

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)

Аудит, учет, экономическая безопасность в организациях

(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему: «Совершенствование методики оценки финансовой отчетности для
прогнозирования экономической безопасности организаций (на примере
торговой отрасли)»

Обучающийся

С.Э. Зуфарова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

к.э.н., доцент Л.Ф. Бердникова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Содержание

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты оценки финансовой отчетности для прогнозирования экономической безопасности организаций торговой отрасли	6
1.1 Понятие и сущность экономической безопасности организаций.....	6
1.2 Факторы, влияющие на экономическую безопасность организаций торговой отрасли	10
1.3 Методы оценки финансовой отчетности для прогнозирования экономической безопасности организаций торговой отрасли	15
2 Анализ финансовой отчетности для прогнозирования экономической безопасности организаций (на примере торговой отрасли)	24
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятий	24
2.2 Анализ финансового состояния организаций по данным финансовой отчетности.....	30
2.3 Оценка влияния финансового состояния на экономическую безопасность организаций.....	42
3 Совершенствование методики оценки финансовой отчетности для прогнозирования экономической безопасности торговых организаций.....	55
3.1 Предложения по совершенствованию методики оценки финансовой отчетности для прогнозирования экономической безопасности	55
3.2 Рекомендации по повышению экономической безопасности торгового предприятия	59
Заключение	65
Список используемой литературы и используемых источников.....	68
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Элемент-Трейд»	72
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Элемент-Трейд».....	74
Приложение В Бухгалтерский баланс ООО «Трейд-А»	72
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ООО «Трейд-А».....	78
Приложение Д Бухгалтерский баланс ООО «Райта»	80
Приложение Е Отчет о финансовых результатах ООО «Райта».....	82

Введение

Выбранная тема исследования является важной в современном мире, где интерес к проблеме обеспечения экономической безопасности организаций находится на постоянном контроле. Это связано с работой организаций в условиях множества внешних и внутренних рисков и угроз, которые могут негативно повлиять на финансовую сферу и общее состояние экономической безопасности. В современных условиях, в связи со сложной эпидемиологической ситуацией, актуальность этой проблемы особенно важна для организаций торговой отрасли, которые сегодня сталкиваются со значительными вызовами, связанными с минимизацией потерь и созданием необходимого запаса финансовых ресурсов. Сохранение устойчивого уровня финансовой безопасности и создание комплексной системы анализа финансовой отчетности являются важными шагами в направлении обеспечения устойчивого экономического развития организации и защиты ее от внешних и внутренних угроз. Эта тема остается актуальной и требует дальнейшего исследования.

Объекты исследования - организации торговой отрасли: ООО «Элемент-Трейд», ООО «Трейд-А» и ООО «Райта».

Предмет исследования – экономическая безопасность организаций.

Цель исследования - совершенствовать методику оценки финансовой отчетности для прогнозирования экономической безопасности организаций торговой отрасли.

Гипотеза исследования состоит в том, что оценка финансовой отчетности служит главным инструментом для прогнозирования экономической безопасности организаций торговой отрасли.

Исходя из поставленной цели, можно сформулировать следующие задачи выпускной квалификационной работы:

- раскрыть теоретические аспекты оценки финансовой отчетности для прогнозирования экономической безопасности организаций;

- оценить уровень экономической безопасности организаций торговой отрасли;
- предложить пути совершенствования оценки финансовой отчетности для прогнозирования экономической безопасности организаций торговой отрасли.

Для исследования были использованы работы ведущих российских и зарубежных авторов, посвященные проблемам экономической безопасности, а также статьи, опубликованные в периодических изданиях и Интернет-ресурсы. Эти материалы составили теоретико-методологическую основу исследования.

Базовыми для настоящего исследования явились также нормативно-правовые акты [8], [12], [16], [17], [18], [24] и статистические материалы [25].

Методы исследования: подходы системного анализа, факторного анализа, прогнозирования и классификации.

Опытно-экспериментальной базой исследования является ООО «Элемент-Трейд».

Научная новизна исследования заключается в усовершенствовании методики оценки финансовой отчетности для прогнозирования экономической безопасности торговых организаций.

Теоретическая значимость исследования заключается в совершенствовании отдельных положений в области экономической безопасности организации.

Практическая значимость исследования заключается в том, что предложенные направления повышения экономической безопасности могут быть использованы в деятельности торговых организаций.

Достоверность и обоснованность результатов исследования обеспечивались:

- бухгалтерской отчетностью ООО «Элемент-Трейд».

Личное участие автора в организации и проведении исследования состоит в анализе и исследовании проблем в области экономической

безопасности организации.

Апробация и внедрение результатов работы велись в течение всего исследования. Его результаты докладывались на следующих конференциях:

- "Экономика и социум" №3(106) 2023.

На защиту выносятся:

- на основе исследований различных авторов, выявлены подходы к определению понятия «финансовая составляющая экономической безопасности организации», предложено собственное определение данного понятия. Так, под рассматриваемым термином следует понимать определенное состояние, при котором имеющиеся ресурсы компании используются рационально, что позволяет получить компании большую прибыль, а также вести свою деятельность более эффективно, что выражается в показателях рентабельности;
- изучив подходы авторов к методикам оценки финансовой отчетности для прогнозирования уровня экономической безопасности организаций, сравнив их между собой, было определено, что наиболее оптимальной является первая методика анализа на основе бухгалтерского баланса;
- предложено внедрение методики прогнозирования экономической безопасности торговых организаций с помощью измерения потенциального масштаба количественного и качественного воздействия рисков на деятельность компании. Риски по данной методике распределяются по степени значимости и составляется карта рисков, на основе предпринимаются меры для повышения экономической безопасности организации.

Структура магистерской диссертации. Работа состоит из введения, 3 разделов, включающих 8 подразделов, заключения, содержит 3 рисунка, 41 таблицу, список используемой литературы и используемых источников, состоящий из 32 источников, 6 приложений. Основной текст работы изложен на 71 странице.

1 Теоретические аспекты оценки финансовой отчетности для прогнозирования экономической безопасности организаций торговой отрасли

1.1 Понятие и сущность экономической безопасности организаций

Определение «экономическая безопасность» вытекает из базового понятия «безопасность», и мы начнем с рассмотрения содержания этого базового понятия.

В древние времена люди понимали слово «безопасность» как отсутствие вреда или зла. «В средние века безопасность понималось как спокойное состояние души. Только в XVII и XVIII веках слово безопасность стало широко использоваться в философских концепциях и мыслителями, такими как Т. Гоббс, Д. Локк, Ж. Ж. Руссо и Б. Спиноза. В трудах Б. Спинозы «безопасность» рассматривается как состояние спокойствия, которое, следовательно, возникает из-за отсутствия опасности» [9].

По мере развития этой концептуальной схемы она превратилась в науку, занимающуюся вопросами безопасности отдельных людей, сообществ и государств.

Концепция безопасности впервые появилась в Советском Союзе в 1934 году, когда НКВД создал Главное управление государственной безопасности.

«В 1936 году понятие «государство» было официально включено в Конституцию СССР и стало использоваться в документах и постановлениях советского руководства.

До середины 1980-х годов советская общественная наука понимала безопасность только как военно-политическую составляющую.

В 1990-х годах понятие «безопасность» начали изучать более глубоко, уделяя особое внимание концепции и, более конкретно, ее анализу: уровни, модели, институты» [9].

Существует три основных объекта безопасности: личность, общество и государство. Каждая из них имеет ряд компонентов, составляющих соответствующую концепцию. Концепция индивидуальной безопасности относится к безопасности жизни и здоровья, взаимодействия с другими людьми и успешной профессиональной деятельности. «Социальная безопасность относится к созданию, функционированию и интересам безопасных объединений, а также к потребностям и безопасности отдельных людей. Безопасность государства включает в себя обеспечение безопасности от внутренних и внешних угроз, поддержание государственного менталитета, географических границ, демографии, экономики, обороны, окружающей среды и политической безопасности» [9].

Понятие «экономическая безопасность» является относительно новым в экономической теории. Официальное определение этого понятия было сформулировано 13 мая 2017 года в Указе Президента Российской Федерации № 208 от 13.05.2017, который гласит следующее.

«Одним из условий выживания в конкурентной среде является обеспечение финансовой безопасности организации. Этот факт способствовал развитию концепции «финансовой безопасности». Однако прежде чем сформулировать новую концепцию сути рассматриваемой проблемы, следует сначала обсудить ее истоки. В качестве отправной точки следует привести наиболее распространенное определение термина «безопасность» [10].

До недавнего времени «безопасность понималась исключительно с точки зрения ее военно-политического измерения - баланс военных возможностей, соотношение сил между великими державами и военно-политическими коалициями, использование военной силы в международных отношениях, контроль над вооружениями, международные режимы и институты безопасности» [1]. Сегодня безопасность понимается как состояние защищенности объекта перед лицом внутренних и внешних угроз [5].

Экономические преобразования, в частности смена собственников, снизили роль государственных структур безопасности, и организациям

приходится самостоятельно противостоять внутренним и внешним угрозам. Таким образом, «администрация субъекта решает проблемы защиты собственности, охраны интеллектуальной собственности и коммерческой тайны, поддержания репутации, т.е. обеспечения экономической безопасности» [3].

В таблице 1 приведены различные интерпретации этой концепции.

Таблица 1 - Понимание авторами экономической безопасности

Автор	Интерпретация
В. Сенчагов	«Экономическая безопасность – это состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов» [20]
Л. Кормишкина	«Экономическая безопасность – это состояние защищенности от негативных воздействий и нанесения вреда хозяйственной деятельности, поддержание экономики на том уровне развития, который обеспечивал бы нормальную жизнедеятельность населения, возможности дальнейшего экономического роста» [9].
И. Митина	«Экономическая безопасность – это такое состояние экономики, которое характеризуется устойчивостью, иммунитетом к воздействию внутренних и внешних факторов, нарушающих нормальное функционирование общественного воспроизводства» [13].
Т. Корнеева	«Экономическая безопасность – качественная характеристика экономической системы, определяющая ее способность поддерживать нормальные условия жизнедеятельности населения, устойчивое обеспечение ресурсами развития народного хозяйства» [10].

«Представленные определения ясно излагают основные методологические положения теории экономической безопасности. Важно отметить, что автор уделяет внимание тому, что экономическая безопасность является системой» [4]. В итоге экономическую безопасность можно определить как состояние экономики и властных институтов, при котором обеспечиваются гарантии защиты национальных интересов, гармоничного и социально контролируемого развития страны в целом, адекватного экономического и оборонного потенциала даже при самых неблагоприятных внутренних и внешних процессах.

На данный момент можно выделить следующую классификацию

экономической безопасности по сфере применения:

- международная;
- национальная;
- региональная;
- организационная;
- личная [19].

В данном исследовании мы рассмотрим финансовую составляющую экономической безопасности в организациях оптовой и розничной торговли. Под финансовой безопасностью понимается наиболее эффективное использование имеющихся ресурсов для минимизации и устранения угроз и обеспечения стабильной работы организации. С другой стороны, организация - это совокупность объектов для достижения определенной цели.

Принцип организационной безопасности подразумевает подход к безопасности на всех этапах деятельности. Международный опыт показывает, что для борьбы со злоупотреблениями необходим целенаправленный процесс противодействия с привлечением профессиональных экспертов [22].

«Поскольку подход организации к финансовой безопасности является комплексным, необходимо учитывать его функциональные составляющие:

- финансовую;
- кадровую;
- технико-технологическую;
- политико-правовую;
- экологическую;
- информационную;
- силовую» [19].

В данном исследовании рассматривается финансовая составляющая экономической безопасности организации.

«Под финансовой составляющей экономической безопасности организации понимается состояние наиболее эффективного использования

корпоративных ресурсов организации, выраженное в наилучших значениях:

- финансовых показателей прибыльности и рентабельности бизнеса;
- качества управления;
- использования основных и оборотных средств;
- структуры капитала;
- нормы дивидендных выплат по ценным бумагам организации» [23].

Итак, термин «финансовая составляющая экономической безопасности» - это относительно новое понятие, которое появилось за последние десятилетия. Экономисты изучают его на макроуровне в контексте национальной или государственной экономической безопасности.

1.2 Факторы, влияющие на экономическую безопасность организаций торговой отрасли

Для успешной оценки финансовой устойчивости компании важно тщательно изучить понятия «розничная торговля» и «организация розничной торговли». Согласно проведенному анализу, пока что не существует четкого определения розничной торговли.

В частности, розничная торговля должна пониматься как форма торговли, которая включает в себя покупку и продажу товаров для личных, семейных, домашних и других некоммерческих целей [7].

Другие авторы определяют «розничную торговлю как важную часть национальной экономики, сущность и значение которой определяется общественным разделением труда и которая заключается в реализации экономических отношений между производством и потреблением» [2].

Организации розничной торговли - это хозяйствующие субъекты, выполняющие определенную работу в интересах потребителей в процессе технологического оснащения и продажи товаров для личных, семейных и домашних нужд [29].

Как объяснялось выше в данной диссертации, розничная сеть определяется как система розничного бизнеса, расположенная на определенной территории и принадлежащая одному или нескольким владельцам, предназначенная для удовлетворения общественных потребностей, т.е. для предоставления товаров и услуг.

Негативные воздействия, угрожающие финансовой составляющей экономической безопасности организации, можно разделить на два типа:

- неблагоприятное воздействие, вызванное людьми или организациями, причиняющими вред своей плохой работой, например;
- негативные воздействия, на которые трудно повлиять. Эти воздействия могут быть вызваны форс-мажорными обстоятельствами, политикой, экономикой и обстоятельствами, не связанными с деятельностью организации [30].

«В обеспечении финансовой безопасности организаций оптовой и розничной торговли и любого бизнеса важны многие факторы. Факторы - это объекты, процессы и явления, которые влияют на какой-либо объект, процесс или явление. Такие факторы могут быть связаны с экономическим кризисом, плохими отношениями с поставщиками, ухудшением ситуации с конкурентами и другими» [3].

Приведенные выше примеры показывают, что все факторы должны быть классифицированы. Далее мы проанализируем их в соответствии с этой классификацией на рисунке 1.

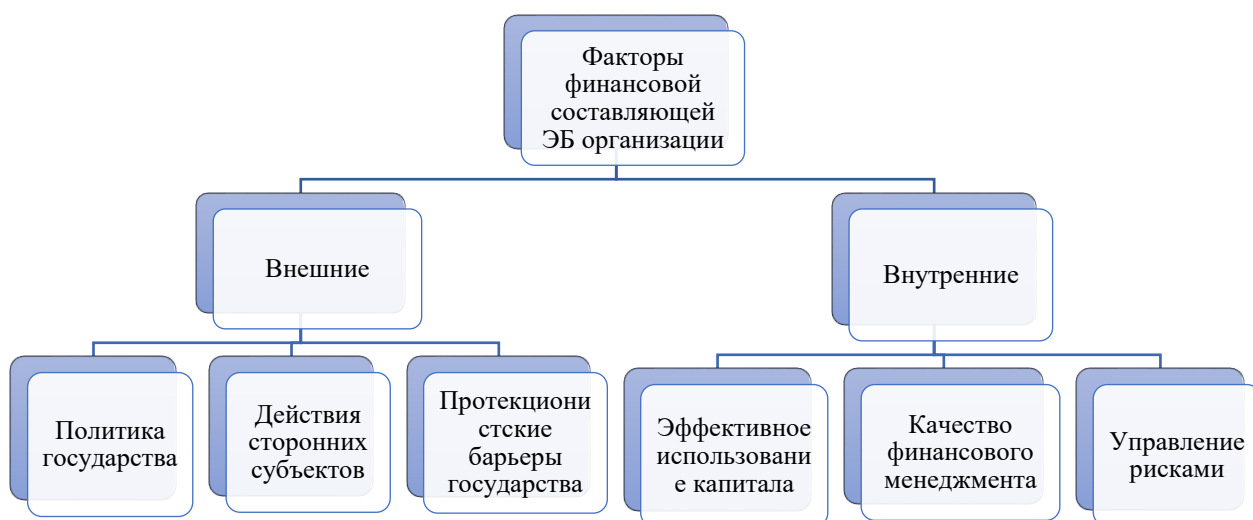


Рисунок 1 - Факторы, влияющие на финансовую составляющую экономической безопасности организации [12].

