

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)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Управление финансовыми рисками предприятия

Обучающийся

О. С. Волков

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент К. Ю. Курилов

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

Тольятти 2023

Аннотация

Выпускная квалификационная работа выполнена: Волков О. С.

Тема бакалаврской работы – Управление финансовыми рисками предприятия.

Руководитель выпускной квалификационной работы – канд. экон. наук, доцент К. Ю. Курилов.

Главная цель бакалаврской работы – исследование практических и теоретических вопросов управления финансовыми рисками предприятия.

Объектом исследования является ООО «КонтейнерРемСервис».

Предметом исследования выступают финансовые риски и способы управления ими на предприятии ООО «КонтейнерРемСервис».

В ходе подготовки бакалаврской работы использовались следующие методы исследования: сравнительный, логический методы, метод дедукции, индукции, метод экспертных оценок, методы финансового анализа и другие.

Информационной и методической базой исследования являются следующие источники: учебники отечественных авторов, периодическая литература в области анализа и управления финансовыми рисками предприятия, нормативные акты, бухгалтерская отчетность ООО «КонтейнерРемСервис» и другое.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что разработанные в исследовании мероприятия по улучшению управления финансовыми рисками предприятия ООО «КонтейнерРемСервис» смогут улучшить его финансовое состояние.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты управления финансовыми рисками предприятия....	6
1.1 Экономическое содержание финансовых рисков предприятия и их классификация.....	6
1.2 Методы и способы управления финансовыми рисками предприятия ..	15
2 Оценка управления финансовыми рисками предприятия на примере ООО «КонтейнерРемСервис».....	22
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «КонтейнерРемСервис»	22
2.2 Оценка управления финансовыми рисками предприятия ООО «КонтейнерРемСервис»	29
3 Разработка мероприятий по улучшению управления финансовыми рисками предприятия ООО «КонтейнерРемСервис»	41
3.1 Мероприятия по улучшению управления финансовыми рисками предприятия ООО «КонтейнерРемСервис»	41
3.2 Экономический эффект от предложенных мероприятий	48
Заключение	53
Список используемой литературы	57
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «КонтейнерРемСервис» на 31.12.2022 г.	64
Приложение Б Отчёт о финансовых результатах ООО «КонтейнерРемСервис» на 31.12.2022 г.	66
Приложение В Отчёт о финансовых результатах ООО «КонтейнерРемСервис» на 31.12.2021 г.	68

Введение

Финансовые риски присущи любому виду экономической деятельности. Финансовые риски входят в состав экономических рисков, связаны с отношениями, возникающими в процессе формирования, получения и распределения денежных средств. В настоящее время финансовая деятельность предприятий связана с многочисленными финансовыми рисками, степень влияния которых на результаты деятельности достаточно высока.

Управление финансовыми рисками предприятия очень актуально в современном деловом мире, и его важность только возрастает в связи с текущей экономической и финансовой неопределенностью, где предприятия сталкиваются со значительными финансовыми рисками из-за волатильности рынка, инфляции и других экономических факторов. Управление финансовыми рисками предприятия может помочь предприятиям ориентироваться в этих неопределенностях и принимать обоснованные решения для защиты финансового здоровья предприятия.

Следовательно, актуальность исследования связана с тем, что управление финансовыми рисками предприятия имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности и непрерывности деятельности предприятий в условиях финансовой нестабильности. Выявив потенциальные области подверженности риску и приняв соответствующие меры, предприятия могут эффективно управлять финансовыми рисками и добиваться долгосрочного успеха.

Главная цель бакалаврской работы – исследование практических и теоретических вопросов управления финансовыми рисками предприятия.

Задачи бакалаврской работы следующие:

- рассмотреть теоретические аспекты управления финансовыми рисками предприятия;

- провести оценку управления финансовыми рисками предприятия на примере ООО «КонтейнерРемСервис»;
- разработать мероприятия по улучшению управления финансовыми рисками предприятия ООО «КонтейнерРемСервис».

Объектом исследования является ООО «КонтейнерРемСервис».

Предметом исследования выступают финансовые риски и способы управления ими на предприятии ООО «КонтейнерРемСервис».

В ходе подготовки бакалаврской работы использовались следующие методы исследования: сравнительный, логический методы, метод дедукции, индукции, метод экспертных оценок, методы финансового анализа и другие.

Информационной и методической базой исследования являются следующие источники: учебники отечественных авторов, периодическая литература в области анализа и управления финансовыми рисками предприятия, нормативные акты, бухгалтерская отчетность ООО «КонтейнерРемСервис» и другое.

В состав бакалаврской работы входят следующие разделы: введение, три раздела, заключение, список используемой литературы и приложения.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что разработанные в исследовании мероприятия по улучшению управления финансовыми рисками предприятия ООО «КонтейнерРемСервис» смогут улучшить его финансовое состояние.

1 Теоретические аспекты управления финансовыми рисками предприятия

1.1 Экономическое содержание финансовых рисков предприятия и их классификация

В настоящее время существует большое разнообразие факторов, негативно влияющих на финансовое состояние предприятия. Основными внутренними факторами, провоцирующими возникновение финансовых рисков предприятия, выступает поведение конкурентов, компетентность собственного персонала предприятия, изменения конъюнктурного характера, качество производимых работ и услуг, организация труда и другое. Вместе с тем увеличивается влияние внешних факторов на повышение финансовых рисков предприятия, выраженных в нестабильности внешнеполитической и внешнеэкономической обстановки, неопределенности экономической ситуации, снижении уровня платежеспособности населения. Влияние всех этих факторов обуславливает необходимость грамотного управления финансовыми рисками предприятия [54].

