «Кардан» и ООО «Анком» и повысить уровень их экономической безопасности.

Список используемой литературы

1. Аверина О.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности (для бакалавров) / О.И. Аверина. — М.: КноРус, 2019. — 94 с.
2. Алексеева О.А., Горбачев А.С. Финансовый анализ деятельности предприятия: сущность, проблемы и перспективы/ Журнал Kant, 2012.
3. Бадмахалгаев, Л. Ц. Применение анализа финансового состояния при оценке экономической безопасности / Л.Ц. Бадмахалгаев, А. А. Олюшев, Г. В. Анчаева // Актуальные проблемы гуманитарных и социально-экономических наук. - 2017. - № 11. - С. 19-24.
4. Богатко А.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. -М.: Финансы и статистика, 2016–59 с.
5. Васецкая Е.С., Васецкий С.С. «Оценка финансового состояния предприятия как инструмент обеспечения экономической безопасности» Большая экономическая конференция, г.Пенза, 2021, с.71-73
6. Василькова, В. Д. Проблемы экономической безопасности компаний в современных условиях / В. Д. Василькова, Е. Г. Марамыгина // Новая наука: Современное состояние и пути развития. - 2018. - № 12-1. - С. 75-77.
7. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2000. 112с.
8. Дерен В. И., Дерен А. В. Экономика и международный бизнес. Учебник и практикум для магистратуры. М.: Юрайт. 2019. 298 с.
9. Джикиева И. В. Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия. М.: Экономика, 2016–58 с.
10. Дубоносова А.Н. Алгоритм анализа ликвидности предприятия// «Справочник экономиста» - №2, -2017.

11. Едророва, В. Н. Учет, оценка доходности и анализ финансовых вложений / В.Н. Едророва, Е.А. Мизиковский. - М.: Магистр, Инфра-М, 2018. - 368 с.
12. Казначевская Г. Б. Основы экономической теории. Учебное пособие. М.: Феникс. 2020. 384 с.
13. Киселева И.А. Сущность и структура экономической безопасности региона / И.А. Киселева, С.О. Искандрян // Аудит и финансовый анализ. – 2020. – № 1. – С. 192-196.
14. Кряквина, Е. Д. Финансовая устойчивость предприятия как одно из условий успешного взаимодействия между контрагентами / Е. Д. Кряквина. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2019. — № 48 (286). — С. 378-380. — URL: <https://moluch.ru/archive/286/64564/>
15. Лапазова Е.С., Муравицкая Н.К. Анализ деловой активности экономического субъекта. Журнал Kant, 2017. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-delovoy-aktivnosti-ekonomicheskogo-subekta>
16. Либерман И. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности / И.А. Либерман. - М.: РИОР, 2016–224 с.
17. Лысенко В. Б. Разработка алгоритма оценки уровня экономической безопасности предприятия // Институты и механизмы инновационного развития: мировой опыт и российская практика. – 2018. – С. 203-205.
18. Махмадов О.С. Анализ ликвидности как фактор финансовой устойчивости кредитной организации / О.С. Махмадов // Финансовый менеджмент. - 2018. - № 2. - С. 85-95.
19. Пителинский К.В. Защита информации на предприятии как средство минимизации рисков его инвестора / К.В.Пителинский, А.А.Антипенкова, В.Р.Титов // Межотрасл. информ. служба. - 2017–№ 1.
20. Подмолодина И. М., Воронин В. П. Подходы к оценке экономической

безопасности предприятий // Вестник ВГУИТ. - 2017–№4.

21. Рахматуллина, Э. И. Влияние анализа ликвидности и платежеспособности на улучшение финансового состояния предприятия / Э. И. Рахматуллина. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 5 (295). — С. 123-125. — URL: <https://moluch.ru/archive/295/66942/>

22. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ: Учебное пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. - М.: ЮНИТИ, 2018. - 639 с.

23. Татаровский Ю.А., Татаровская Т.Е. Анализ развития малых и средних производственных предприятий в системе экономической безопасности региона // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция.– 2018. – № 4. – С. 130-133.

24. Шадрин Г.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. - М.: Юрайт, 2018. - 431 с.

25. Яркина Н.Н., Вершинина А.Н. Статья «Методический подход к диагностике экономической безопасности предприятия»/ Керченский государственный морской технологический университет, 2017- с.21-24

26. Abriyani Puspaningsih, Amanda Prima Analia. The effect of debt default, opinion shopping, audit tenure and company`s financial conditions on going-concern audit opinion. Review of Integrative Business and Economics Research, 2020, Vol. 9, Supplementary Issue 2. Available at:

http://buscompress.com/uploads/3/4/9/8/34980536/riber_9-s2_32_s19-082_115-127.pdf

27. Burkaltseva D.D., Borsch L.M., Blazhevich O.G., Frolova E.E., Labonin I.V. Financial and economic security of business as a primary element in the economic system. Revista ESPACIOS. Vol. 38 (Nº 33) Año 2017. Pág. 3. Available at: <http://www.revistaespacios.com/a17v38n33/17383303.html>

28. Garaeva O.R. Financial stability of the company and ways of its strength-

ening. Problems of modern science and education. 2015, № 7, Pp. 95–96.