«Первым внешним фактором, обеспечивающим финансовую составляющую экономической безопасности организаций оптовой и розничной торговли, является государственная экономическая политика. Меры правительства по регулированию экономики, такие как изменение учетных ставок, обменных курсов, таможенных пошлин или налоговых ставок, могут противоречить финансовой политике организации» [16].

Кроме того, на экспортно-ориентированные организации может негативно повлиять экономическая политика других стран. Меры, ограничивающие экономические отношения, могут представлять угрозу. «Экономические санкции вызывают двустороннее недоверие и, следовательно, подрывают экономическую составляющую экономической безопасности» [32].

«Второй внешний фактор, формирующий финансовую часть финансовой безопасности оптово-розничных организаций, можно охарактеризовать как недобросовестные действия третьих лиц.

Разумеется, в первую очередь, это касается конкурентов, влияние которых обуславливается следующим:

- нарушением прав конкурентов на собственность (тайное использование логотипа, названия конкурента, раскрытие секретов торговли организации);
- подрыв репутации конкурента;
- дезорганизация торговли конкурентов путем сманивания и подкупа их рабочих.

Помимо конкуренции, существуют также государственные барьеры, которые носят протекционистский характер. В данном случае речь идет об ограничительных торговых практиках. Эти ограничения представляют собой набор методов монополистического давления на конкурентов, которые используются для достижения и сохранения доминирующего положения на рынке. Неявные ограничения считаются более опасными, поскольку они вмешиваются в существующие отношения и финансовую составляющую экономической безопасности организации» [31].

«Третья группа факторов, составляющих финансовую составляющую финансовой безопасности организации оптовой и розничной торговли, - это экономический кризис» [14]. Этот кризис может быть национальным или глобальным. В случае глобального кризиса внешние торговые партнеры способствуют интеграции процессов, происходящих по каналам экономических отношений. Другими словами, присутствие России в глобальной экономике означает, что Россия подвержена экономическим процессам, развивающимся в мире [27]. Чем шире национальная экономика интегрируется в глобальный экономический процесс, тем более уязвимой она становится перед внешними воздействиями. Поэтому компаниям, занимающимся экспортом и импортом в оптовой и розничной торговле, важно следить за мировыми политическими событиями.

Что касается внутренних факторов финансовой составляющей финансовой безопасности организаций оптовой и розничной торговли, то следует отметить эффективное использование капитала организации (способность организации поддерживать стабильный уровень оборотного

капитала и собственных средств), качество финансового менеджмента (качество управления бюджетом), своевременное обновление технологического оборудования и информационной базы, а также качество эффективной оценки и управления финансовыми рисками (качество управления финансовыми рисками).

Кроме того, нельзя игнорировать следующие характеристики российской экономики: высокая степень экономической монополии, зависимость от импорта, множество таможенных ограничений, низкая производительность труда [27].

В заключение следует отметить, что на финансовую часть экономической безопасности организаций оптовой и розничной торговли влияет целый ряд факторов. Поэтому она требует реализации специальных процедур и мер, которые будут рассмотрены в отдельной главе данного документа.

Подводя итог, можно сказать следующее:

- «финансовая составляющая экономической безопасности организации выражается в оптимальном использовании корпоративных ресурсов, отраженном в высоких показателях доходности и рентабельности, качественном управлении, а также эффективном использовании основных и оборотных средств. Оценка финансового положения организации основывается на показателях ее платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности» [17];
- для оптово-розничных организаций факторы, обеспечивающие финансовую составляющую, могут иметь внешнее и внутреннее происхождение. К внешним факторам можно отнести политику правительства, действия третьих сторон и экономические кризисы. К внутренним – эффективное использование капитала, высокое качество финансового менеджмента и эффективное управление финансовыми рисками.

1.3 Методы оценки финансовой отчетности для прогнозирования финансовой безопасности коммерческих организаций

Прежде, чем представить показатели финансовой отчетности организации торговой отрасли, рассмотрим «особенности такой организации, к которым относятся:

- высокая скорость сбыта продукции;
- низкие (оптовые) цены;
- большие объемы продаж;
- значительные объемы продукции на складах;
- наличие дебиторской и кредиторской задолженностей» [28].

«Финансовая отчетность организации оценивается на основе показателей, которые отражают финансовую деятельность организации, использование и распределение ресурсов» [22].

Первый показатель - это показатель платежеспособности. Показатель платежеспособности показывает, способна ли организация в данный момент времени расплатиться с кредиторами за счет собственных средств. Показатели платежеспособности особенно важны для организаций коммерческого сектора, так как они показывают, могут ли они своевременно оплачивать свои обязательства. Эти показатели приведены в таблице 2.

Таблица 2 - Показатели платежеспособности

Показатель	Метод расчета
Коэффициент заемоспособности (F_i)	$F_i = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Долгосрочные заемные капиталы}} \quad (1)$
Коэффициент ликвидности (F_j)	$F_j = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Вложения краткосрочные}}{\text{Задолженность краткосрочная}} \quad (2)$
Промежуточный коэффициент покрытия (F_{ci})	$F_{ci} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Вложения краткос.} + \text{Дебиторская задолж.}}{\text{Краткосрочная задолженность}} \quad (4)$
Общий коэффициент покрытия (F_{cg})	$F_{cg} = \frac{\text{Оборотные средства}}{\text{Краткосрочная задолженность}} \quad (4)$

«Второй показатель — это показатель финансовой устойчивости. Показатели финансовой устойчивости показывают степень защиты привлеченного капитала» [12]. Для компаний торговой отрасли показатели финансовой устойчивости показывают степень зависимости организации от внешнего финансирования и помогают предсказать долгосрочную платежеспособность организации. Эти показатели представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Показатели финансовой устойчивости

Показатель	Метод расчета
Коэффициент собственности (F_p)	$F_p = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Основные собственные средства}} \quad (5)$
Доля заемных средств (F_{er})	$F_{er} = \frac{\text{Сумма задолженности}}{\text{Основные собственные средства}} \quad (6)$
Соотношение заемных и собственных средств (F_{rlp})	$F_{rlp} = \frac{\text{Сумма задолженности}}{\text{Собственные средства}} \quad (7)$

«Третьим показателем является показатель деловой активности - оценка скорости оборота активов» [12]. Для коммерческих предприятий деловая активность - это в основном скорость оборота средств и обязательств. Оборачиваемость и рентабельность продаж, фондов и источников их поступления характеризуют эффективность деятельности коммерческих предприятий. Данные показатели представлены в таблице 4.

Таблица 4 - Показатели деловой активности компании

Показатель	Метод расчета
Общий коэффициент оборачиваемости капитала (F_{tkg})	$F_{tkg} = \frac{\text{Выручка от реализации продукции}}{\text{Стоимость имущества}} \quad (8)$
Коэффициент оборачиваемости собственных средств (F_{tkp})	$F_{tkp} = \frac{\text{Выручка от реализации продукции}}{\text{Собственные средства}} \quad (9)$
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (F_{tdd})	$F_{tdd} = \frac{\text{Выручка от реализации продукции}}{\text{Средняя дебиторская задолженность}} \quad (10)$

Ниже приведены показатели рентабельности при оценке финансовой отчетности - доходность, прибыльность, рентабельность предприятия. Основной целью показателей рентабельности является оценка эффективности использования различных видов ресурсов, активов и капитала управления в коммерческих предприятиях. Данные показатели представлены в таблице 5.

Таблица 5 - Показатели рентабельности

Показатель	Метод расчета
«Рентабельность имущества предприятия (R_p)	$R_p = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя стоимость имущества}} * 100\% \quad (11)$
Рентабельность собственных средств предприятия (R_{rp})	$R_{rp} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя стоимость собственных средств}} * 100\% \quad (12)$
Общая рентабельность производственных фондов (R_{cpf})	$R_{cpf} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя стоимость производств.фондов}} * 100\% \quad (13)$
Норма балансовой прибыли (N_{pb})	$N_{pb} = \frac{\text{Балансовая прибыль}}{\text{Чистый объем продаж}} * 100\% \quad (14)$
Чистая норма прибыли (N_{pc})	$N_{pc} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Чистый объем продаж}} * 100\% \quad (15) \gg [22]$

Далее мы изучим три подхода для оценки финансовой составляющей экономической безопасности, а затем выберем наиболее подходящий для проведения детального анализа организации.

Первый метод основан на анализе форм бухгалтерской отчетности и включает несколько этапов. На первом этапе мы оцениваем риск ликвидности в балансе коммерческой компании, используя сравнительный аналитический баланс (таблица 6) и определяя тип ликвидности (таблица 7).

Таблица 6 - Оценочная шкала определения типа состояния ликвидности

Условия	Тип ликвидности	Оценка риска ликвидности	Уровень экономической безопасности
$A1 \geq П1$ $A2 \geq П2$ $A3 \geq П3$ $A4 \leq П4$	Абсолютная	Безрисковая зона	Высокий
$A1 < П1$ $A2 \geq П2$ $A3 \geq П3$ $A4 \sim П$	Допустимая	Зона допустимого риска	Приемлемый
$A1 < П1$ $A2 < П2$ $A3 \geq П3$ $A4 \sim П4$	Нарушенная	Зона критического риска	Низкий
$A1 < П1$ $A2 < П2$ $A3 < П3$ $A4 > П4$	Кризисная	Зона катастрофического риска	Опасное состояние

Показатели ликвидности баланса представлены в таблице 7.

Таблица 7 - Показатели ликвидности баланса

Индикаторы	Метод расчета	Рекомендовано Значения	Комментарий
«1. Общий показатель ликвидности	$L_1 = \frac{A1+0,5A2+0,3A3}{П1+0,5П2+0,3П3}$ (16)	$L_1 \geq 1$	Он указывает на способность компании рассчитаться по всем видам обязательств.
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	$L_2 = \frac{A1}{П1+П2}$ (17)	$L_2 > 0,1$ Рекомендуемое значение 0,2–0,5	Он показывает, насколько краткосрочный долг может быть погашен в ближайшем будущем
3. Коэффициент быстрой ликвидности	$L_3 = \frac{A1+A2}{П1+П2}$ (18)	Допустимое значение 0,7–0,8; желательно $L_3 \geq 1,2$	Показывает долю текущих обязательств организации, которые могут быть оплачены немедленно за счет денежных средств, ценных бумаг и расчетных поступлений на различные счета» [7].

Продолжение таблицы 7

Индикаторы	Метод расчета	Рекомендовано Значения	Комментарий
«4. Коэффициент текущей ликвидности	$L_4 = \frac{A1+A2+A3}{П1+П2}$ (19)	Оптимальное – не менее 2,0. Нормальное – от 1,0 до 2,	Этот коэффициент показывает часть краткосрочных кредитных и расчетных обязательств, которая может быть погашена за счет общей суммы оборотных активов
5. Коэффициент обеспечения абсолютной ликвидности баланса	$L_5 = \frac{A1}{\text{Валюта баланса}}$ (20)	$0,02 \leq L_5 \leq 0,15$	Показывает, сколько средств фактически отвлечено от производственного процесса и пущено в обеспечение его ликвидности» [7].

Вторым шагом является оценка уровня рентабельности организаций, представленная в таблице 8.

Таблица 8 - Показатели рентабельности организации

Показатель	Способ расчета
«Рентабельность имущества предприятия (R_p)	$R_p = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя стоимость имущества}} * 100\%$ (21)
Рентабельность собственных средств предприятия ($R_{гр}$)	$R_{гр} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя стоимость собственных средств}} * 100\%$ (22)
Общая рентабельность производственных фондов ($R_{срф}$)	$R_{срф} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя стоимость производств.фондов}} * 100\%$ (23)
Норма балансовой прибыли (N_{pb})	$N_{pb} = \frac{\text{Балансовая прибыль}}{\text{Чистый объем продаж.}} * 100\%$ (24)
Чистая норма прибыли (N_{pc})	$N_{pc} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Чистый объем продаж}} * 100\%$ (25)»[7]

«Третий шаг - оценка риска финансовой устойчивости коммерческой организации с использованием ключевых показателей деятельности, предварительный анализ финансовой устойчивости» [9] (таблица 9)

Таблица 9 - Показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Способ расчета	Рекомендуемые значения	Комментарий
Коэффициент автономии (U1)	$\frac{\text{стр. 1300}}{\text{стр. 1700}}$	«Рекомендуемое значение – 0,4–0,6» [5]	«Характеризует независимость от заемных средств» [5].
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (U2)	$\frac{\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}}{\text{стр. 1300}}$	«U2 < 1,5. Превышение означает зависимость от внешних источников» [5]	«Показывает, сколько заемных средств привлекло предприятие на 1 р. вложенных средств» [5].
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (U3)	$\frac{\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}}{\text{стр. 1200}}$	«Нижняя граница 0,1. Чем выше показатель (0,5), тем лучше финансовое состояние предприятия» [5].	«Иллюстрирует наличие у предприятия собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости» [5].
Коэффициент финансовой независимости в части запасов (U4)	$\frac{\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}}{\text{стр. 1210}}$	«По мнению экспертов, оно может быть от 0,25 до 0,6–0,8» [5].	«Показывает, какая часть запасов финансируется за счет собственных источников» [5].

Четвертый этап - общая оценка финансовой безопасности организации (таблица 10).

«Классификация организаций по уровню экономической безопасности по параметрам финансовой устойчивости:

- первый класс экономической безопасности (100–90 баллов) представляют организации с высокой финансовой устойчивостью и высоким уровнем платежеспособности;
- второй класс экономической безопасности (89–78 баллов) представляют организации с хорошим финансовым состоянием;
- третий класс экономической безопасности (77–56 баллов) представляют организации, финансовое состояние которых можно оценить как удовлетворительное;

- четвертый класс экономической безопасности (55–14 баллов) представляют организации с неустойчивым финансовым состоянием, обладающие низким уровнем экономической безопасности;
- пятый класс экономической безопасности (13–0 баллов) представляют организации с кризисным финансовым состоянием» [9].

Таблица 10 - Интегральная оценка финансового состояния организации

«Показатель финансового состояния	Рейтинг показателя	Высший уровень	Низший уровень	Условия снижения критериального уровня
1. Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)	20	0,5 и выше = 20 баллов	Менее 0,1 = 0 баллов	За каждые 0,1 пункта снижения по сравнению с 0,5 снимается 4 балла
2. Коэффициент «критической оценки» (L3)	18	1,5 и выше = 18 баллов	Менее 1 = 0 баллов	За каждые 0,1 пункта снижения по сравнению с 1,5 снимается по 3
3. Коэффициент текущей ликвидности (L4)	16,5	2 и выше = 16,5 балла	Менее 1 = 0 баллов	За каждые 0,1 пункта снижения по сравнению с 2 снимается по 1,5 балла
4. Коэффициент автономии (U1)	17	0,5 и выше = 17 баллов	Менее 0,4 = 0 баллов	За каждые 0,01 пункта снижения по сравнению с 0,5 снимается по 0,8 балла
5. Коэффициент обеспеченности собственными средствами (U3)	15	0,5 и выше = 15 баллов	Менее 0,1 = 0 баллов	За каждые 0,1 пункта снижения по сравнению с 0,5 снимается по 3 балла
6. Коэффициент финансовой независимости в части запасов (U4)	13,5	0,8 и выше = 13,5 балла	Менее 0,5 = 0 баллов	За каждые 0,1 пункта снижения по сравнению с 0,8 снимается по 2,5 балла» [5].