Финансовые риски относятся к неопределенностям, с которыми сталкиваются предприятия в отношении своих финансовых показателей, включая потенциальные убытки и непредвиденные события, которые могут повлиять на их финансовую стабильность [53].

Далее рассмотрен ряд мнений различных отечественных авторов на понятие финансового риска [52].

По мнению Зайцевой О. П. «финансовый риск – риск, связанный с вероятностью потерь финансовых ресурсов (денежных средств). Как правило, вероятность возникновения финансового риска зависит от объема заведомо капитала и кредиторской задолженности предприятия, что влияет на общую финансовую безопасность деятельности» [18, с. 18]

Согласно Векилову С. и Амангелдиевой Г., финансовые риски в экономике относятся к вероятности финансовых потерь в результате различных факторов, включая волатильность рынка, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск. Они утверждают, что эффективное управление финансовыми рисками имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности предприятий и достижения их финансовых целей [8, с. 44].

Авторы Коряковцева Е. А., Васильев И. В. утверждают, что «финансовые риски являются динамическим явлением, изменяющимся на различных этапах функционирования предприятия, влияющим на внешние и внутренние факторы. Финансовые риски не являются фатальным явлением, а являются в значительной мере управляемым процессом» [26, с. 63]. По мнению авторов, понимание различных типов финансовых рисков имеет решающее значение для разработки эффективных стратегий управления рисками [25].

Следовательно, понятие финансового риска относится к вероятности финансовых потерь в результате различных факторов [50].

Автор Токарева Е. И. утверждает, что текущая экономическая среда характеризуется значительной неопределенностью и волатильностью, что может создавать значительные финансовые риски для бизнеса. Она подчеркивает важность эффективных стратегий управления финансовыми рисками, которые могут помочь предприятиям справиться с этими проблемами и сохранить свою финансовую стабильность [43, с. 42].

«Финансовые риски предприятия имеют следующие основные характеристики [51]:

- экономическая природа;
- объективность проявления;
- субъективность оценки;
- возможность наступления неблагоприятных последствий;
- вероятность реализации;

- связь с финансовыми потоками как внутри предприятия, так и вне его;
- невозможность определить финансовый результат при принятии управленческого решения;
- зависимость от субъективных объективных факторов;
- зависимость от времени проведения финансовой операции» [37].

«Каждый вид финансового риска характеризуется определенным комплексом мер оценки и управления. Классификация финансовых рисков позволяет дифференцировать риски в процессе управления, что оказывает влияние на эффективность управления предприятием. К наиболее значимым классификационным признакам финансовых рисков относятся: по сфере возникновения, по возможности измерения и по степени управления» [26, с. 64]

Более подробная классификация финансовых рисков представлена в таблице 1 [49].

Таблица 1 – Классификация финансовых рисков предприятия

Показатель	Виды
По источникам возникновения	Систематический или рыночный риск Несистематический или специфический риск [48]
По объектам оценивания	Риск отдельной финансовой операции Риск определенной совокупности финансовых операций Риск разных видов финансовой деятельности Риск финансовой деятельности предприятия [47]
По возможности страхования	Страховой финансовый риск Нестраховой финансовый риск [46]
По совокупности финансовых инструментов	Индивидуальный финансовый риск Портфельный финансовый риск
По видам	Систематические финансовые риски: процентный риск, валютный риск, риск изменения ценовых индексов на активы финансового рынка [45]. Несистематические финансовые риски: риск неплатежеспособности предприятия, риск изменения финансовой устойчивости, кредитный риск, инвестиционный риск, налоговый риск, инновационный риск, инфляционный риск, политический риск и другие виды рисков

Продолжение таблицы 1

Показатель	Виды
По уровню финансовых потерь	Допустимый финансовый риск Критический финансовый риск Катастрофический финансовый риск [44]
По комплектности	Простой финансовый риск Сложный финансовый риск [42]
По возможности прогнозирования	Прогнозируемый финансовый риск Не прогнозируемый финансовый риск [43]
По финансовым последствиям	Риски, которые приводят только к экономическим потерям Риски, которые приводят как к экономическим потерям, так и к дополнительным доходам Риски, которые приводят к утраченной выгоде [41]
По характеру проявления во времени	Постоянный финансовый риск Временный финансовый риск [40]

«Эффективное управление рисками возможно только при условии их эффективной и количественной оценки. В связи с чем, современная методология и система управления рисками выработала целый комплекс методик оценки и управления, основанных на комплексном изучении систем управления рисками. На основании опыта российских и зарубежных компаний, на основе обобщения прогрессивного опыта и ошибок, постоянно совершенствуется и система управления рисками. Система оценки риска, как правило, включает составные компоненты [39]:

- прогнозирование и превентивная оценка рисков в различных сферах деятельности компании;
- анализ и прогнозирование возможных событий, которые могут стать угрозами;
- выработка критериев допустимости риска, или зон риска;
- разработка мероприятий по минимизации риска с учетом предыдущих элементов системы;
- адаптация компании к новым условиям;
- разработка мер по финансовому нивелированию, создание запаса прочности, «финансовой подушки» и иных направлений» [27, с. 16].

Основные методы анализа финансовых рисков предприятия рассмотрены на рисунке 1.

Анализ зарубежного опыта управления рисками показывает, что в практике управления рисками широкое распространение получила модель COSO «Управление рисками организаций. Интегрированная модель» [23].