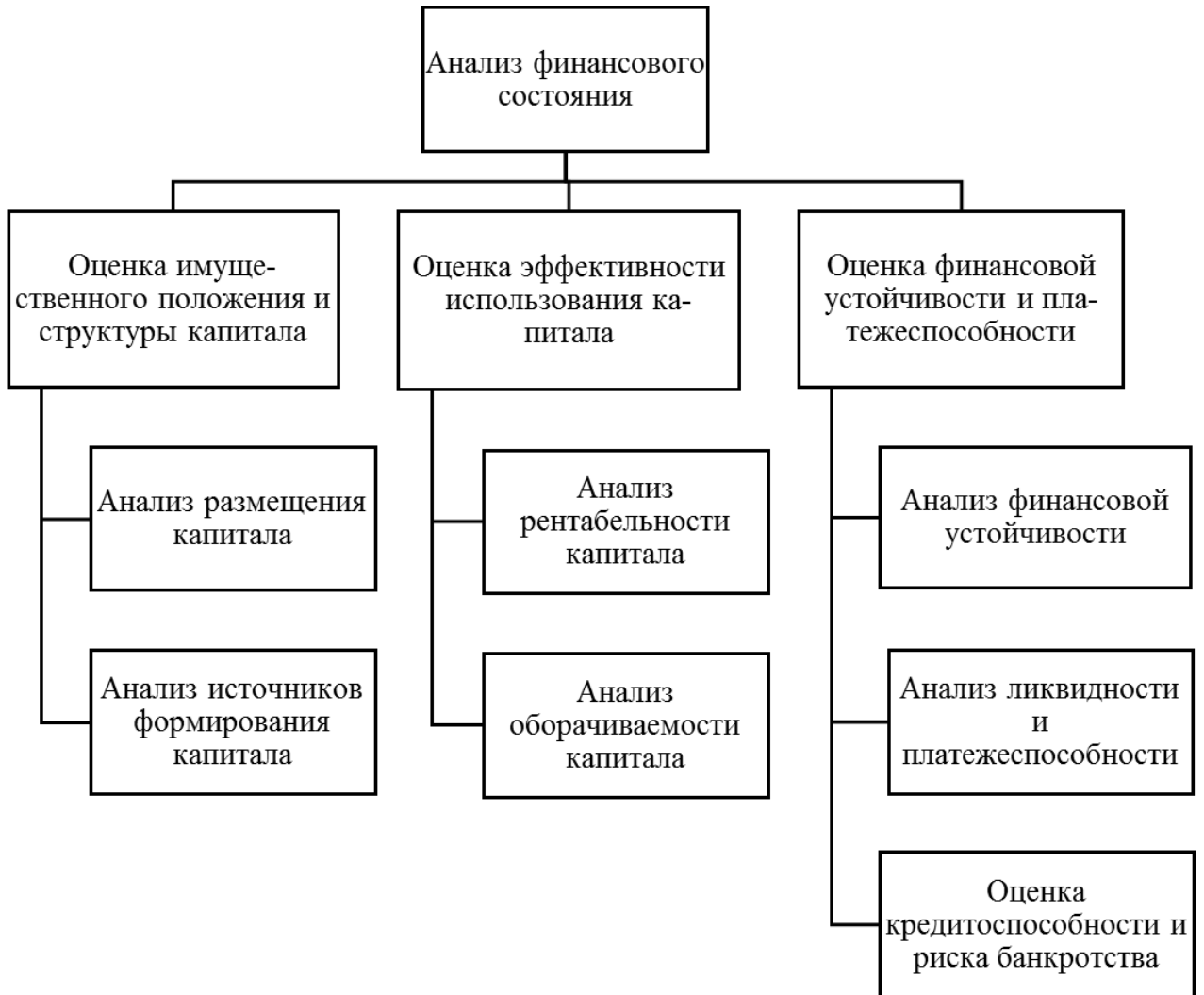
29. Kostyukova E.I., Yakovenko V.S., Victoria Samvelovna Germanova V.S., Frolov A.V., Grishanova S.V. Evaluation of the company's financial condition from the position of different groups of stakeholders. Revista ESPACIOS. Vol. 38 (Nº 33) Año 2017. Pág. 11. Available at:

<https://www.revistaespacios.com/a17v38n33/17383311.html>

30. Mikhailova S.G. Financial Stability of the Company in Modern Conditions: Problems and Solutions. International Journal on Economics, Finance and Sustainable Development. 2019.

Приложение А

Основные блоки оценки финансового состояния организации



Приложение Б

Потребление материалов на АО «Тяжмаш» за 4 кв. 2020 года, тыс. руб.