Рассмотрим второй метод оценки уровня экономической безопасности, предложенный О.В. Кондаковым. О.В. Кондаков исследовал вопросы экономической безопасности объектов. Данный метод включает этапы и расчеты, представленные в таблице 11.

«Каждый показатель обоснован и классифицирован по 3 уровням безопасности:

- нормальный, когда $x >$ среднеарифметического значения x ;
- предкризисный, когда $x - 2\sigma \leq x \leq$ Среднеарифметического значения x ;
- кризисный, когда $x <$ Среднеарифметического значения $x - 2\sigma$ » [14].

Таблица 11 - Расчеты по методике оценки уровня экономической безопасности О. В. Кондакова

Методологический раздел	Метод расчета
«Построение динамического ряда случайной величины x » [4]	-
«Определение среднеарифметического значения x » [4]	$x_{\text{ср}} = \frac{x}{\text{Число периодов}} \quad (26)$
«Определение отклонения каждого значения временного ряда от среднеарифметического значения членов временного ряда» [4]	Отклонение = Среднеарифметическое значение $x - x$ (27)
«Определение квадрата отклонения значений от среднеарифметического значения» [4]	Квадрат отклонения = (Среднеарифметическое значение $x - x$) ² (28)
«Определение стандартного отклонения от среднеарифметического временного ряда» [4]	$\sigma = \frac{(\text{Среднеарифметическое значение } x - x)^2}{\text{Число периодов}^{0.5}} \quad (29)$

Третья методология оценки финансовой части экономической безопасности показывает, как осуществляются эти меры:

- «оценка насколько организация располагает собственными ресурсами для удовлетворения своих интересов и потребностей;
- определение степени влияния факторов внутренней и внешней среды организации;

- определение уровня экономической безопасности организации по формуле. Расчет основан на произведении среднего значения показателей собственного капитала по категориям организации, среднего значения экспертной оценки внешней среды организации и среднего значения экспертной оценки производственной среды организации» [6].

Определение уровня финансовой безопасности по третьему методу основано на следующих критериях:

- если итоговое значение превышает единицу, то уровень экономической безопасности организации является высоким. В этом случае организация может успешно справиться с внешними и внутренними угрозами без дополнительных экономических потерь;
- если итоговое значение меньше единицы, то уровень экономической безопасности организации является низким. В этом случае организация должна усердно работать над показателями, чтобы предотвратить угрозы и повысить уровень экономической безопасности.

Рассматривая и сравнивая три описанных выше метода оценки уровня финансовой безопасности организации, можно сделать вывод, что во втором разделе целесообразнее оценивать финансовую составляющую финансовой безопасности организации на основе первого метода. Это связано с тем, что особенности анализа финансовой составляющей по первому методу позволяют оценить организацию в целом и ее финансовые ресурсы. Расчет финансовых показателей в виде индексов является производным от показателей по каждой отдельной статье отчета.

Итак, в процессе анализа и подведения итогов экономического развития предприятия по данной методике, предполагающей наличие оптимальной информации, используется для определения фактически достигнутого уровня финансовой безопасности и факторов, обеспечивающих финансовую безопасность. Эти факторы и условия обеспечения безопасности финансовой составляющей рассматриваются ниже.

2 Анализ финансовой отчетности для прогнозирования экономической безопасности организаций (на примере торговой отрасли)

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятий

Объектами исследования являются торговые предприятия: ООО «Элемент-Трейд», ООО «Трейд-А» и ООО «Райта».

ООО «Элемент-Трейд» - общество с ограниченной ответственностью, основным видом деятельности которого является розничная торговля незамороженными товарами, включая напитки и табачные изделия, в неспециализированных магазинах (47.11.2 ОКВЭД).

Другие виды деятельности:

- термическая обработка мясных продуктов и прочие услуги по переработке (10.13.9 ОКВЭД);
- переработка и консервирование овощей (кроме картофеля) и грибов (10.39.1 ОКВЭД);
- хлебобулочные, мучные и кондитерские изделия и торты (10,71 в ОКВЭД);
- услуги оптовой торговли фруктовыми соками, минеральной водой и другими безалкогольными напитками (46.34.1 ОКВЭД);
- услуги оптовой торговли алкогольными напитками, включая пиво и этиловый спирт для потребления человеком (46.34.2 ОКВЭД);
- розничная продажа напитков в специализированных магазинах (47,25 в ОКВЭД);
- автотранспортные услуги (49,4 в ОКВЭД);
- хранение и складирование (52.10 в ОКВЭД);
- деятельность ресторанов и предприятий общественного питания (56,10 в ОКВЭД);
- деятельность ресторанов и кафе полного цикла, закусочных,

ресторанов быстрого питания и ресторанов самообслуживания (56.10.1 ОКВЭД);

– рестораны и услуги общественного питания в железнодорожных вагонах-ресторанах и на судах (56.10.3 ОКВЭД);

– деятельность в области права (69,10 в ОКВЭД).

ООО «Элемент-Трейд» управляет собственной розничной сетью «Монетка». «Монетка» относится к формату дисконтного магазина.

Собственные бренды компании «Монетка» включают O'Green, HeadLiner, Fossa, EverClean, Sofita, Aland, Parkline, Magic Snow, Favorite Label, Mitcol, Herbal Collection, ViaDolche, Clean Composition, Esquire, LittleJoy, Azure.

Проанализируем по данным бухгалтерской отчетности (Приложение А, Б) динамику основных экономических показателей ООО «Элемент-Трейд» за период 2019-2021 гг. (таблица 12).

Таблица 12 - Основные экономические показатели деятельности ООО «Элемент-Трейд» 2019-2021 гг., тыс. руб.

Показатель	2019	2020	2021	Изменение показателя 2020-2019	Изменение показателя 2021-2020
Выручка	103942993	120782127	138864203	16839134	18082076
Себестоимость	(78207594)	(89861078)	(102797327)	-11653484	-12936249
Валовая прибыль	25735399	30921049	36066876	5185650	5145827
Коммерческие расходы	(23516151)	(26233217)	(28684706)	-2717066	-2451489
Прибыль от продаж	2219248	4687832	7382170	2468584	2694338
Проценты к получению	3901	7769	40184	3868	32415
Проценты к уплате	(265276)	(55956)	(1)	209320	55955
Прочие доходы	1963659	2045301	4642043	81642	2596742

Продолжение таблицы 12

Показатель	2019	2020	2021	Изменение показателя 2020-2019	Изменение показателя 2021-2020
Прочие расходы	(983435)	(1627226)	(3927844)	-643791	-2300618
Прибыль до налогообложения	2938097	5057720	8136552	2119623	3078832
Налог на прибыль	609178	(1055494)	(1658278)	-1664672	-602784
Чистая прибыль	2328919	3935431	6478274	1606512	2542843

В таблице 12 выше показано, что наибольшее изменение произошло в показателе чистой прибыли. Это изменение было связано с увеличением рентабельности продаж, но эта положительная тенденция также отразилась и в других показателях, таких как валовая прибыль и рентабельность продаж. Темпы роста были положительными для всех показателей.

Следующий объект исследования ООО «Трейд-А» действует на основании учредительного договора. Основной вид деятельности – торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах.

Адрес компании: респ. Башкортостан, г. Уфа, ул. Элеваторная, д. 5.

Проведем технико-экономический анализ деятельности ООО «Трейд-А» по данным бухгалтерской отчетности (Приложение В, Г) в таблице 13.

Таблица 13 - Основные экономические показатели деятельности ООО «Трейд-А» за 2019-2021 гг., тыс. руб.

Показатель	2019	2020	2021	Изменение показателя 2020-2019	Изменение показателя 2021-2020
Выручка	14780	15674	17832	894	2158
Себестоимость	13626,48	14227,64	14239,91	601,16	12,27
Валовая прибыль	1153,52	1446,36	3592,09	292,84	2145,73
Коммерческие расходы	764,55	1255,53	3232,61	490,98	1977,08

Продолжение таблицы 13

Показатель	2019	2020	2021	Изменение показателя 2020-2019	Изменение показателя 2021-2020
Управленческие расходы	261,08	290,03	404,88	28,95	114,85
Прибыль от продаж	127,89	-99,20	-45,40	-	-
Проценты к получению	364,00	357,00	1181,00	-7	824
Проценты к уплате	130,07	146,49	374,73	16,42	228,24
Прибыль до налогообложения	-90,11	-206,85	-1102,85	-	-
Налог на прибыль	0	0	0	0	0
Чистая прибыль	-88,01	-132,51	-1015,82	-	-

Результаты расчетов в таблице 13 показывают, что валовая прибыль компании продолжала увеличиваться в течение анализируемого периода. Так, в 2020 году произошло увеличение на 25,39%, а в 2021 году - на 148,35%.

Другим важным показателем являются коммерческие расходы организации. Этот показатель также увеличился за анализируемый период. Коммерческие расходы показали рост на 157,47% в 2021 году.

Это привело к отрицательным результатам продаж в 2021 году, что означает, что компания понесла убытки от продажи товаров.

Из-за различных факторов по итогам года организация понесла финансовые потери, на которые также повлияло снижение прочих доходов в 2021 году на 31,86%. В отчетном периоде также было зафиксировано увеличение прочих расходов на 173,94%. Это привело к увеличению убытка на конец отчетного периода.

В 2021 году операционные убытки компании достигли 1,015 млрд рублей. Растущие убытки подвергают компанию большому риску банкротства [14].

Третьим объектом исследования является торговая организация ООО «Райта», которое представляет собой сеть салонов по продаже элитной

мебели. 11 мая 2005 года ООО «Райта» было зарегистрировано регистратором Межрайонной инспекции федеральной налоговой службы №17 по Пермскому краю. Компания имеет юридический адрес: 614065, город Пермь, шоссе Космонавтов, 370.

«Основной вид деятельности организации заключается в розничной торговле мебелью, коврами и осветительным оборудованием в специализированных магазинах, а также зарегистрировано еще 20 видов деятельности» [14]. Компания поставлена на налоговый учет под номером 5948027330, ОГРН 1055907333547, ОКПО 77021685.

В таблице 14 приведены основные технико-экономические показатели деятельности ООО «Райта» по данным бухгалтерской отчетности (Приложение Д, Е).

Таблица 14 – Основные экономические показатели деятельности ООО «Райта» за 2019-2021 гг., тыс. руб.

Показатель	2019	2020	2021	Изменение показателя 2020-2019	Изменение показателя 2021-2020
Выручка	18978	18595	15660	-383	-2935
Себестоимость	12300	6817	8136	-5483	1319
Валовая прибыль	6678	11778	7524	5100	-4254
Коммерческие расходы	7877	11915	6604	4038	-5311
Прибыль от продаж	-1199	-137	920	1062	1057
Проценты к получению	24	0	0	-24	0
Проценты к уплате	223	114	99	-109	-15
Прочие доходы	1904	750	33	-1154	-717
Прочие расходы	327	455	529	128	74
Прибыль до налогообложения	179	44	325	-135	281
Налог на прибыль	83	28	153	-55	125
Чистая прибыль	96	26	172	-70	146

В 2020 году выручка от продаж составила 18 595 тыс. рублей, в то время как в 2019 году она была на уровне 18 978 тыс. рублей. Однако в 2021 году было отмечено сокращение доходов организации до 15 660 тыс. рублей, что связано с изменением спроса на продукцию, проведением маркетинговых исследований низкого качества и снижением покупательской способности населения.

Сокращение выручки также обусловлено уменьшением среднего чека. В 2021 году покупатели предпочли приобретать более доступные аналогичные товары, представленные в ассортименте ООО «Райта». Эта тенденция объясняется экономическим кризисом, вызванным пандемией COVID-19. Объем продаж в 2021 году составил 15 660 тыс. рублей.

Валовая прибыль организации также нестабильна. В 2020 году она составила 11 778 тыс. рублей, в то время как в 2019 году была на уровне 6 678 тыс. рублей. В 2021 году валовая прибыль сократилась до 6 604 тыс. рублей, что почти в два раза меньше, чем в предыдущем году.

Конечные финансовые показатели ООО «Райта» зависят от нескольких доходов и расходов, которые также подвержены изменениям. Чистая прибыль является наиболее важным критерием эффективности организации. Ухудшение финансовых результатов, связанных с уменьшением чистой прибыли, может препятствовать дальнейшему развитию компании, повышать рыночный риск и уменьшать ее конкурентоспособность. Тем не менее, несмотря на снижение объема продаж в 2021 году, организация показала значительное улучшение своих финансовых показателей: чистая прибыль составила 172 000 рублей по сравнению с 6 000 рублей за аналогичный период в 2020 году.

Валовая прибыль ООО «Райта» в 2019 году составила 6678 тыс. руб. В 2021 году валовая прибыль составила 7524 тыс. рублей.

Из-за неэффективного управления расходами и нестабильного роста выручки, валовая прибыль подвержена колебаниям. Нам необходимо рассмотреть величину прибыли от продаж. Согласно отчетности за 2019 и

2020 годы, организация понесла убытки от продаж, которые обусловлены высокими коммерческими расходами. Одним из недостатков работы является то, что чистая прибыль не превышает 1% от выручки по данным 2021 года и не достигает даже 1% в 2019 и 2020 годах.

В общем, была выполнена комплексная оценка финансового положения торговых организаций на основе анализа результатов их экономической деятельности.

2.2 Анализ финансового состояния организаций по данным финансовой отчетности

Для оценки уровня финансовой безопасности разберем ликвидность предприятия ООО «Элемент-Трейд». Для начала нам необходимо составить и проанализировать аналитический баланс активов и пассивов (таблица 15).

Таблица 15 – Аналитический баланс ООО «Элемент-Трейд» 2019-2021 гг.

Группировка активов и пассивов	Абсолютные величины, тыс. р.			Удельный вес, в %		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
А1	1145366	2427436	5363864	4	8	20
А2	9518794	7918978	2095087	35	28	8
А3	10350165	12105264	13613 441	38	42	50
А4	6529378	6196124	6073 849	24	22	22
Баланс	27543703	28647802	27146241	100	100	100
П1	12061679	15472077	17059 506	44	54	63
П2	3910938	784731	511300	14	3	2
П3	844410	384000	373772	3	1	1
П4	10726676	12006994	9201 663	39	42	34
Баланс	27543703	28647802	27146241	100	100	100

Как видно из таблицы, медленно реализуемые активы составляют наибольшую часть активов баланса в течение анализируемого периода. Это объясняется тем, что запасы являются самой большой частью оборотных активов. За медленно реализуемыми активами следуют быстро реализуемые активы (А2). Уровень дебиторской задолженности снизился на 1875480 рублей в 2021 году по сравнению с 2019 годом.

Что касается обязательств, то в каждом году анализируемого периода наибольшую долю пассива баланса составляют наиболее срочные обязательства (с 2021 года 17059506 рублей), так как текущие обязательства превышают другие виды обязательств (с 2021 года 373722 рубля) и собственный капитал компании. В течение периода, за исключением 2019 года, фиксированные обязательства и более срочные обязательства имеют тенденцию к увеличению.

Из таблицы видно, что в течение периода наибольшую долю в активах баланса составляют медленно реализуемые активы, так как в некоторые годы медленно реализуемые активы составляют наибольшую долю в активах баланса, что означает, что компания имеет достаточный запас на своих складах, а значит, в случае перебоев с поставками, компания сможет выжить в течение некоторого времени.

Наибольшую часть обязательств составляют обязательства первой группы (текущие обязательства). Компания выполняет свои обязательства только после продажи товаров. Как уже упоминалось выше, поскольку активы третьей группы являются самыми крупными, все они включаются в пассивы компании до тех пор, пока проданные товары не будут оплачены. Затем составляется сравнительный аналитический баланс активов и пассивов и проводится сравнение (таблица 16).