Рисунок 1 – Методы анализа финансовых рисков предприятия [21]

«Большинство зарубежных корпораций используют модель COSO в системе управления рисками. Она включает [38]:

- анализ внешней среды компании;
- обобщение цели и задачи управления рисками;
- оценка угроз, их идентификация, качественная и количественная оценка;

- принятие мер реагирования на риск;
- выбор адекватных для конкретной ситуации инструментов управления рисками;
- контроль;
- коммуникация и обмен результатами;
- мониторинг» [23, с. 90].

Далее более подробно рассмотрены основные виды финансовых рисков предприятия и методы их анализа [37].

Рыночный риск. Данный вид риска относится к потенциальным убыткам, с которыми может столкнуться предприятие из-за колебаний рыночных цен, включая процентные ставки, обменные курсы валют и цены на товары. Этот тип риска может повлиять как на структуру доходов, так и на структуру затрат бизнеса. Для анализа рыночного риска используются такие элементы математической теории вероятностей, как математическое ожидание, дисперсия, среднеквадратическое отклонение и коэффициент вариации в статике и динамике. Данная система показателей может быть использована для сравнения альтернативных вариантов инвестирования [31].

Кредитный риск – это потенциальные убытки, с которыми может столкнуться бизнес из-за неуплаты или невыполнения обязательств клиентами, поставщиками или другими контрагентами. Этот тип риска более актуален для предприятий, которые предоставляют кредит своим клиентам или полагаются на кредит для финансирования своей деятельности. Для оценки кредитного риска часто используется анализ динамики и соотношения дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, а также показатель оборачиваемости дебиторской задолженности организации и его динамика за период [30]. Формула расчета коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности (КоДЗ) представлена ниже.

$$\text{КоДЗ} = \frac{B}{\text{ДЗ}}, \quad (1)$$

где ДЗ – средняя дебиторская задолженность за период;

В – выручка предприятия.

Риск ликвидности и платежеспособности относится к риску того, что у предприятия не будет достаточно денежных средств или ликвидных активов для выполнения своих финансовых обязательств при наступлении срока их погашения. Этот тип риска может возникнуть из-за непредвиденных событий или изменений рыночных условий, которые влияют на способность бизнеса генерировать денежные средства [36].

Для определения ликвидности и платежеспособности предприятия используют так называемые коэффициенты текущей, быстрой (срочной) и абсолютной ликвидности, отражающие отношение активов разной степени ликвидности к объему краткосрочных обязательств предприятия [35].
Формулы расчета данных показателей представлены на рисунке 2.

Коэффициент текущей ликвидности $\bullet K_{\text{тл}} = \frac{\text{ОА}}{\text{КО}}, \quad (2)$ • где ОА – оборотные активы; КО – краткосрочные обязательства. Норма - от 1,5 до 2,5, в среднем – не менее 2.
Коэффициент критической ликвидности $\bullet K_{\text{кл}} = \frac{\text{КДЗ} + \text{КФВ} + \text{ДС}}{\text{КО}}, \quad (3)$ • где КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность; КФВ – краткосрочные финансовые вложения; ДС – денежные средства; КО – краткосрочные обязательства. Норма - не менее 1,0.
Коэффициент абсолютной ликвидности $\bullet K_{\text{ал}} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ}}{\text{КО}}, \quad (4)$ • где КФВ – краткосрочные финансовые вложения; ДС – денежные средства; КО – краткосрочные обязательства. Норма - не менее 0,2.

Рисунок 2 – Формулы расчета показателей ликвидности предприятия [33]

Операционный риск – это потенциальные убытки, с которыми может столкнуться бизнес из-за внутренних сбоев, таких как ошибки, мошенничество или неэффективность работы. Этот тип риска может повлиять на финансовые показатели и репутацию бизнеса [32].

Репутационный риск – это потенциальные убытки, с которыми может столкнуться бизнес из-за ущерба его репутации, что может привести к снижению продаж, увеличению затрат и утрате доверия инвесторов [8].

Данные риски приводят к потере финансовой устойчивости предприятия, а в некоторых случаях и к банкротству [29].

Для снижения риска потери финансовой устойчивости предприятие должно обладать гибкой структурой капитала и уметь организовывать его движение таким образом, чтобы обеспечить постоянное превышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и создания условий для нормального функционирования [28].

Основной методикой, используемой при анализе риска возможной потери финансовой устойчивости предприятия, является использование ее абсолютных и относительных показателей. Основные относительные показатели финансовой устойчивости организации и формулы их расчета рассмотрены на рисунке 3.

При неудовлетворительных значениях показателей финансовой устойчивости требуется провести оценку вероятности возникновения риска банкротства. Банкротство – финансовый кризис, то есть способность фирмы не выполнять свои текущие обязательства [34]. Оценка вероятности возникновения риска банкротства происходит путем использования различных моделей прогнозирования вероятности банкротства предприятия. Наиболее популярны такие модели как: модель Э. Альтмана, модель Р. Таффлера и Г. Тишоу, четырехфакторная модель Р. Лиса, модель Сайфуллина-Кадыкова и другие.