Наименование материалов	Количество	Сумма, тыс. руб.
Опора карданного вала, шт	21234	4202,63
Лист, м	479	24630,02
Масло.т	40	554,78
Краска, кг	208	704,22
Муфта, шт	45176	13650,65
Набивка, кг	150	75,98
Пруток, шт	1447	571,67
Текстолит, кг	4836	970,65
Труба переднего карданного вала, шт	75168	15428,01
Круг, м	812	482,09
Техпластина, кг	300704	565,32
Труба заднего карданного вала, шт	75170	26632,02
Уголок,м	1856	614,33
Шестигранник, шт	1345	1710,21
Подшипник, шт	601505	16950,41
ШРУС. шт	12398	69347,79
Кольцо стопорное, шт	676584	2428,94
Манжета, шт	64887	2271,045
Сальник, шт	601408	2297,38
Гайка, шт	44966	433,02
Вилка карданного вала, шт	75176	14063,93
Втулка, шт	78454	1052,07
Другие 28 видов	8771	787,99
Итого		200425,16

Приложение В

Остатки производственных запасов АО «Тяжмаш» на 01.01.2021 г.

Наименование материалов	Сумма, тыс. руб.
Опора карданного вала	246,34
Лист	6601,36
Масло	244,98
Краска	299,10
Муфта	6988,11
Набивка	64,90
Пруток	298,88
Текстолит	376,35
Труба переднего карданного вала	5787,31
Круг	301,47
Техпластина	169,54
Труба заднего карданного вала	9174,87
Уголок	272,41
Шестигранник	774,62
Подшипник	8851,03
ШРУС	19345,54
Кольцо стопорное	1107,44
Манжета	1146,13
Сальник	974,58
Гайка	241,77
Вилка карданного вала	7478,22
Втулка	675,45
Другие 28 видов	345,74
ИТОГО	71766,14

Приложение Г

Бухгалтерский баланс АО «Тяжмаш» на 31.12.2020 г., тыс. руб.

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
АКТИВ				
1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	444	422	466
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	72807	91072	105100
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения	1170	-	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	41242	43 407	47293
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
Итого по разделу I	1100	114493	134 900	152858
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	287238	243 525	206031
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	1	-
Дебиторская задолженность	1230	104282	147 375	160110
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	64666	88970	2353
Прочие оборотные активы	1260	365	65	46
Итого по разделу II	1200	456551	479936	368540
БАЛАНС	1600	571044	614836	521398
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	2 531	450	450
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-

Продолжение приложения Г

Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	133184	-	-
Резервный капитал	1360	2590	2590	2590
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(107224)	(113791)	(135046)
Итого по разделу III	1300	31081	(110751)	(132006)
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1420	7	-	-
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450	373923	-	-
в том числе:				
Долгосрочная кредиторская задолженность в пользу АО "ТЯЖМАШ"		373923	-	-
Итого по разделу IV	1400	373930	-	-
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510		136191	122227
Кредиторская задолженность	1520	162465	589396	531177
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	3567	-	-
Прочие обязательства	1550	-	-	-
Итого по разделу V	1500	166033	725587	653404
БАЛАНС	1700	571044	614836	521398

Приложение Д

Отчет о финансовых результатах АО «Тяжмаш» за 2017- 2018 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	Код	За Январь – Декабрь 2018 г.	За Январь – Декабрь 2017 г.
Выручка	2110	689238	691987
Себестоимость продаж	2120	(724953)	(747720)
Валовая прибыль (убыток)	2100	-35715	-55733
Коммерческие расходы	2210	-	-
Управленческие расходы	2220	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(35715)	(55733)
Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
Проценты к получению	2320	-	-
Проценты к уплате	2330	(14942)	(8586)
Прочие доходы	2340	14974	12256
Прочие расходы	2350	(8699)	(9404)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(43382)	(60467)
Текущий налог на прибыль	2410	-	364
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	364
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
Прочее	2460	-	-
Чистая прибыль (убыток)	2400	(43382)	(60487)

Приложение Е

Отчет о финансовых результатах АО «Тяжмаш» за 2019- 2020 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
Выручка	2110	611442	689572
Себестоимость продаж	2120	(533179)	(599804)
Валовая прибыль (убыток)	2100	78263	89768
Коммерческие расходы	2210	(5849)	(3297)
Управленческие расходы	2220	(50297)	(40626)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	22117	45845
Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
Проценты к получению	2320	-	-
Проценты к уплате	2330	(10303)	(13980)
Прочие доходы	2340	114867	61477
Прочие расходы	2350	(115465)	(64228)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	11216	29114
Текущий налог на прибыль	2410	(2401)	(3972)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(2329)	(2035)
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(6)	-
Изменение отложенных налоговых активов	2450	(2165)	(3886)
Прочее	2460	(76)	-
Чистая прибыль (убыток)	2400	6568	21256