На основании итоговой оценки можно сделать следующие выводы, основываясь на рейтинговой шкале, использованной для определения типа позиции ликвидности:

В течение трех лет (2019-2021) основными критериями, на которые необходимо обращать внимание, являются ликвидность, риск и экономическая безопасность. Важно поддерживать допустимый уровень ликвидности, находиться в зоне допустимого риска и обеспечивать приемлемый уровень экономической безопасности.

Таблица 16 – Сравнительный аналитический баланс активов и пассивов ООО «Элемент-Трейд» 2019-2021 гг.

2019				
A1	4%	<	44%	П1
A2	35%	>	14%	П2
A3	38%	>	3%	П3
A4	24%	<	39%	П4
2020				
A1	8%	<	54%	П1
A2	28%	>	3%	П2
A3	42%	>	1%	П3
A4	22%	<	42%	П4
2021				
A1	20%	<	63%	П1
A2	8%	>	2%	П2
A3	50%	>	1%	П3
A4	22%	<	34%	П4

После анализа активов и пассивов за последние пять лет и обнаружения приемлемой ликвидности у ООО «Элемент-Трейд», следует провести оценку показателей ликвидности, представленных в таблице 17.

За периоды 2019 года (0,63), 2020 года (0,63) и 2021 года (0,63) общий показатель ликвидности не достиг порога, что означает, что компания не способна выполнить все свои обязательства, включая как краткосрочные, так и долгосрочные. Коэффициент абсолютной ликвидности указывает на то, что в ближайшее время компания не сможет выплатить свою краткосрочную задолженность наличными средствами [9].

Таблица 17 – Показатели ликвидности баланса ООО «Элемент-Трейд» 2019-2021 гг.

Показатель	Рекомендуемое значение	2019	2020	2021	Изменение (+,-) 2021 к 2019
«Общий коэффициент ликвидности (L1)	$L1 \geq 1$	0,63	0,63	0,60	0,15
Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)	0,2 - 0,5	0,07	0,15	0,31	0,18
Коэффициент быстрой ликвидности (L3)	$L3 \geq 0,1,2$	0,67	0,64	0,42	-0,02
Коэффициент текущей ликвидности (L4)	Оптимальное - не менее 2,0. Нормальное - от 1,0 до 2,0	1,32	1,38	1,20	0,12
Коэффициент обеспечения абсолютной ликвидности баланса (L5)	$0,02 \leq L5 \leq 0,15$ [7]	0,04	0,08	0,20	0,13

Идеальный коэффициент текущей ликвидности должен быть не менее 2, однако, в целом, данный индикатор находится в норме. Это указывает на замедление потока средств, вложенных в запасы, из-за неоправданного роста дебиторской задолженности и нерационального использования свободных денежных средств.

Баланс ООО «Элемент-Трейд» имеет коэффициент абсолютной ликвидности, соответствующий рекомендуемому значению, за исключением 2020 и 2021 годов. «Этот показатель отражает, сколько ликвидных средств фактически изымается из производственного процесса и используется для обеспечения ликвидности» [2]. Далее будет рассмотрена динамика показателей рентабельности в балансе ООО «Элемент-Трейд» (таблица 18).

Таблица 18 - Динамика показателей рентабельности баланса ООО «Элемент-Трейд» 2019-2021 гг.

Показатель	На 31.12.2019	На 31.12.2020	на 31.12.2021	2021 к 2019
Рентабельность оборотных активов (R1)	11,08	17,53	30,74	28,23
Рентабельность основной деятельности (R2)	-2,18	-4,04	-5,61	-7,19
Рентабельность продаж (R3)	2,14	3,88	5,32	4,28
Рентабельность совокупных активов (R4)	8,46	13,74	23,86	22,48

Анализ динамики показал, что рентабельность оборотных активов в рассматриваемом периоде оставалась в рамках установленной нормы. Это свидетельствует о том, что каждый вложенный в оборотные активы рубль приносил доход, увеличивая прибыль компании. В 2021 году рентабельность оборотных активов увеличилась на 28,23 рубля по сравнению с 2019 годом. С другой стороны, рентабельность основной деятельности весь исследуемый период была отрицательной, за исключением 2019 года. Это связано с отрицательной себестоимостью продаж, возникшей из-за выпуска собственных торговых марок. Тем не менее, рентабельность продаж увеличилась благодаря продаже более конкурентоспособной продукции собственных торговых марок.

Рентабельность всех активов улучшилась благодаря небольшому снижению текущих обязательств и приобретению прибыльных активов (распределительных центров).

Проведем оценку финансового состояния предприятия ООО «Трейд-А».

Анализ ликвидности баланса организации ООО «Трейд-А» представлен в таблице 19).

Таблица 19 – Аналитический баланс ООО «Трейд-А» за период 2019–2021 гг.

Группировка активов и пассивов	Абсолютные величины, тыс. р.			Удельный вес, в %		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
А1	131,152	81,518	214,378	3,29	1,10	2,83
А2	1026,96	2288,544	2253,212	25,82	31,14	29,81
А3	441,891	1138,042	1061,2	11,11	15,48	14,04
А4	2377,099	3841,018	4027,769	59,76	52,26	53,30
Баланс	3977,102	7349,122	7556,559	100	100	100
П1	898,892	3119,966	1557,969	22,60	42,45	20,61
П2	187,958	562,970	517,142	4,72	7,66	6,84
П3	1614,813	2247,199	3592,729	40,60	30,57	47,54
П4	1275,421	1389,392	1853,584	32,06	18,90	24,52
Баланс	3977,102	7349,122	7556,559	100	100	100

Ликвидность баланса определяется путем сравнения значений по группам активов и обязательств.

Была проведена оценка ликвидности баланса ООО «Трейд-А», результаты расчета приведены в таблице 20.

Таблица 20 – Оценка ликвидности баланса ООО «Трейд-А», тыс. руб.

Нормативные соотношения групп баланса	2019 г.		2020 г.		2021 г.				
	А1>=П1	131,152	< =	898,892	81,518	< =	3119,966	214,378	> =
А2>=П2	1026,96	> =	187,958	2288,54 4	> =	562,970	2253,21 2	> =	1736,07
А3>=П3	441,891	< =	1614,813	1138,04 2	< =	2247,199	1061,2	> =	– 2531,53
А4<=П4	2377,09 9	> =	1275,421	3841,01 8	> =	1389,392	4027,76 9	> =	2174,18 5
Характеристика баланса	Баланс не ликвиден		Баланс не ликвиден		Баланс не ликвиден				

Из таблицы следует, что баланс организации не является полностью ликвидным на промежуток 2019-2021 гг. ООО «Трейд-А» имеет переплату по второй группе своих активов и пассивов. Однако, на основании таблицы, можно заключить, что «организация способна полностью погасить свои краткосрочные и долгосрочные кредиты и обязательства. Тем не менее, есть недостаток в наиболее ликвидных активах, о чем говорит отрицательное отклонение первой группы активов от обязательств» [4].

«Сравнивая четвертую группы активов и пассивов видим отсутствие у организации собственного оборотного капитала, что является необходимым условием финансовой устойчивости организации. Если встречается любой из вышеперечисленных показателей, это говорит о том, что баланс является ликвидным только на 25%» [9].

Далее проведем анализ показателей ликвидности организации ООО «Трейд-А» (таблица 21).

Таблица 21 – Динамика показателей ликвидности предприятия ООО «Трейд-А»

Показатель	Рекомендуемое значение	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение (+,-) 2021 к 2019
Общий коэффициент ликвидности (L1)	$L1 \geq 1$	7,46	1,71	0,79	-6,67
Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)	0,2 - 0,5	1,066	0,66	1,175	0,109
Коэффициент быстрой ликвидности (L3)	$L3 \geq 0,1,2$	8,47	4,01	1,7	-6,77
Коэффициент текущей ликвидности (L4)	Оптимальное - не менее 2,0. Нормальное - от 1,0 до 2,0	1,1	1,4	1,4	0,3
Коэффициент обеспечения абсолютной ликвидности баланса (L5)	$0,02 \leq L5 \leq 0,15$	0,15	0,1	0,1	-0,05

Результаты расчетов показывают, что организация является неплатежеспособной в течение анализируемого периода. Показатели ликвидности организации не соответствуют установленным нормативам, что свидетельствует о недостаточной эффективности действующей организации компании.

«Однако слишком высокий коэффициент абсолютной ликвидности не является хорошим показателем. Денежные средства, которые просто лежат на расчетном счете или вложены в финансовые инструменты, которые могут быть конвертированы в наличные, а значит не работают на бизнес» [12]. Другими словами, компания не использует их для той цели, для которой они были созданы. Таким образом, существует внутреннее противоречие - чем выше коэффициент абсолютной ликвидности, тем ниже риск возникновения трудностей при выполнении текущих обязательств и тем больше средств не инвестируется в развитие бизнеса.

Коэффициент текущей ликвидности уменьшается со временем, что свидетельствует о неэффективном использовании производственных запасов и возможности того, что фирма станет неплатежеспособной в долгосрочной перспективе [4].

Далее оценим динамику показателей рентабельности баланса ООО «Трейд-А» (таблица 22).

Таблица 22 - Динамика показателей рентабельности баланса ООО «Трейд-А» 2019-2021 гг.

Показатель	На 31.12.2019	На 31.12.2020	на 31.12.2021	2021 к 2019
Рентабельность оборотных активов (R1)	3,5	7,5	8,1	4,6
Рентабельность основной деятельности (R2)	2,6	2,76	3,1	0,5

Продолжение таблицы 22

Показатель	На 31.12.2019	На 31.12.2020	на 31.12.2021	2021 к 2019
Рентабельность продаж (R3)	1,8	3,3	4,7	2,9
Рентабельность совокупных активов (R4)	7,6	11,5	15,7	8,1

Так, в 2021 году рентабельность оборотных активов увеличилась на 4,6 пункта по сравнению с 2019 годом. Рентабельность основной деятельности за рассматриваемый период увеличилась на 0,5 пункта. Рентабельность продаж увеличилась непосредственно в результате продажи продукции под собственным брендом, которая является более конкурентоспособной, особенно с точки зрения цены. Рентабельность совокупных активов за рассматриваемый период увеличилась на 8,1 процентного пункта.

Далее проведем оценку финансового состояния ООО «Райта»

Ранжирование активов и пассивов по степени ликвидности приведено в таблице 23.

Таблица 23 – Аналитический баланс ООО «Райта» за период 2019–2021 гг.

Группировка Активов и Пассивов	Абсолютная величина, тыс. руб.			Удельный вес, %		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
A1	0	7	29	0,00	0,03	0,13
A2	3775	4348	5537	14,91	17,22	25,31
A3	2787	3081	1343	11,01	12,20	6,14
A4	14935	14910	15716	59,00	59,06	71,85
Баланс	25313	25245	21874	100,00	100,00	100,00
П1	7746	6672	4047	30,60	26,43	18,50
П2	0	0	0	0,00	0,00	0,00
П3	0	1000	83	0,00	3,96	0,38
П4	17567	17573	17744	69,40	69,61	81,12
Баланс	25313	25245	21874	100,00	100,00	100,00

Представленный анализ распределения ликвидности активов и обязательств показывает, что наиболее ликвидные активы имеют очень

низкий удельный вес в составе валютного баланса. В 2021 году наиболее ликвидные активы составляли 0,13% от общей суммы активов организации, при этом большая часть приходилась на неликвидные активы.

Неликвидные активы составляют 71,85% от общей суммы активов организации в 2021 году; следует отметить, что стоимость неликвидных активов будет увеличиваться в течение 2019-2021 годов. Доля долгосрочных обязательств в структуре пассивов значительна. ООО «Райта» имеет достаточный собственный капитал для осуществления своей деятельности. Основные обязательства составляют 69,4% в структуре ресурсов ООО «Райта» в 2019 году, 69,61% в 2020 году и 81,12% в 2021 году. Увеличение собственного капитала является положительным знаком для организации, так как происходит обновление оборудования, расширение складов и полигонов для испытания мебели.

Эта информация затем используется для определения уровня ликвидности баланса и уровня риска в деятельности организации. Шкала оценок представлена в таблице 24.

Таблица 24 - Шкала для оценки уровня риска

Условия	Тип ликвидности	Оценка риска ликвидности
$A_1 \geq П_1, A_2 \geq П_2, A_3 \geq П_3, A_4 \leq П_4$	Абсолютная	Безрисковая зона
$A_1 < П_1, A_2 \geq П_2, A_3 \geq П_3, A_4 < П_4$	Допустимая (нормальная)	Зона допустимого риска
$A_1 < П_1, A_2 < П_2, A_3 \geq П_3, A_4 > П_4$	Нарушенная (недостаточная)	Зона критического риска
$A_1 < П_1, A_2 < П_2, A_3 < П_3, A_4 > П_4$	Кризисная (недопустимая)	Зона катастрофического риска

Таблица 24 демонстрирует результаты анализа, в соответствии с которыми ООО «Райта» не обладает наиболее ликвидными активами в своей организации. Однако, уровень ликвидности ООО «Райта» находится на приемлемом (нормальном) уровне. Этот уровень свидетельствует о наличии определенных недостатков в управлении ликвидностью, однако, эти недостатки не являются значимыми и не вносят серьезных изменений в финансовое состояние компании.

«Следующим шагом является установление относительной меры ликвидности, которая также позволяет определить и интерпретировать организационные риски» [19].

Коэффициенты ликвидности ООО «Райта» представлены в таблице 25.

Таблица 25 - Анализ коэффициентов ликвидности ООО «Райта»

Показатель Общий коэффициент ликвидности (L1)	Рекомендуемо е значение $L1 \geq 1$	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Измене ние,+/- 2021 от 2019
Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)	0,2 - 0,5	0,352	0,445	0,786	0,434
Коэффициент быстрой ликвидности (L3)	$L3 \geq 0,1,2$	0,00	0,00	0,01	0,01
Коэффициент текущей ликвидности (L4)	Оптимальное - не менее 2,0. Нормальное - от 1,0 до 2,0	0,49	0,65	1,37	0,88
Коэффициент обеспечения абсолютной ликвидности баланса (L5)	$0,02 \leq L5 \leq 0,15$	0,87	1,12	1,71	0,84
Показатель	Рекомендуемо е значение	0,0001	0,0003	0,0013	0,0012

Проведенный анализ показателей ликвидности позволил сделать следующие выводы. Общий показатель ликвидности не соответствует установленным стандартам, однако за период 2019-2021 годов он увеличился с 0,352 до 0,786, что свидетельствует об улучшении системы расчетов ООО

"Райта". Но коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы, и в 2021 году компания выплатила лишь 1% своих обязательств наиболее ликвидными активами. Исследуемая организация страдает от нехватки денежных средств на расчетных счетах.

«Коэффициент быстрой ликвидности превышает установленный норматив, что свидетельствует о неэффективном распределении денежных средств и чрезмерном акценте на наличность при расчетах с контрагентами. Отсутствие должного контроля за оформлением счетов и недостаточное внимание к платежеспособности контрагентов может привести к нарушениям в эффективности деятельности организации» [7].

Следующим шагом в оценке рисков розничной организации ООО «Райта» является оценка показателей рентабельности. Данные представлены в таблице 26.