Коэффициент финансовой независимости (КФН)	• характеризует долю собственного капитала в валюте баланса. Нормативное значение $\geq 0,5$
Коэффициент финансовой зависимости (Кз)	• показывает зависимость между заемными и собственными средствами компании. Нормативное значение: 0,6-0,7 (40%/60%)
Коэффициент финансирования (Кфин)	• характеризует обратную зависимость заемных и собственных средств компании и указывает на возможность покрытия организацией собственным капиталом заемных средств. Нормативное значение: 1,5-2 (60%/40%)
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Кобесп)	• характеризует долю собственных средств фирмы в оборотных активах. Нормативное значение $\geq 0,1$
Коэффициент маневренности (Км)	• описывает долю оборотных средств компании в собственном капитале. Нормативное значение: 0,2-0,5
Коэффициент финансовой напряженности (Кф напр)	• характеризует долю заемных средств в валюте баланса заемщика. Нормативное значение $\leq 0,5$

Рисунок 3 – Относительные показатели финансовой устойчивости организации [5]

В заключении пункта можно отметить, что, выявляя и управляя финансовыми рисками, предприятия могут добиться финансовой стабильности и успеха в условиях неопределенности и нестабильности [24].

1.2 Методы и способы управления финансовыми рисками предприятия

Управление финансовыми рисками является важнейшей составной частью хозяйственного механизма на предприятии [22].

По мнению Митрофановой Н. Б., Родионовой Е. В. «управление финансовыми рисками представляет собой системную деятельность, направленную на уменьшение вероятности проявления рисков или локализирующее их последствие. Цель управления финансовыми рисками – снизить негативное влияние риска на хозяйственную деятельность. Поэтому процесс управления рисками связан, прежде всего, с анализом всех факторов, которые создают внешнюю и внутреннюю среду предпринимательства, с определением допустимой зоны риска для хозяйственного субъекта, с выбором методов минимизации последствий риска. Особенно важным этапом управления риском является выбор методов управления рисками» [30, с. 94].

Кстенин В. С. считает, что «управление рисками представляет собой деятельность участников рынка по выявлению, анализу и нивелированию угроз, по количественной оценке, и управлению угрозами. Важное значение в системе управления рисками приобретает выбор методологии управления» [27, с. 11].

Авторы Додонова Е. В., Зайцева О. П. считают, что «наиболее важной частью в управлении современных условиях бизнеса является диагностика возможных потерь от рисков. Выявление возможных потерь при возникновении рисков и идентификация этих рисков, то есть определение значимости каждого из них для каждого конкретного предприятия на определённый период времени – это диагностика рисков. Главной задачей при управлении рисками является снижение его степени» [16, с. 443].

Основные задачи управления финансовыми рисками заключаются в следующем:

- выявление финансовых рисков – помогает предприятиям выявлять потенциальные финансовые риски, которые могут возникнуть в результате волатильности рынка, экономической неопределенности, изменений в законодательстве, операционных проблем и других факторов. Это позволяет предприятиям предвидеть потенциальные риски и готовиться к ним, а также принимать активные меры для их управления [19];
- оценка подверженности риску – предлагает методологию оценки потенциального воздействия финансовых рисков на бизнес, включая вероятность возникновения и потенциальную серьезность воздействия. Это позволяет предприятиям определять приоритеты рисков и распределять ресурсы для эффективного управления ими;
- разработка стратегий управления рисками – позволяет предприятиям разрабатывать стратегии управления финансовыми рисками, такими как хеджирование, диверсификация, страхование или планирование на случай непредвиденных обстоятельств, что помогает предприятиям снизить вероятность и серьезность потенциальных убытков и сохранить финансовую стабильность [17];
- мониторинг и анализ рисков – предполагает постоянный мониторинг и анализ финансовых рисков, чтобы гарантировать, что стратегии управления рисками остаются эффективными и актуальными. Это позволяет предприятиям адаптироваться к изменяющимся рыночным условиям и активно управлять возникающими рисками;
- обеспечение соответствия нормативным требованиям – помогает предприятиям обеспечивать соблюдение нормативных требований, связанных с управлением финансовыми рисками, таких как системы управления рисками, требования к отчетности и раскрытию информации [15].

Система управления финансовыми рисками предприятия состоит из различных этапов. Наглядно система управления финансовыми рисками предприятия изображена на рисунке 4.