Таблица 26 – Показатели рентабельности ООО «Райта», %

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение	
				2020 от 2019	2021 от 2020
Рентабельность оборотных активов R1	1,42	0,08	2,48	-1,34	2,4
Рентабельность основной деятельности R2	-6,32	-0,74	5,87	5,58	6,61
Рентабельность продаж по прибыли от продаж R3	-6,32	-0,74	5,87	5,58	6,61
Рентабельность совокупных активов R4	0,38	0,02	0,79	-0,36	0,76

Согласно проведенному анализу финансовых показателей, основной вид деятельности данной организации является убыточным. В 2019 и 2020 годах она понесла убытки от продаж в размере 1199 тыс. руб. и 137 тыс. руб. соответственно, что заметно сказалось на ее финансовом состоянии. Убыточность от продаж составила 6,32% в 2019 году и 0,74% в 2020 году, при этом рентабельность основной деятельности также была отрицательной за оба

года. В связи с этим руководству необходимо сосредоточиться на улучшении системы управления основным бизнесом. Однако благодаря эффективному управлению прочими доходами, организация имела положительный общий баланс в рассматриваемый период. Рентабельность совокупных активов оставалась ниже 1% в течение всего анализируемого периода.

2.3 Оценка влияния финансового состояния на экономическую безопасность организаций

Проведем анализ финансовой устойчивости ООО «Элемент-Трейд».

Разберем анализ финансовой устойчивости в таблице 27.

Таблица 27 - Анализ финансовой устойчивости ООО «Элемент-Трейд» 2019-2021 гг.

Показатель	2019	2020	2021	Абсолютные изменения
Общая величина запасов и затрат (З)	10314357	12031400	13 485 496	5814433
Наличие собственного оборотного капитала (СОК)	4197298	5723446	3 127 814	6925525
Функционирующий капитал (СОК+ДО)	5041708	6107446	3 501 586	2 587 428
Общая величина источников (СОК+ДО+КО)	21014325	22364254	21 072 392	7885857
$\Phi_c = \text{СОК} - З$	-6117059	-6307954	-10 357 682	1111092
$\Phi_d = \text{СОК} + \text{ДО} - З$	-5272649	-5923954	-9983910	-3227005
$\Phi_o = \text{СОК} + \text{ДО} + \text{КО} - З$	10699968	10332854	7586896	2 071 424
Трёхкомпонентный показатель типа финансовой ситуации (S)	001	001	001	xxx

Анализ финансовой устойчивости ООО «Элемент-Трейд» показывает следующее: в 2019 году компания имела нестабильное финансовое положение

и нарушение платежеспособности, что требовало дополнительного привлечения внешних средств. В 2020 году ситуация не улучшилась - компания оставалась в нестабильном финансовом положении с ухудшением ее платежеспособности и необходимостью дополнительного привлечения внешних средств. И к 2021 году ситуация не изменилась - ООО «Элемент-Трейд» продолжало находиться в нестабильном финансовом положении с ухудшением платежеспособности и необходимостью дополнительного внешнего финансирования.

Рассчитаем показатели финансовой устойчивости предприятия (таблица 28).

Таблица 28 – Относительные показатели финансовой устойчивости ООО «Элемент-Трейд» 2019-2021 гг.

Показатель	Рекомендуемое значение	2019	2020	2021	Изменение (+,-) 2021 к 2019
Коэффициент автономии (U1)	0,4 - 0,6	0,39	0,42	0,34	0,05
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (U2)	$U2 \leq 1,5$	1,57	1,39	1,95	-0,50
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (U3)	Нижняя граница 0,1. Чем выше показатель (0,5), тем лучше	-0,25	-0,19	-0,40	-0,11
Коэффициент финансовой независимости в части запасов (U4)	от 0,25 до 0,6 - 0,8	0,41	0,48	0,23	0,73

Согласно представленной в таблице 28 информации, ООО «Элемент-Трейд» классифицируется как компания 4-го класса экономической безопасности по показателям финансовой устойчивости за период 2019-2021 гг. Ее уровень экономической безопасности находится на допустимом уровне, однако платежеспособность является низкой.

ООО «Элемент-Трейд» зависит от заемных средств, что делает компанию финансово неустойчивой, но при этом компания является независимой по масштабам.

Коэффициент автономии имел тенденцию к увеличению в течение периода, но оставался ниже порогового значения, за исключением 2020 года. Основной причиной данной ситуации является нехватка капитала у компании, что приводит к несоответствию ее обязательствам по балансу. Кроме того, «коэффициент соотношения заемных и собственных средств остается ниже предельного уровня, за исключением прошлого года. Это объясняется увеличением текущих обязательств на 6% в 2020 году» [20].

Коэффициент обеспеченности собственными средствами за все анализируемые годы показывает, что у компании нет необходимого оборотного капитала для обеспечения финансовой стабильности.

Далее проведем финальные подсчеты влияния финансового состояния на экономическую безопасность организации по данной методике (таблица 29).

Таблица 29 - Интегральная (балльная) оценка финансового состояния ООО «Элемент-Трейд» 2019-2021 гг.

	2019		2020		2021	
	Фактическое значение коэффициента	Количество баллов	Фактическое значение коэффициента	Количество баллов	Фактическое значение коэффициента	Количество баллов
L2	0,07	0	0,15	6	0,31	12
L3	0,67	0	0,64	0	0,42	0
L4	1,32	6	1,38	7	1,20	5
U1	0,4	9	0,4	9	0,34	0
U3	-0,2	0	-0,2	0	-0,40	0
U4	0,4	0	0,5	6	0,23	0
Итого	xxx	15	xxx	28	xxx	17

В заключение можно сделать следующие выводы: в 2019, 2020 и 2021 годах ООО «Элемент-Трейд» оценивалось как организация 4-го класса экономической безопасности (14-55 баллов), что свидетельствует о неопределенной финансовой ситуации и низком уровне финансовой безопасности компании. Исходя из этого, сокращение расходов может стать резервом для улучшения показателей прибыли и рентабельности. Проведенный анализ показал, что основной причиной низкой финансовой безопасности является недостаток денежных средств на счетах предприятия.

Далее проведем анализ финансовой устойчивости ООО «Трейд-А».

Проведем анализ финансовой устойчивости организации. Сведем данные по анализу показателей обеспеченности запасами (таблица 30).

Таблица 30 – Характеристика финансовой устойчивости предприятия ООО «Трейд-А»

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Темп роста к предыдущему периоду, %	
				2020 г.	2021 г.
Собственные оборотные средства	-1101,7	-2451,665	-2174,185	222,53	88,68
Собственные оборотные средства и долгосрочные обязательства	513,071	-204,46	1418,544	-39,85	-693,80
Запасы и НДС	441,42	1037,827	1048,209	235,11	101,00
Нормальные источники формирования товарно-материальных запасов	1600,003	1168,104	3528,79	73,01	302,10
Излишек (недостаток) собственных оборотных средств	-1543,18	-3489,492	-3222,394	226,12	92,35
Излишек (недостаток) собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств	71,651	-1242,293	370,335	-1733,81	-29,81
Излишек (недостаток) общей величины нормальных источников формирования запасов и затрат	1158,583	130,277	2480,581	11,24	1904,08
Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	(0,1,1)	(0,0,1)	(0,1,1)		

В 2020 году платежеспособность организации снижается, что заставляет руководство принять решение о привлечении других источников финансирования компании. Однако расчет итоговых показателей выявил, что

в 2021 году положение компании улучшается по всем показателям. Такая ситуация говорит о том, что текущее использование заемных средств организацией ООО «Трейд-А» является рациональным. Кроме того, следует отметить, что выручка компании также увеличилась.

Далее определим, к какому типу относится за анализируемый период финансовая устойчивость организации (таблица 31).

Таблица 31 – Определение типа финансовой устойчивости на предприятии ООО «Трейд-А» за период 2019–2021 гг.

Тип финансовой устойчивости	Нормативное соотношение	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Абсолютная	$3 < СОС$	441,4 > 1101.7	1037.827 > 2451.665	1048.209 > 2174.185
Нормальная	$СОС < 3 < СОС+ДП$	– 1101.7 < 441.42 < 513.071	– 2451.665 < 1037.827 > –204.46	– 2174,185 < 1048.209 < 1418.544
Не устойчивое положение	$СОС+ДП < 3 < СОС+ДП+КП$	513.07 < 441.42 < 1600.003	– 204.46 < 1037.827 < 1168.104	1418.5 > 1048.209 < 3528.79
Критическое	$СОС+ДП+КП < 3$	1600.003 > 441.42	1168.104 > 1037.827	3528.79 > 1048.209

Исходя из вышеприведенных данных, можно сделать вывод, что компания относится к нормальному типу финансовой устойчивости.

Расчет ключевых показателей является важным этапом анализа финансовой устойчивости. Значения данного расчета для ООО «Трейд-А» представлены в таблице 32.

Таблица 32 - Относительные показатели финансовой устойчивости ООО «Трейд-А».

Показатель	Года			Нормальное значение
	2019	2020	2021	
Коэффициент финансового риска (К1)	2,11	4,29	3,08	<1
Коэффициент маневренности	0,32	–0,09	0,39	0,2–0,5
Коэффициент финансового равновесия	0,47	0,23	0,32	
Коэффициент автономии	0,32	0,2	0,25	>0,5
Коэффициент финансовой устойчивости	0,73	0,49	0,72	>0,8

Показатели, приведенные в таблице 32, позволяют оценить степень зависимости компании от кредиторов в течение определенного периода.

Коэффициенты платежеспособности показывают, может ли организация расплатиться с кредиторами за счет собственных средств в определенный момент времени.

Самым важным выводом стал недостаток оборотного капитала, необходимого для эффективного функционирования организации. Это отражено в коэффициенте маневренности. Однако в 2020 году этот коэффициент резко снизился. В этой ситуации главное, что нужно сделать, - это увеличить собственный капитал или уменьшить долг.

Однако в 2021 году этот показатель находится в пределах нормативного значения.

Увеличение данного показателя связано со значительным ростом прибыли компании в 2021 году, что также отражено в балансе компании.

Коэффициент автономии является не менее важным показателем эффективности деятельности компании. В течение анализируемого периода данный показатель будет снижаться в 2020 году и увеличиваться в 2021 году. Снижение данного показателя свидетельствует о том, что организация становится все более зависимой от кредиторов.

Следует также отметить, что коэффициент финансового риска в 2021 году снизился на 1,21, но все еще превышает стандартное значение. Организация объясняет эту причину следующим образом: ООО «Трейд-А» в настоящее время в большей степени зависит от кредиторов.

Следующий коэффициент является показателем финансового равновесия организации. В данном случае этот коэффициент учитывает долю собственного капитала организации, представленную займами. Нормативное значение данного коэффициента больше 0,2. В данном случае можно сделать вывод, что показатель превышает нормативное значение в течение анализируемого периода.

Однако в целом финансовое положение рассматриваемой организации на 2021 год является неустойчивым, о чем свидетельствуют показатели финансовой устойчивости, рассчитанные за анализируемый период. Кроме того, существует риск того, что организация не сможет выплатить свои долги, что может привести к банкротству компании в будущем.

Наконец, мы подводим итоги влияния финансовой ситуации на экономическую безопасность ООО «Трейд-А». Результаты расчетов представлены в таблице 33.

Таблица 33 – Обобщающая оценка влияния финансового состояния на экономическую безопасность организации ООО «Трейд-А»

Показатель	2019 г.		2020 г.		2021 г.	
	Фактическое значение коэффициента	Количество баллов	Фактическое значение коэффициента	Количество баллов	Фактическое значение коэффициента	Количество баллов
L ₂	0	0	0,00	0	0,01	0
L ₃	0,41	0	0,63	0	1,36	13
L ₄	0,83	0	1,11	6	1,78	11
U ₁	0,43	17	0,7	17	0,89	13
U ₃	-0,12	0	-0,02	0	0,42	14
U ₄	-0,32	0	-0,07	0	2,01	13
Итого	XXX	17	XXX	23	XXX	68

Проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что в 2021 году организация относится к третьему классу финансовой устойчивости, в то время как в 2020 году она была отнесена к 4 классу, а в 2019 году - к 5 классу.

После этого был выполнен анализ финансовой устойчивости компании ООО «Райта».

Динамика абсолютных показателей ее финансовой устойчивости представлена в таблице 34.

На основании расчета различных показателей можно сделать вывод, что за анализируемый период финансовая ситуация в 2021 году улучшилась.

Улучшение показателей свидетельствует о том, что риски для финансовой безопасности организации снизились.

Таблица 34 – Динамика абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО «Райта»

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение, Тys. Рублей	
				2020 от 2019	2021 от 2020
Источники формирования собственных оборотных средства (итог 3 разд. баланса)	17567	17573	17744	6	171
Внеоборотные активы (итог 1 разд. баланса)	18566	17759	14935	-807	-2824
Наличие собственных оборотных средств (стр.1 – стр.2)	-999	-186	2809	813	2995
Долгосрочные пассивы	0	1000	83	1000	-917
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств (стр.3+стр.4)	-999	814	2892	1813	2078
Краткосрочные заемные средства	7746	6672	4047	-1074	-2625
Общая величина основных источников (стр.5+стр.6)	6747	7486	6939	739	-547
Общая величина запасов	2787	3081	1343	294	-1738
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (стр.3 - стр.8)	-3786	-3267	1466	519	4733
Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (стр.5 - стр.8)	-3786	-2267	1549	1519	3816
Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	3960	4405	5596	445	1191

В 2019-2020 годах финансовое положение организации нестабильно. В этом случае возникает риск банкротства и происходят различные нарушения, связанные с финансовой дисциплиной. Также в этой ситуации может

увеличиться зависимость от кредиторов, что влияет на эффективность деятельности организации.

Расчеты показывают положительную динамику нескольких показателей за анализируемый период, что свидетельствует об улучшении финансовой ситуации.

Финансовое положение организации оценивается на основе следующих показателей: платежеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность и рентабельность.

Неустойчивое финансовое положение, характеризуемое нарушением платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет:

- пополнения источников собственных средств;
- сокращения дебиторской задолженности;
- ускорения оборачиваемости запасов.

Также следует отметить, что у исследуемой компании наблюдается недостаток оборотных активов в 2019 и в 2020 году (3,786 миллиарда рублей и 2,267 миллиардов рублей, соответственно).

Это связано с тем, что в этот период организация не достигла целевых показателей по выручке от продаж, поэтому прибыль также снизилась. Кроме того, в этот период организация понесла большие расходы, которые были профинансированы за счет прибыли предыдущего периода.

В этом случае наиболее рациональным решением является поиск решения, способного ускорить денежный поток. Для этого необходимо пересмотреть, как используются средства, сколько запасов имеется в наличии на данный момент, а также проверить запасы и убрать излишки. В результате рациональных управленческих решений финансовое положение улучшилось к 2021 году.

Тип финансовой устойчивости по годам приведен в таблице 35.

Таблица 35 – Определение типа финансовой устойчивости организации ООО «Райта»

Показатель	2019 год	2020 год	2021 год
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (стр.3 - стр.8)	0	0	1
Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (стр.5 - стр.8)	0	0	1
Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	1	0	1
Тип финансовой устойчивости	Неустойчивое финансовое положение	Неустойчивое финансовое положение	Абсолютная финансовая устойчивость
Уровень рисков в организации	Зона критического риска	Зона критического риска	Безрисковая зона

В результате эффективного управления материалами, рабочей силой и финансами организация смогла устранить негативное влияние рисков и достичь безрисковой деятельности к 2021 году. Анализ показывает, что за рассматриваемый период положение организации улучшилось. В настоящее время необходимо отслеживать показатель платежеспособности. Особенно важно следить за данным показателем в период возникновения кризисных ситуаций.

Следующим шагом в анализе является оценка финансовой устойчивости, как показано в таблице 36.

Так, можно сделать вывод, что организация ООО «Райта» является достаточно финансово устойчивой, в 2021 году наблюдается повышение коэффициента финансовой независимости.

Таблица 36 – Относительные показатели финансовой устойчивости ООО «Райта»

Показатели	Рекомендуемое значение	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение	
					2020 от 2019	2021 от 2019
Коэффициент автономии (U1)	0,4-0,6	0,69	0,70	0,81	0,01	0,11
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (U2)	Менее 1,5	0,44	0,44	0,23	0	-0,21
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (U3)	Более 0,1	-0,15	-0,02	0,40	0,13	0,42
Коэффициент финансовой независимости (U4)	0,25-0,6-0,8 (норма не установлена)	-0,36	-0,06	2,09	0,3	2,15

Коэффициент автономии измеряет долю доступных средств организации, которые являются обязательствами. За период анализа эта доля увеличилась и в 2021 году составит 0,81, что означает, что 81% имеющихся у организации средств могут быть покрыты за счет долга. Рассматривая нормативное значение данного показателя, следует отметить, что на данный момент коэффициент значительно выше и составляет 0,5, а более высокое значение является нормативным. Таким образом, ООО «Райта» с каждым годом увеличивает собственные средства.

Второй коэффициент также находится в пределах нормы. В 2021 году этот коэффициент составил 0,23, что означает, что на каждый рубль средств организации приходится 23 копейки средств, относящихся к заемным.

Следующий показатель измеряет соотношение между имеющимися оборотными активами и общими активами организации. Этот показатель также демонстрирует положительную тенденцию. Коэффициент платежеспособности в 2021 году составил 0,4. Это означает, что 40% активов, относящихся к оборотным активам, финансируются за счет имеющихся у организации денежных средств и их эквивалентов. По общепринятым стандартам видно, что в 2019-2020 годах показатель был ниже принятого

стандарта (0,1). В 2021 году структуру баланса ООО «Райта» можно считать удовлетворительной, т.е. организация в настоящее время является платежеспособной.

Последний показатель, рассчитанный в таблице 36, - коэффициент финансовой независимости. Нормативное значение данного коэффициента в идеале должно составлять 0,5. Для анализируемой компании этот коэффициент в 2021 году составил 2,09, что говорит о том, что в настоящее время компания зависит от кредиторов.

Таким образом, подводя общие итоги, можно сделать вывод, что многие из рассчитанных показателей эффективности деятельности организации демонстрируют положительную динамику. Важным моментом является наличие собственных средств ООО «Райта», которые превышают сумму заемных средств, что говорит о способности компании инвестировать собственные ресурсы в дальнейшее развитие, модернизацию своей деятельности и повышение ее эффективности, что очень важно при управлении уровнем финансовой безопасности организации.

Наконец, можно сделать обобщенную оценку влияния финансовой ситуации на финансовую безопасность организации. Результаты расчетов приведены в таблице 37.

Таблица 37 – Обобщающая оценка влияния финансового состояния на экономическую безопасность организации ООО «Райта»

Показатель	2019 г.		2020 г.		2021 г.	
	Фактическое значение коэффициента	Количество баллов	Фактическое значение коэффициента	Количество баллов	Фактическое значение коэффициента	Количество баллов
L ₂	0	0	0,00	0	0,01	0
L ₃	0,49	0	0,65	0	1,37	14
L ₄	0,87	0	1,12	6	1,71	12
U ₁	0,69	17	0,7	17	0,81	17
U ₃	-0,15	0	-0,02	0	0,40	12
U ₄	-0,36	0	-0,06	0	2,09	13,5
Итого	XXX	17	XXX	23	XXX	68,5

Анализ, проведенный нами, показывает, что финансовая устойчивость организации в 2021 году относится к третьему классу, в 2020 году – к четвертому, а в 2019 году – к пятому. Основными рисками в работе организации является нехватка денежных средств на расчетном счете и в кассе, поэтому для управления деятельностью рекомендуется использовать различные механизмы стимулирования.

В целом, организация имеет хороший финансовый потенциал для развития и повышения эффективности своей деятельности. В случае нехватки денежных средств организация способна восстановиться в течение трех-шести месяцев. Организация обладает значительным ресурсным потенциалом, поэтому важно продвигать связанные виды деятельности, чтобы минимизировать влияние отрицательных факторов внешней среды и увеличения конкуренции на рынке.

3 Совершенствование методики оценки финансовой отчетности для прогнозирования экономической безопасности торговых организаций

3.1 Предложения по совершенствованию методики оценки финансовой отчетности для прогнозирования экономической безопасности

В настоящее время многие исследователи рассматривают текущие условия с корреляцией на ретроспективу 90-х годов прошлого столетия. Стремительно меняющиеся внешние условия привели к введению новых санкций в отношении нашей страны, которые коснулись всех отраслей экономики.

Сложившаяся ситуация затронула [25; 11]:

- банковскую сферу;
- инвестиционные рынки;
- внешнеэкономические торговые связи;
- фондовые рынки;
- потребительскую сферу;
- технологический рынок;
- IT-сектор;
- сферу логистики.

С этой связи на деятельность многих организаций стали влиять определенные виды предпринимательских рисков, требующие оперативной диагностики и разработки мероприятий по нивелированию их последствий и адаптации работы экономических субъектов к новым условиям рынка.

Следует отметить, что нестабильные условия бизнес-среды существенно влияют на нормальное функционирование организаций розничной сети. При этом каждый вид риска по-разному может влиять на их финансовое состояние и результаты деятельности.

От того насколько правильно диагностированы риски и своевременно предприняты меры по стабилизации работы компании будет зависеть текущее и перспективное ее развитие.

В данном исследовании предлагается методология прогнозирования финансовой безопасности коммерческих организаций путем измерения потенциального количественного и качественного влияния рисков на деятельность компании.

Методология классифицирует риски по степени их важности и формирует карту рисков, которая является основой для принятия мер по повышению финансовой безопасности организации.

С помощью данной методологии было проведено измерение потенциального влияния рисков на деятельность ООО «Элемент-Трейд». Далее, выявленные риски были упорядочены по степени их значимости (таблица 38).

Таблица 38 - Количественная и качественная оценка влияния рисков

Уровень последствий	Низкий	Средний	Высокий	Очень высокий
Количественная оценка (млн.руб.)	<1	10-100	100-1000	>1000
Качественная оценка, в %)	10-19,99	20-49,99	50-89,99	90-100

Мы проанализировали влияние этих рисков на организацию розничной сети ООО «Элемент-Трейд».

На основе анализа отчетности, проведенного во втором разделе данного исследования, предлагается внедрить карту рисков для компании (рисунок 2).

Степень воздействия				
Очень высокий	11	4, 5		
Высокий		7	3	
Средний	9	1, 2	8	6
Низкий	10			
Возможная реализация	Низкий	Средний	Высокий	Очень высокий

Рисунок 2 - Предлагаемая карта рисков

1. Высокий уровень задолженности перед кредиторами;
2. Высокие требования к стандартам;
3. Возможность блокировки активов;
4. Кражи, совершаемые сотрудниками и клиентами;
5. Недостаток социально важных товаров;
6. Ограниченное предложение и недостаток импортной продукции;
7. Социальные напряжения;
8. Аутентификация;
9. Конкуренция;
10. Ошибки в области информационных технологий;
11. Мошенничество в бизнесе.

Рассмотрим основные риски, включенную в карту рисков ООО «Элемент-Трейд» (таблица 39).

Таблица 39 – Основные риски, включенные в карту рисков ООО «Элемент-Трейд»

Риск	Описание риска
Финансовые риски	
1. Высокая кредиторская задолженность	Большой объем долговых обязательств может привести к серьезным последствиям, таким как возможность ликвидации компании или ее привлечения к субсидиарной и административной ответственности.
2. Высокая дебиторская задолженность	Большое количество задолженности со стороны клиентов может негативно сказаться на финансовой состоятельности и возможностях предприятия получить доступ к средствам в будущем.
3. Возможная заморозка активов	Замораживание активов, вызванное нынешней геополитической ситуацией, повлечет за собой серьезные последствия для всей системы владения предприятием.
Производственные риски	
4. Кражи персонала и покупателей	Острым является проблема краж со стороны продавцов и покупателей, которые ежегодно причиняют компании многомиллионный убыток.
5. Дефицит социально-значимых товаров	После того, как общество узнало о предстоящей экономической нестабильности, оно начало активно приобретать товары первой необходимости в больших объемах. Это привело к недостатку продуктов на полках магазинов, что является потенциальным риском для потребителей.
6. Ограничение поставок и дефицит импортных товаров	Как упоминалось ранее, многие компании покинули российский рынок. Это приведет к дефициту продукции со временем, что негативно скажется на доходах компании.
Рыночные риски	
7. Социальная напряженность	Возникновение острых внутренних противоречий может серьезно нарушить равновесие работы розничной торговли, привести к дефициту товарных запасов, возникновению конфликтов на местах, потоку жалоб и, как следствие, негативно сказаться на репутации компании.
8. Лицензирование	Лишение лицензии может отрицательно сказаться не только на доходности компании, но и на ее репутации среди потребителей.
9. Конкуренция	Сильная конкуренция может причинить серьезный ущерб компании, вызвать убыль клиентов и даже привести к банкротству.
Риски экономической безопасности	
10. IT-сбои	Безопасность базы данных является критически важным процессом для компании. Появление технических сбоев может привести к несанкционированному доступу к конфиденциальной информации со стороны конкурентов, что негативно скажется на уровне экономической безопасности предприятия.
11. Корпоративное мошенничество	«Этот риск связан с возможным раскрытием конфиденциальной информации компании, что может привести к значительным финансовым потерям» [24].

Проведенный анализ финансовой стабильности компании ООО «Элемент-Трейд», деятельность которой связана с розничной торговлей, выявил ряд серьезных угроз, которые негативно сказываются на финансовой безопасности организации. Для достижения более высокого уровня финансовой защищенности необходимо принять меры по их устранению. Все вышеперечисленные угрозы являются угрозами для нормального функционирования сетевой организации розничной торговой организации.

3.2 Рекомендации по повышению экономической безопасности торгового предприятия

Вначале разберем высокий уровень дебиторской задолженности, который уже был выявлен выше. ООО «Элемент-Трейд» заключило несколько договоров на оказание услуг по предоставлению распределительных центров для доставки товаров. Компания ООО «Элемент-Трейд» заключила несколько контрактов на оказание услуг по предоставлению центров для распределения товаров. Кроме того, в 2004 году она создала ООО «КВАРТА», которая производит продукцию под брендом ООО «Элемент-Трейд». Именно эти факторы служат главной причиной непогашенной дебиторской задолженности.

Проблема задолженности уже начала решаться, но для более эффективного ее уменьшения следует активнее напоминать о невыполненных договоренностях. Кроме того, стоит более тщательно оценивать партнеров перед заключением договоров на среднесрочный период:

- проверять кредитную историю компании-клиента;
- оценивать вероятность банкротства клиента;
- оценивать платежеспособность партнера.

После того, как дебиторская задолженность будет списана, у компании появятся свободные денежные средства, которые можно использовать для оплаты текущих обязательств. При этом обязательства нужно распределить по категориям (например, поставщики, сотрудники) и срокам погашения.

Сначала следует погасить обязательства, которые требуют немедленного погашения, далее – краткосрочные обязательства.

«При сегодняшней нестабильности и периоде санкций, которые касаются всех секторов экономики, очень важно предусмотреть риск заморозки активов общества. Как говорилось ранее ООО «РМ-ГРУПП» на 99,9% является владельцем ООО «Элемент-Трейд», в свою очередь ООО «РМ-ГРУПП» принадлежит Кипрскому офшору «Limited liability company Bontal Trading Limited» и есть вероятность возникновения ситуации как с ПАО «Северсталь» (владелец компании и его активы попали под санкции).

3 марта 2022 года ПАО «ММК» закончил процесс изменения состава акционеров, 79,76% акций, находившихся во владение компании Mintha Holding Limited (Республика Кипр), перешла во владение ООО «Альтаир» - это было сделано для безопасной структуры владения в данном санкционном периоде. ООО «РМ-ГРУПП» приняло такое же решение и 15.03.2022 года уже начала процесс реструктуризации и переход общества из «Limited liability company Bontal Trading Limited» во владение российской компании, какой именно пока неизвестно» [27].

Рассмотрим таблицу неизвестных потерь по категориям (таблица 40).

Таблица 40 – Неизвестные потери по категориям, в % за 2021 год

Группа	Неизвестные потери, в %
Кондитерские изделия	0,95
Колбасные изделия	0,85
Сыры	1,17
Водка	1,23
Орехи	2,42
Кофе, какао	1,22
Коньяки	3,98
Животные масла, маргарин, мягкие масла	1,49
Консервы	0,60
Пиво	0,40
Вода	0,38
Корма для животных	0,48
Виски, бурбон	4,75
Средства гигиены	0,45

Разберем последний риск, это кражи сотрудников и клиентов. Данная проблема достаточно остро стоит в ООО «Элемент-Трейд». Согласно предоставленным данным, убытки компании в 2021 году составили около 507285 миллионов рублей. По статистике, предоставленной компанией, видно, что большую часть потерянной продукции составляют алкогольная продукция, животные масла, маргарин, мягкие масла и орехи. Для того чтобы избежать потерь, можно предложить следующие меры. «Неупакованные товары, которые находятся на открытых полках, следует перенести ближе к кассе. Также необходимо провести анализ торговых объектов, чтобы выяснить, где больше всего пропадает товар. После этого можно заключить договор о предоставлении услуг с охранным предприятием и установить охрану на тех торговых объектах, где происходят наибольшие инциденты. Кроме того, для товаров, которые чаще всего пропадают, можно ввести радиочастотные клипсы, которые будут подавать звуковой сигнал при проходе вне кассового аппарата. Наконец, в пределах выхода из торгового объекта следует установить принимающие сигнал устройства» [22].

Проведем расчет затрат на внедрение антикражной системы в торговый объект ООО «Элемент-Трейд» (таблица 41).

Таблица 41 – Расчет стоимости внедрения антикражной системы в торговый объект ООО «Элемент-Трейд»

Оборудование	Количество, в шт.	Стоимость затрат, в руб.
Антикражная система Logikon KP-AM14	16	231280
Бутылочный датчик	840	29400
Ключ-съемник для датчиков типа «ракушка»	5	16450
Доставка	1	20480
Монтаж оборудования	1	4000
Итого		301610

В таблице 41 был произведен расчет всех необходимых товаров и услуг для внедрения антикражной системы. Рассмотрим схему торгового объекта ООО «Элемент-Трейд» (рисунок 3).