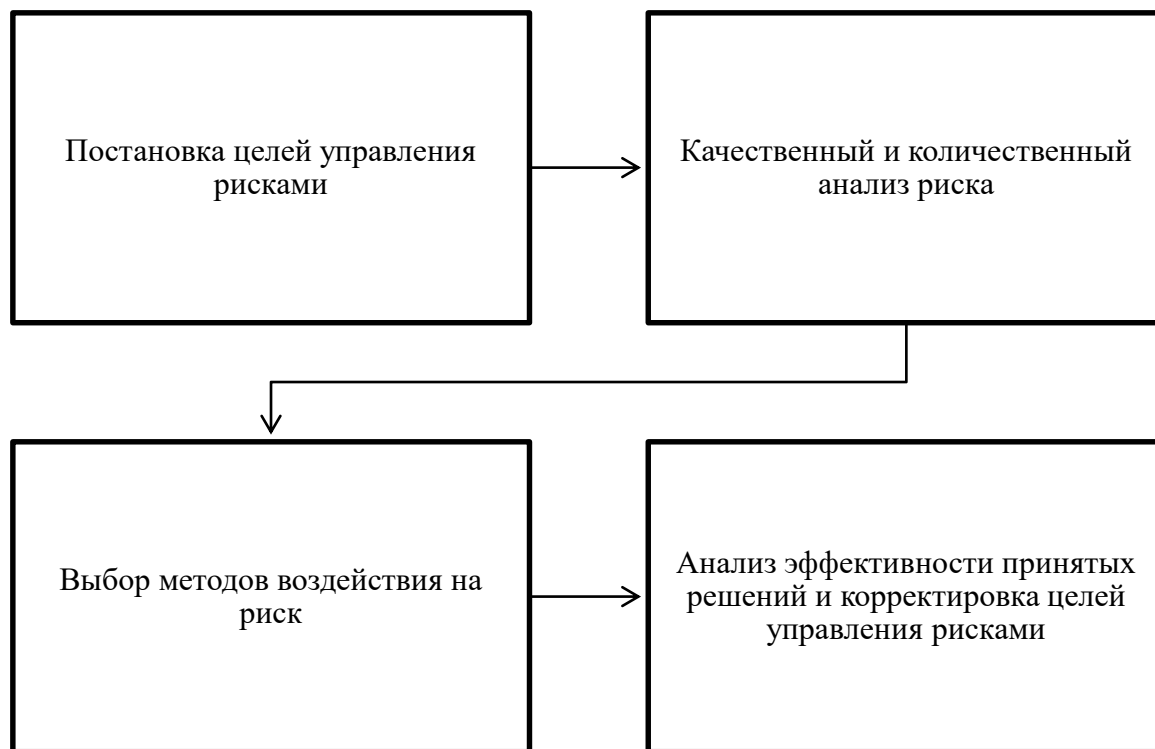


Рисунок 4 – Система управления финансовыми рисками предприятия [20]

Первым шагом в управлении финансовыми рисками является выявление потенциальных финансовых рисков, с которыми может столкнуться бизнес, включая рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, репутационный риск, регуляторный риск и системный риск [14].

После того, как финансовые риски определены, следующим шагом является оценка их потенциального воздействия на бизнес. Данный процесс включает в себя анализ вероятности возникновения рисков, а также потенциальной серьезности их воздействия на бизнес [13].

После оценки рисков компаниям необходимо определить их приоритетность в зависимости от их потенциального влияния на бизнес, что

позволяет распределять ресурсы для управления наиболее значительными рисками в первую очередь [12].

После определения приоритетности финансовых рисков компании необходимо разработать стратегию управления рисками для каждого риска. Данный процесс может включать такие стратегии, как хеджирование, диверсификация, страхование или планирование на случай непредвиденных обстоятельств [11].

Процесс управления рисками непрерывный, и предприятию необходимо постоянно отслеживать и пересматривать стратегию управления рисками, вносить корректировки, чтобы гарантировать ее эффективность и актуальность [10].

Вместе с тем, предприятия должны сообщать и раскрывать информацию о своей деятельности по управлению финансовыми рисками заинтересованным сторонам, включая акционеров, регулирующие органы и другие заинтересованные стороны [7].

Выполняя качественно все перечисленные этапы, предприятия могут эффективно управлять своими финансовыми рисками и защищать свое финансовое благополучие [9].

Современная наука и практика представляет множество методов управления рисками в предпринимательской деятельности [6].

В системе методов управления финансовыми рисками предприятия основная роль принадлежит внутренним механизмам их нейтрализации. «Внутренние механизмы нейтрализации финансовых рисков представляют собой систему методов минимизации их негативных последствий, избираемых и осуществляемых в рамках самого предприятия. Преимуществом использования внутренних механизмов нейтрализации финансовых рисков является высокая степень альтернативности принимаемых управленческих решений, не зависящих, как правило, от других субъектов хозяйствования. Они исходят из конкретных условий осуществления финансовой деятельности предприятия и его финансовых возможностей, позволяют в наибольшей

степени учесть влияние внутренних факторов на уровень финансовых рисков в процессе нейтрализации их негативных последствий» [16, с. 442].

Далее на рисунке 5 перечислены несколько методов управления финансовыми рисками, которые предприятия могут использовать для управления финансовыми рисками и их снижения [5].

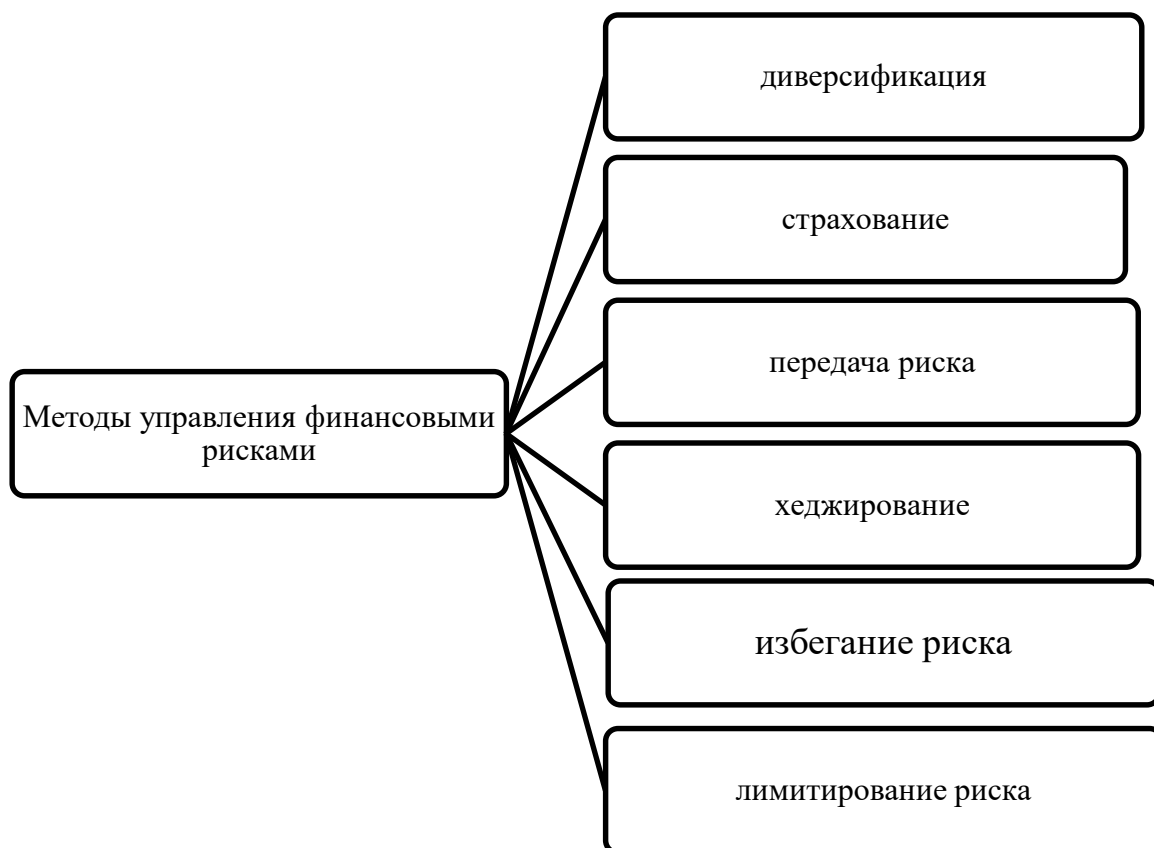


Рисунок 5 – Методы управления финансовыми рисками предприятия [4]

Далее перечисленные методы описаны подробнее.

Хеджирование предполагает использование финансовых инструментов, таких как производные инструменты (опционы, фьючерсы, форварды и свопы), для компенсации финансовых потерь, которые могут возникнуть из-за колебаний рыночных цен. Например, компания может использовать

фьючерсные контракты для фиксирования цены на товар, снижая риск колебаний цен [3].

Диверсификация включает в себя распределение инвестиций бизнеса по целому ряду активов или рынков, чтобы уменьшить влияние какого-либо одного актива или рынка на финансовые показатели бизнеса. Данный метод позволяет снизить общую подверженность бизнеса риску [2].

Страхование предполагает передачу риска страховой компании в обмен на выплату страховой премии. Данный метод может помочь предприятиям защититься от финансовых потерь в результате таких событий, как стихийные бедствия, несчастные случаи или судебные процессы. Например, предприятие может застраховать имущество, чтобы защитить свои здания или оборудование от повреждений [1].

Передача риска включает передачу риска другой стороне, например, финансовому учреждению или поставщику, за вознаграждение. Например, предприятие может приобрести свопы кредитного дефолта, чтобы передать риск дефолта заемщика другой стороне.

Лимитирование риска предполагает принятие определенного уровня риска и поддержание достаточных финансовых ресурсов для покрытия возможных убытков.

Избегание риска предполагает избегание деятельности или инвестиций, которые являются слишком рискованными.

В заключении первого раздела бакалаврской работы сформированы следующие выводы:

- финансовый риск относится к вероятности финансовых потерь в результате различных факторов. Классификация финансовых рисков предприятия включает рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и платежеспособности, операционный риск, репутационный риск, риск потери финансовой устойчивости и банкротства и другие риски;

- эффективное управление финансовыми рисками имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности предприятий и достижения их финансовых целей;
- этапы управления финансовыми рисками включают идентификацию рисков, оценку рисков, приоритизацию рисков, выработку стратегии управления рисками, мониторинг и анализ рисков, а также подготовку отчетности и раскрытие информации;
- предприятия могут использовать ряд методов управления финансовыми рисками для управления финансовыми рисками и их снижения. Среди наиболее популярных методов управления финансовыми рисками можно выделить хеджирование, диверсификация, избегание риска, лимитирование риска, страхование, передача риска. Наиболее подходящие методы будут зависеть от конкретных рисков, с которыми сталкивается бизнес, и целей управления рисками.

2 Оценка управления финансовыми рисками предприятия на примере ООО «КонтейнерРемСервис»

2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «КонтейнерРемСервис»

ООО «КонтейнерРемСервис» предприятие в г. Тольятти, основным видом деятельности которого является деятельность вспомогательная, связанная с железнодорожным транспортом.

Юридический адрес предприятия в настоящее время: 445017, обл. Самарская, г. Тольятти, ул. Победы, д. 62, ком. 28.

Также ООО «КонтейнерРемСервис» работает еще по таким направлениям как:

- производство прочих металлических цистерн, резервуаров и емкостей;
- производство металлических бочек и аналогичных емкостей;
- производство грузовых контейнеров;
- производство частей железнодорожных локомотивов, трамвайных и прочих моторных вагонов, и подвижного состава; производство путевого оборудования и устройств для железнодорожных, трамвайных и прочих путей, механического и электромеханического оборудования для управления движением;
- предоставление услуг по восстановлению и оснащению (завершению) железнодорожных локомотивов, трамвайных моторных вагонов и прочего подвижного состава;
- ремонт и техническое обслуживание прочих транспортных средств и оборудования;
- сбор неопасных отходов.
- сортировка металлических материалов для дальнейшего использования;

- обработка отходов и лома черных металлов;
- обработка отходов и лома цветных металлов и другое.

Основные услуги, осуществляемые предприятием:

- дефектоскопия контейнеров;
- диагностика;
- дубликат паспорта;
- железнодорожное грузоотправление;
- испытания;
- обслуживание контейнеров;
- освидетельствование контейнеров;
- ответственное хранение контейнеров;
- подогрев контейнеров;
- ремонт контейнеров;
- терминальные услуги контейнеров;
- экспертиза и другое.