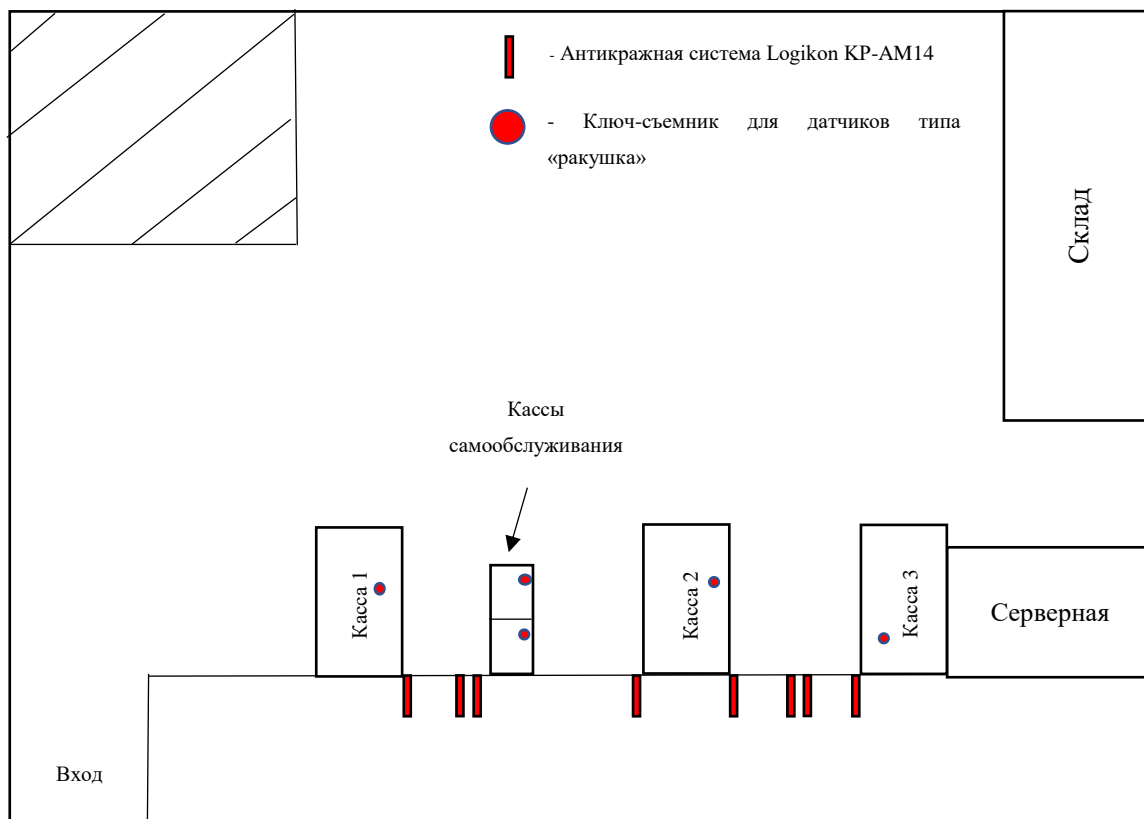


Рисунок 3 – Схема торгового объекта и расположение антикражной системы

На этой схеме показана планировка магазина и установка противокражной системы для предотвращения краж от предыдущих покупателей.

Существуют хищения, которые совершены сотрудниками торговых объектов и на них тоже стоит уделить внимание. Для сокращения краж товаров сотрудниками следует принять следующие меры:

- провести анализ торговых помещений с целью выявления «слепых зон» для камер видеонаблюдения;
- нейтрализовать «слепые зоны» торгового объекта;

- разработать серию сообщений о последствиях воровства продавцами в магазинах;
- провести обязательные инструктажи для новых сотрудников специалистами, закрепленными за торговым объектом.

Результатом станет снижение организационных потерь, что, в свою очередь, положительно скажется на финансовой безопасности.

«В контексте последних геополитических событий стоит задуматься об очень острой проблеме: социальной напряженности. С российского рынка ушли несколько компаний, таких как Apple, AMD, Nokia, Dell, Intel, Siemens, Ericsson, HP, Ericsson и Panasonic. Эксперты Центра стратегических разработок подсчитали, что уровень безработицы составляет 7,1-7,8%, что эквивалентно примерно двум миллионам человек, но рынок начнет восстанавливаться только летом 2023 года благодаря импортозамещению» [27].

По данным Росстата, «к 2021 году 17,6 млн человек или 12,1% населения будут иметь доходы ниже прожиточного минимума. Исходя из вышесказанного, можно дать следующие рекомендации: провести анализ цен на продовольствие, определить оптимальный уровень цен с учетом особенностей товаров, логистики и т.д. Наконец, до окончания глобальной напряженности снизить цены на сырье, чтобы поддержать малоимущих» [15]. «Эта мера позволит повысить покупательную способность потребителей, улучшить конкурентоспособность компаний, увеличить товарооборот, снизить уровень дебиторской задолженности (продажи товаров собственного производства) и увеличить прибыль компаний. Если эти меры будут эффективными, то уровень финансовой безопасности повысится, и компания не будет зависеть от кредитов» [15].

Поэтому мы проанализировали торговую организацию ООО «Элемент-Трейд», чтобы оценить ее финансовую безопасность и выявить угрозы и проблемы, которые способствуют весьма низкому финансовому положению.

Мы дали несколько рекомендаций по укреплению финансовой безопасности ООО «Элемент-Трейд».

Описанные выше меры способствуют снижению дебиторской задолженности, контролю платежеспособности контрагентов и риска банкротства.

«В связи с последними мировыми событиями стоило учитывать риск заморозки основных активов компании, поскольку они находятся во владениях «Limited liability company Bontal Trading Limited». Мерой пресечения данного риска стало решение о реструктуризации и перехода во владение какой-либо российской компании» [27]. Этот шаг был необходим, так как помог сохранить основные ликвидные активы компании, в результате чего уровень финансовой безопасности не был снижен. После сокращения дебиторской задолженности у компании появятся денежные средства для оплаты краткосрочных обязательств.

После детального анализа случаев краж со стороны как покупателей, так и сотрудников торговых объектов, была вычислена общая сумма убытков за 2021 год. Для предотвращения подобных ситуаций, было предложено внедрить систему, которая будет бороться с кражами. Кроме того, было решено провести дополнительный анализ торговых объектов и установить дополнительные камеры видеонаблюдения в складских помещениях и комнатах отдыха. Все эти меры направлены на то, чтобы снизить уровень неизвестных потерь и увеличить реальную прибыль компании [21].

Организация этих мероприятий даст возможность увеличить получаемую прибыль на 0,48% в сравнении с предыдущим годом, а также сократить убытки на 20%, что составит 10 147 млн. рублей. Кроме того, коэффициент автономии достигнет 0,4, а также будут распределены и выплачены краткосрочные обязательства. Это позволит ООО «Элемент-Трейд» стать финансово независимой компанией, что повысит общую финансовую безопасность компании.

Заключение

Таким образом, по итогам написания данной работы можно сделать следующие выводы:

- финансовая безопасность в сетевой торговой организации означает наличие благоприятной финансовой среды, которая способна противостоять как внешним, так и внутренним угрозам и обеспечивающая удовлетворение личных, семейных и домашних потребностей путем реализации товаров и услуг экономическими единицами, объединенными в общую систему управления и коммуникаций;
- «финансовая безопасность является одним из наиболее важных аспектов при оценке экономической безопасности организации» [4]. Методология, рассмотренная в данном итоговом рейтинге, позволяет оценить финансовое положение, платежеспособность, автономность и прибыльность организации;
- на основе исследований ряда авторов мы выявили подходы к определению понятия «финансовая составляющая экономической устойчивости организации» и предлагаем собственное определение данного понятия. Так, под рассматриваемым понятием следует понимать определенное состояние, при котором имеющиеся у компании ресурсы используются рационально, что позволяет компании получать более высокую прибыль и осуществлять свою деятельность более эффективно, что выражается в показателе рентабельности;
- рассмотрев авторские подходы к методам оценки финансовой отчетности для прогнозирования уровня финансовой безопасности организации и сравнив их между собой, был сделан вывод, что наиболее оптимальным является первый метод анализа на основе бухгалтерского баланса.

В исследовании рассматривались розничные торговые организации ООО «Элемент-Трейд», ООО «Трейд-А» и ООО «Райта».

Компания ООО «Элемент-Трейд» является дискаунтером, занимающимся розничной торговлей незамороженными продуктами, включая напитки и табачные изделия, в неспециализированных магазинах. Однако, проведенный анализ финансовой безопасности компании показал низкий уровень ее финансовой устойчивости. Это связано с недостаточным количеством денежных средств на счетах предприятия, что было отражено в коэффициенте денежных средств на счетах.

Следующий объект исследования ООО «Трейд-А» действует на основании учредительного договора. Основной вид деятельности – торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах.

Результаты исследования свидетельствуют о том, что ООО «Трейд-А» в 2021 году относится к 3 классу финансовой устойчивости, к 4 классу в 2020 году и к 5 классу в 2019 году. Еще одним объектом исследования стала торговая организация ООО «Райта», которая является сетью салонов, специализирующихся на продаже элитной мебели. Проведенное исследование подтвердило, что ООО «Райта» также относится к 3, 4 и 5 классу финансовой устойчивости в 2021, 2020 и 2019 годах соответственно. По результатам анализа выявлены главные риски, с которыми сталкивается организация, а именно нехватка средств на расчетном счете и в кассе.

В целом, организация имеет хороший финансовый потенциал для развития и повышения эффективности своей деятельности. В случае дефицита платежеспособности организация может восстановиться в течение трех-шести месяцев.

Анализ показывает, что в 2019-2021 годах организации торговли находятся в финансово неустойчивом положении. Выявлены угрозы финансовой безопасности ООО «Элемент-Трейд», организации розничной торговли сетевого типа.

В данном исследовании предлагается методология прогнозирования финансовой безопасности коммерческих организаций путем измерения потенциального количественного и качественного влияния рисков на деятельность компании. Методология классифицирует риски по степени их важности и формирует карту рисков, которая является основой для принятия мер по повышению финансовой безопасности организации.

Результат анализа финансовой безопасности торгового предприятия ООО «Элемент-Трейд» выявил ряд угроз, которые угрожают стабильному функционированию компании и требуют срочных действий по улучшению финансовой стабильности.

Принятые меры направлены на снижение дебиторской задолженности через проверку платежеспособности контрагентов и риска их банкротства. Уменьшение дебиторской задолженности предоставит компании дополнительные средства, которые можно будет использовать для погашения краткосрочных обязательств.

После детального анализа случаев краж со стороны как покупателей, так и сотрудников торговых объектов, была вычислена общая сумма убытков за 2021 год. Для предотвращения подобных ситуаций, было предложено внедрить систему, которая будет бороться с кражами. Кроме того, было решено провести дополнительный анализ торговых объектов и установить дополнительные камеры видеонаблюдения в складских помещениях и комнатах отдыха. Все эти меры направлены на то, чтобы снизить уровень неизвестных потерь и увеличить реальную прибыль компании.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Баженов Ю.К. Научная мысль / Ю.К. Баженов // М.: ИНФРА-М, 2019. – 239с.
2. Батрова Т.А. Проблемы регулирования торговых отношений / Т.А. Батрова// - 2020 – С.4. - URL: <http://www.consultant.ru> (Дата обращения 14.02.2023).
3. Бухгалтерский учет AUDIT. – Режим доступа: https://www.audit-it.ru/buh_otchet/6674121179_ooo-element-treyd (Дата обращения 14.02.2023).
4. Галицкая Ю.Н., Терещенко О.О. Прогнозирование риска банкротства предприятия при помощи отечественных моделей с целью сохранения платежеспособности // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №12-1. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/prognozirovanie-riska-bankrotstva-predpriyatiya-pri-pomoschi-otechestvennyh-modeley-s-tselyu-sohraneniya-platezhesposobnosti> (дата обращения: 16.02.2023).
5. Дворядкина Е.Б., Силин Я.П., Новикова Н.В. Экономическая безопасность / Е.Б. Дворядкина, Я. П. Силин, Н. В. Новикова // М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – 2-е изд., перераб. и доп. – Екатеринбург: [Изд-во Урал. гос. экон. ун-та], 2019. – 194 с
6. Десятниченко Д.Ю., Десятниченко О.Ю., Остапенко В.В. Угрозы финансовой безопасности устойчивого функционирования предприятия // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ugrozy-finansovoy-bezopasnosti-ustoychivogo-funktsionirovaniya-predpriyatiya> (дата обращения: 22.01.2023).
7. Дмитриева И.Е. Государственное регулирование деятельности предприятий в сфере торговли. - 2019. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennoe-regulirovanie-deyatelnosti-predpriyatiy-v-sfere-torgovli> (Дата обращения: 15.02.2023)
8. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 16.04.2022, с изм. от

17.05.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 27.04.2022). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/412ce6914fb424f026e8cd400b1232288835797d/ (Дата обращения 14.02.2023).

9. Кормишкина Л. А. Экономическая безопасность организации (предприятия): учебное пособие / Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин, И.Е.// Илякова. — РИОР: ИНФРА-М, 2019. — 293 с.

10. Корнеева Т.А., Светкина И.А., Наумова О.А., Носков О.А. Организационные аспекты обеспечения экономической безопасности крупной розничной торговли (ритейл) // бухгалтерский учет, статистика. – 2019 – С. 69-79. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=30029566&> (Дата обращения: 17.01.2023).

11. Лента. Подчитан уровень безработицы в России к концу 2022 года. – 2022. – URL: <https://lenta.ru/news/2022/03/29/unemp/> (Дата обращения 14.02.2023).

12. Международный стандарт ИСО 31000 Менеджмент риска – Руководство. 2-е издание 2018-02. – Режим доступа: <https://www.iso-management.com> (Дата обращения: 17.03.2023).

13. Митина И.А., Зубарев С.В., Савон И.В. финансовая политика в качестве приоритета обеспечения экономической безопасности предприятия сферы торговли // Вестник евразийской науки. 2020. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-politika-v-kachestve-prioriteta-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya-sfery-torgovli> (Дата обращения: 01.03.2023).

14. Модель Альтмана, Прогнозирование банкротства бизнеса. – URL: <https://finzz.ru/model-altmana.html> (Дата обращения: 17.02.2023).

15. Национальная система аккредитации. – URL: <https://fsa.gov.ru/documents/> (Дата обращения: 17.02.2023).

16. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года Указ Президента РФ от 13.05.2017. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/41921> (Дата обращения: 17.03.2023).

17. Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации Федеральный закон от 28.12.2009 N 381 – ФЗ (ред. от 25.12.2018). – URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_95629/ (Дата обращения: 17.03.2023).

18. Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации Федеральный закон от 28.12.2009 N 381 (ред. от 01.04.2022). – URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_95629/66b3c2519b62df63c397f559f58dd839d94e7678/ (Дата обращения: 17.03.2023).

19. Руф Е.С. виды угроз финансовой безопасности предприятия // Проблемы науки. 2020. №9 (57). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vidy-ugroz-finansovoy-bezopasnosti-predpriyatiya> (дата обращения: 14.03.2022).

20. Сенчагов В.К. Методология обеспечения экономической безопасности // Экономика региона. 2018. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodologiya-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti> (дата обращения: 29.02.2023).

21. Сергеев К.В. Управление рисками товарных потерь торговой сети, оснащенной кассами самообслуживания (цифровое будущее ритейла)/ К.В. Сергеев// Экономико-правовые проблемы обеспечения экономической безопасности, г. Екатеринбург, 2021, С. 122-124.

22. Суглобов А.Е. Экономическая безопасность предприятия: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова//. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. - 271 с.

23. Титов А.Б., Михеенко О.В. Экономическая безопасность в системе национальной безопасности России // Общество: политика, экономика, право. 2019. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-v-sisteme-natsionalnoy-bezopasnosti-rossii-2> (дата обращения: 13.02.2023).

24. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63 (ред. от 25.03.2022). - URL:<http://www.consultant.ru/document/>

Cons_doc_LAW_10699/57b5c7b83fcd2cf40cabe2042f2d8f04ed6875ad/ (Дата обращения: 17.05.2023).

25. Федеральная служба государственной статистики Росстат представляет информацию о численности населения страны с доходами ниже границы бедности в III квартале 2021 года. – 2021. – URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/313/document/145625> (Дата обращения: 17.02.2023).

26. Шаталова А.Ю., Лебедев К.А. Усовершенствованный метод Альтмана для оценки кредитоспособности предприятия. - 2019 – С. 119-122. - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=35056230> (Дата обращения: 17.02.2023).

27. ЭкспертOnline - URL: <https://expert.ru/ratings/expert400/> (Дата обращения: 14.03.2023).

28. Becker Gary S. Economic Theory: [Электронный ресурс]: URL: <https://readli.net/economic-theory>

29. Chaffey, Dave. Business Analysis and Valuation: Using Financial Statements, 3rd Edition / Dave Chaffey. – N.Y.: Routledge. – 2021. – P. 386.