Уставный капитал ООО «КонтейнерРемСервис» в конце анализируемого периода составляет 1 млн. руб. У предприятия числится один учредитель и он же руководитель – Глазунов Александр Николаевич.

Организационная структура управления объекта исследования представлена на рисунке 6.

В 2022 г. среднесписочная численность работников ООО «КонтейнерРемСервис» составила 17 человек. Это на 2 человека меньше, чем в 2021 г.

Директор ООО «КонтейнерРемСервис» ответственен за функционирование и реализацию предлагаемых услуг, проверку качества продукции и оказываемого сервиса.

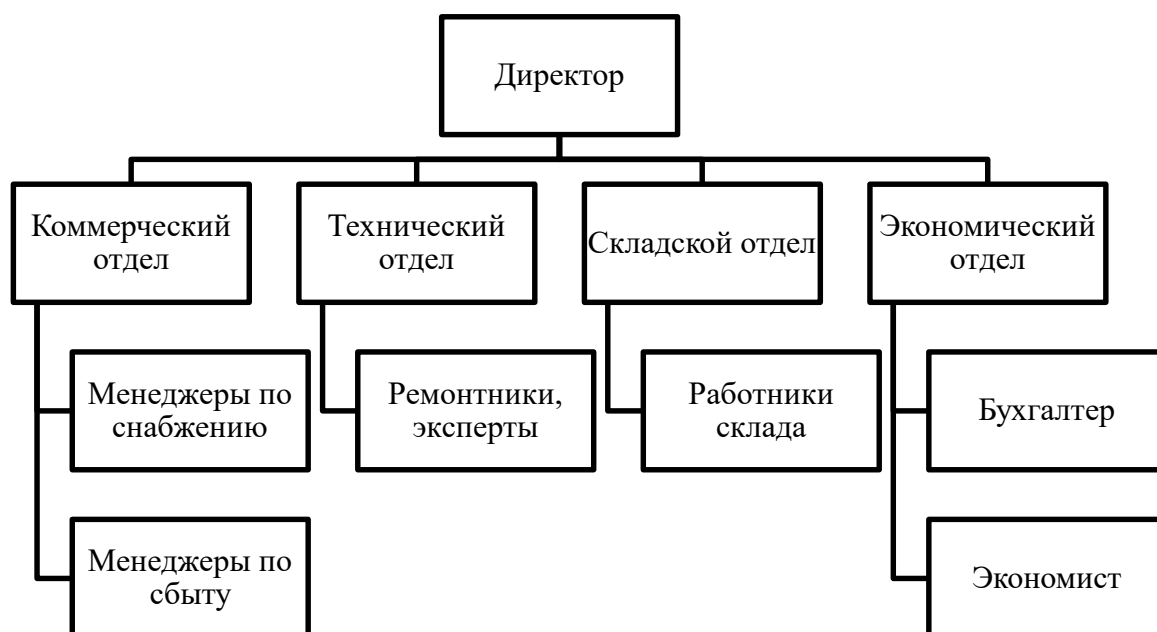


Рисунок 6 – Организационная структура управления
ООО «КонтейнерРемСервис»

Экономический отдел предприятия состоит из бухгалтера и экономиста. Бухгалтер предприятия ООО «КонтейнерРемСервис» подчиняется директору и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. На предприятии ООО «КонтейнерРемСервис» для целей бухгалтерского учета действует учетная политика. Учетная политика утверждена приказом №11 от 21.03.2022 г.

В таблице 2 представлены основные показатели финансовых результатов деятельности предприятия ООО «КонтейнерРемСервис» за 2020-2022 гг.

Таблица 2 – Основные составляющие, формирующие финансовый результат предприятия ООО «КонтейнерРемСервис» за 2020-2022 гг.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Изменение 2021г. / 2020 г.		Изменение 2022 г. / 2021 г.	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	т. р.	± %	т. р.	± %
Выручка	59445	62962	53043	3517	105,9	-9919	84,25
Расходы по обычным видам деятельности	59242	62947	53087	3705	106,2	-9860	84,34
Прибыль от продаж	203	15	-44	-188	7,4	-59	-293,33
Прочие доходы предприятия, за вычетом всех прочих расходов	-179	12	-175	191	-6,7	-187	-1458,33
Прибыль до уплаты процентов и налогов	24	27	-219	3	112,5	-246	-811,11
Чистая прибыль	-172	-94	-331	78	54,7	-237	352,13

Анализ финансовых результатов предприятия ООО «КонтейнерРемСервис» за три года показывает, что выручка в 2022 г. снизилась на 15, 75% по сравнению с предыдущим годом и составила 53043 т. р., данное значение ниже уровня 2020 г.

Расходы по обычным видам деятельности в 2022 г. снизились на 15,66% по сравнению с предыдущим годом, и стали ниже уровня 2020 г.

В 2022 г. на предприятии ООО «КонтейнерРемСервис» наблюдается убыток от продаж в размере 44 т. р.

Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочие расходы также негативно сказываются на чистой прибыли. Компания ООО «КонтейнерРемСервис» получает в течение 2020 г., 2021 г. и 2022 г. убытки. Сумма убытка в 2022 г. составила 331т. р.

Таким образом, финансовые результаты предприятия за три года показывают убыточную деятельность, что может быть связано с внешними

экономическими факторами, увеличением конкуренции на рынке или недостаточной эффективностью управления ресурсами предприятия.

Далее рассмотрены показатели рентабельности продаж ООО «КонтейнерРемСервис».

В таблице 3 произведен расчет показателей рентабельности продаж, рентабельности продаж по чистой прибыли и рентабельности по чистой прибыли до налогообложения.