30. Modern principles analysis of resource flows in crisis conditions: monograph / A.P.Garnov, N. Malshina. – San Francisco: Elsevier Science Publishing Company, Inc., 2020. – p. 101. - [Электронный ресурс]: URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=43863576>

31. Rozeta Asatiani. Globalization and economic theory: [Электронный ресурс]: URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/globalization-and-economic-theory/viewer>

32. Strategic modeling in management, economy and society / Chroust Gerhard, Doucek Petr // 26th Interdisciplinary information management talks «IDIMT. Strategic modeling in management, economy and society». [Электронный ресурс]: URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=434390>

Приложение А
Бухгалтерский баланс ООО «Элемент-Трейд»

Бухгалтерский баланс
 на 31 декабря 2021 г.

Организация		ООО «Элемент-Трейд»	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика			ИНН	
Вид экономической деятельности		Розничная торговля	по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности		ООО	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб.			по ОКЕИ	
Местонахождение (адрес)				

Коды		
0710001		
31	12	2021
384		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ
 Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии)
 индивидуального аудитора

Пояснения	Наименование показателя	На <u>31 декабря</u>	На 31 декабря	На 31 декабря
		20 21 г.	20 20 г.	20 19 г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	306 250	370 455	435 893
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	5 049 261	5 590 687	5 566 866
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения	553 010	0	0
	Отложенные налоговые активы	2 785	1 513	3 278
	Прочие внеоборотные активы	162 543	233 469	523 341
	Итого по разделу I	6 073 849	6 196 124	6 529 378
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	13 485 496	12 031 400	10 314 357
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	78 095	41 593	18 267
	Дебиторская задолженность	2 095 087	7 918 978	9 518 794
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	3 003 854	1 017 400	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	2 360 010	1 410 036	1 145 366
	Прочие оборотные активы	49 850	32 271	17 541
	Итого по разделу II	21 072 392	22 451 678	21 014 325
	БАЛАНС	27 146 241	28 647 802	27 543 703

Продолжение Приложения А

Пояснения	Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> 20 <u>21</u> г.	На 31 декабря 20 <u>20</u> г.	На 31 декабря 20 <u>19</u> г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	13 291	13 291	13 291
	Собственные акции, выкупленные у акционеров			
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	9 188 372	11 993 703	10 713 385
	Итого по разделу III	9 201 663	12 006 994	10 726 676
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	0	0	527 376
	Отложенные налоговые обязательства	373 772	384 000	317 034
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	373 772	384 000	844 410
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	2 000	336 299	3 565 548
	Кредиторская задолженность	17 059 506	15 472 077	12 061 679
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства	509 300	448 432	345 390
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	17 570 806	16 256 808	15 972 617
	БАЛАНС	27 146 241	28 647 802	27 543 703

Руководитель



(подпись)

МП

“ 21 ” февраля 20 22 г.

Денис В.В.
(расшифровка подписи)

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Элемент-Трейд»

Отчет о финансовых результатах

за период с 1 января по 31 декабря 20 21 г.

	Коды
Форма по ОКУД	0710002
Дата (число, месяц, год)	31 12 2021
Организация _____ ООО «Элемент-Трейд» _____ по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН	
Вид экономической деятельности _____ Розничная торговля _____ по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО _____	
Общество с ограниченной ответственностью _____ по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ	384 (385)

Пояснения	Наименование показателя	За январь–декабрь 20 21 г.	За январь–декабрь 20 20 г.
	Выручка	138 864 203	120 782 127
	Себестоимость продаж	(102 797 327)	(89 861 078)
	Валовая прибыль (убыток)	36 066 876	30 921 049
	Коммерческие расходы	(28 684 706)	(26 233 217)
	Управленческие расходы		
	Прибыль (убыток) от продаж	7 382 170	4 687 832
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	40 184	7 769
	Проценты к уплате	(1)	(55 956)
	Прочие доходы	4 642 043	2 045 301
	Прочие расходы	(3 927 844)	(1 627 226)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	8 136 552	5 057 720
	Текущий налог на прибыль	(1 658 278)	(1 055 494)
	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее	0	(66 795)
	Чистая прибыль (убыток)	6 478 274	3 935 431

Руководитель _____



(подпись)

МП

Денис В. В.
(расшифровка подписи)

“ 21 ” февраля 20 22 г.

Продолжение Приложения Б

Отчет о финансовых результатах

за период с 1 января по 31 декабря 20 20 г.

	Коды			
Форма по ОКУД	0710002			
Дата (число, месяц, год)	31	12	2020	
Организация _____	ООО «Элемент-Трейд» по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН _____			
Вид экономической деятельности _____	Розничная торговля по ОКВЭД			
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	ООО _____			
Общество с ограниченной ответственностью _____	по ОКОПФ/ОКФС _____			
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ 384 (385)			

Пояснения	Наименование показателя	За январь–декабрь 20 20 г.	За январь–декабрь 20 19 г.
	Выручка	120 782 127	103 942 993
	Себестоимость продаж	(89 861 078)	(78 207 594)
	Валовая прибыль (убыток)	30 921 049	25 735 399
	Коммерческие расходы	(26 233 217)	(23 516 151)
	Управленческие расходы		
	Прибыль (убыток) от продаж	4 687 832	2 219 248
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	7 769	3 901
	Проценты к уплате	(55 956)	(265 276)
	Прочие доходы	2 045 301	1 963 659
	Прочие расходы	(1 627 226)	(983 435)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 057 720	2 938 097
	Текущий налог на прибыль	(1 055 494)	609 178
	в т. Ч. Постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее	(66 795)	0
	Чистая прибыль (убыток)	3 935 431	2 328 919

Руководитель _____



(подпись)

МП

“ 21 ” февраля 20 21 г.

Денис В.В.

(расшифровка подписи)

Приложение В

Бухгалтерский баланс ООО «Трейд-А»

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2021 г.

Форма по ОКУД		Коды		
Дата (число, месяц, год)		0710001		
ООО «Трейд-А» по ОКПО		31	12	2021
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		
Вид экономической деятельности		по		
Розничная торговля		ОКВЭД		
Организационно-правовая форма/форма собственности		ООО		
по ОКФС/ОКОПФ		по ОКЕИ		
Единица измерения: тыс. руб.		384		
Местонахождение (адрес)				

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

Идентификационный номер налогоплательщика
аудиторской организации/индивидуального аудитора ИНН
Основной государственный регистрационный номер ОГРН/
аудиторской организации/индивидуального аудитора ОГРНИП

Пояснения	Наименование показателя	На <u>31 декабря</u>	На 31 декабря	На 31 декабря
		20 21 г.	20 20 г.	20 19 г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	32	57	107
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	2414	3128	3923
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения	3540	0	5367
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы	48723	-	48723
	Итого по разделу I	54709	3185	58120
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	1036	1126	959
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	12653	63045	18720
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	80634	98346	100650
	Денежные средства и денежные эквиваленты	391	294	570
	Прочие оборотные активы	197	287	3649
	Итого по разделу II	94911	163098	124548
	БАЛАНС	149620	166283	182668

Продолжение Приложения В

Пояснения	Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> 20 <u>21</u> г.	На 31 декабря 20 <u>20</u> г.	На 31 декабря 20 <u>19</u> г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	15	15	15
	Собственные акции, выкупленные у акционеров			
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	136933	134720	135735
	Итого по разделу III	136948	134735	135750
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	0	0	0
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	631	944	1017
	Кредиторская задолженность	12019	30580	23294
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства	22,0	24,0	22607
	Итого по разделу V	12672	31548	46918
	БАЛАНС	149620	166283	182668

Гл. бухгалтер

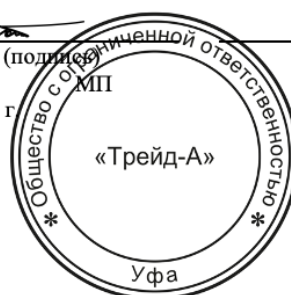


(подпись)

А.И. Моисеева

(расшифровка подписи)

“ 24 ” февраля 20 22 г.



Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ООО «Трейд-А»

Отчет о финансовых результатах

период с 1 января по 31

за _____ декабря _____ 20 21 г.

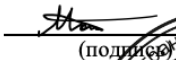
Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Организация _____ ООО «Трейд-А» _____ по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности _____ Розничная торговля _____ по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО _____
Общество с ограниченной ответственностью _____ по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2021
384 (385)		

Пояснения	Наименование показателя	За январь–декабрь 20 21 г.	За январь–декабрь 20 20 г.
	Выручка	17832	15674
	Себестоимость продаж	(14239,91)	(14227,64)
	Валовая прибыль (убыток)	3592,09	1446,36
	Коммерческие расходы	(3232,61)	(1255,53)
	Управленческие расходы	(404,88)	(290,03)
	Прибыль (убыток) от продаж	(45,40)	(99,20)
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	1181,00	357,00
	Проценты к уплате	(374,73)	(146,49)
	Прочие доходы		
	Прочие расходы		
	Прибыль (убыток) до налогообложения	(1102,85)	(206,85)
	Текущий налог на прибыль в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	0	0
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	(1015,82)	(132,51)

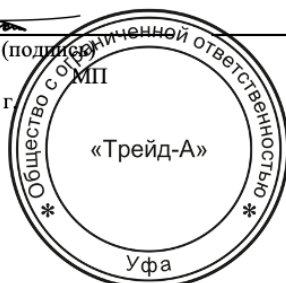
Гл. бухгалтер


(подпись)

А.И. Моисеева

(расшифровка подписи)

“ 24 ” февраля 20 22 г.



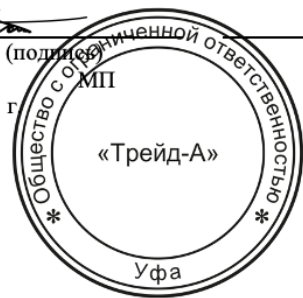
Продолжение Приложения Г

Отчет о финансовых результатах период с 1 января по 31 за _____ декабря 20 20 г.

	Коды	
Дата (число, месяц, год)	0710002	
Форма по ОКУД	31	12
Дата (число, месяц, год)	2020	
Организация _____ ООО «Трейд-А» _____ по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН		
Вид экономической деятельности _____ Розничная торговля _____ по ОКВЭД		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО _____		
Общество с ограниченной ответственностью _____ по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ	384 (385)	

Пояснения	Наименование показателя	За январь–декабрь 20 20 г.	За январь–декабрь 20 19 г.
	Выручка	15674	14780
	Себестоимость продаж	(14227,64)	(13626,48)
	Валовая прибыль (убыток)	1446,36	1153,52
	Коммерческие расходы	(1255,53)	(764,55)
	Управленческие расходы	(290,03)	(261,08)
	Прибыль (убыток) от продаж	(99,20)	(127,89)
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	357,00	364,00
	Проценты к уплате	(146,49)	(130,07)
	Прочие доходы		
	Прочие расходы		
	Прибыль (убыток) до налогообложения	(206,85)	(90,11)
	Текущий налог на прибыль	0	0
	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	(132,51)	(88,01)

Гл. бухгалтер _____



_____ А.И. Моисеева

(расшифровка подписи)

“ 24 ” февраля 20 22 г.

Приложение Д
Бухгалтерский баланс ООО «Райта»

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2021 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
	Дата (число, месяц, год)	0710001	
Организация <u>ООО «Райта»</u> по ОКПО		31	12 2021
Идентификационный номер налогоплательщика _____ по ОКПО	ИНН		
Вид экономической деятельности <u>Розничная торговля</u> по ОКВЭД	Общество с ограниченной ответственностью		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКФС	по ОКФС/ОКФП		
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384	
Местонахождение (адрес)			

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора _____

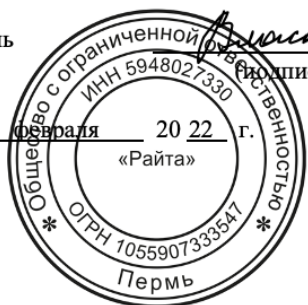
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора _____ ИНН
 Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора _____ ОГРН/
ОГРНИП

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110			
Результаты исследований и разработок	1120			
Нематериальные поисковые активы	1130			
Материальные поисковые активы	1140			
Основные средства	1150	1487	2605	1962
Доходные вложения в материальные ценности	1160			
Финансовые вложения	1170			
Отложенные налоговые активы	1180			
Прочие внеоборотные активы	1190			
Итого по разделу I	1100	1487	2605	1962
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	2728	2202	1048
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
Дебиторская задолженность	1230	583	1200	1965
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1489	992	245
Прочие оборотные активы	1260	86	138	
Итого по разделу II	1200	4886	4532	3258
БАЛАНС	1600	6373	7137	5220

Продолжение Приложения Д

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	691	691	691
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
Переоценка внеоборотных активов	1340			
Добавочный капитал	1350			
Резервный капитал	1360			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	354	450	850
Итого по разделу III	1300	1045	1141	1541
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	3440	3840	618
Отложенные налоговые обязательства	1420			
Оценочные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450			
Итого по разделу IV	1400	3440	3840	618
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	450	650	950
Кредиторская задолженность	1520	650	691	1110
Доходы будущих периодов	1530	0	0	0
Оценочные обязательства	1540	788	815	1001
Прочие обязательства	1550	0	0	0
Итого по разделу V	1500	1888	2156	3061
БАЛАНС	1700	6373	7137	5220

Руководитель



(подпись)
МП

Е.А. Власова

(расшифровка подписи)

“ 21 ”

февраля 20 22 г.

Приложение Е

Отчет о финансовых результатах ООО «Райта»

Отчет о финансовых результатах

период с 1 января по 31

за _____ декабря 20 21 г.

Организация _____ ООО «Райта» _____ по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической _____ по
 деятельности _____ Розничная торговля _____ ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО _____
 Общество с ограниченной ответственностью _____ по ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____

Коды		
0710002		
31	12	2021
384 (385)		

Наименование показателя	Код	За январь – декабрь 2021 г.	За январь – декабрь 2020 г.
Выручка	2110	15660	18595
Себестоимость продаж	2120	(8136)	(6817)
Валовая прибыль (убыток)	2100	7524	11778
Коммерческие расходы	2210	(6604)	(11915)
Управленческие расходы	2220		
Прибыль (убыток) от продаж	2200	920	(137)
Доходы от участия в других организациях	2310		
Проценты к получению	2320	0	0
Проценты к уплате	2330	(99)	(114)
Прочие доходы	2340	33	750
Прочие расходы	2350	(529)	(455)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	325	44
Текущий налог на прибыль	2410	(153)	(28)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
Изменение отложенных налоговых активов	2450		
Прочее	2460		
Чистая прибыль (убыток)	2400	172	26

Руководитель _____

“ 21 ” _____ декабря 20 22 г.



МП

Е.А. Власова

(расшифровка подписи)

Продолжение Приложения Е

Отчет о финансовых результатах

период с 1 января по 31

за _____ декабря 20 20 г.

Организация _____ ООО «Райта» _____ по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности _____ Розничная торговля _____ по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО _____
 Общество с ограниченной ответственностью _____ по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2020
384 (385)		

Наименование показателя	Код	За январь – декабрь 2020 г.	За январь – декабрь 2019 г.
Выручка	2110	18595	18978
Себестоимость продаж	2120	(6817)	(12300)
Валовая прибыль (убыток)	2100	11778	6678
Коммерческие расходы	2210	(11915)	(7877)
Управленческие расходы	2220		
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(137)	(1199)
Доходы от участия в других организациях	2310		
Проценты к получению	2320	0	24
Проценты к уплате	2330	(114)	(223)
Прочие доходы	2340	750	1904
Прочие расходы	2350	(455)	(327)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	44	179
Текущий налог на прибыль	2410	(28)	(83)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
Изменение отложенных налоговых активов	2450		
Прочее	2460		
Чистая прибыль (убыток)	2400	26	96

Руководитель _____



_____ (подпись)
МП

« 21 » _____ декабря 20 22 г.

 Е.А. Власова
 (расшифровка подписи)