Таблица 3 – Показатели рентабельности продаж предприятия ООО «КонтейнерРемСервис» за 2020-2022 гг.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Изменение	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г. / 2020 г.	2022 г. / 2021 г.
Рентабельность продаж	0,3	0,1	-0,1	-0,2	-0,2
Рентабельность по чистой прибыли до налогообложения	<0,1	0,1	-0,4	0	-0,5
Рентабельность продаж по чистой прибыли	-0,3	0,1	-0,6	0,2	-0,7

По данным таблицы 3 можно сделать вывод о значительном снижении рентабельности и эффективности деятельности предприятия в течение трех лет. Все показатели имеют на конец периода неудовлетворительные значения.

Наглядно динамика показателей рентабельности продаж представлена на рисунке 7.

По данным рисунка 7 можно отметить негативную динамику показателей рентабельности в течение 3 лет. В 2020 г. рентабельность продаж составила 0,3%, что является положительным показателем. Однако, в 2021 г. этот показатель снизился до 0,1%, что может указывать на проблемы в деятельности предприятия. В 2022 г. рентабельность продаж еще более снизилась до -0,1%, что является неблагоприятным сигналом. Изменение показателя рентабельности продаж составило – -0,2 между 2021 и 2020 гг., и – -0,2 между 2022 и 2021 гг.

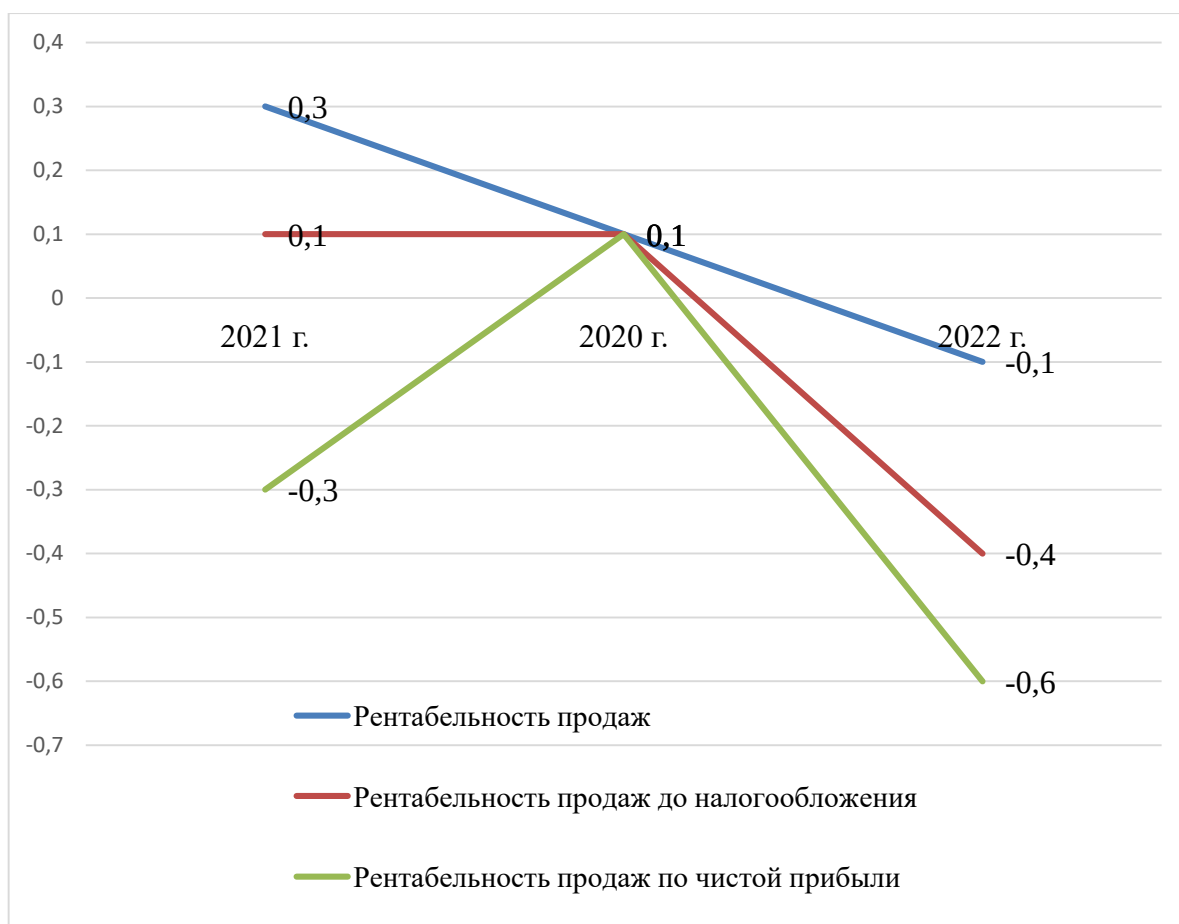


Рисунок 7 – Динамика рентабельности продаж и прибыли от продаж ООО «КонтейнерРемСервис» за 2020-2022 гг., %

Рентабельность по чистой прибыли в 2020 г. составила – 0,3%. В 2022 г. рентабельность по чистой прибыли составила менее – 0,6%. Изменение показателя рентабельности по чистой прибыли составило – 0,2% между 2021-2020 гг., и – 0,7% между 2022-2021 гг.

В целом, данные показатели рентабельности указывают на то, что предприятие может испытывать затруднения в деятельности, особенно в 2022 г., когда рентабельность продаж по чистой прибыли снизилась до – 0,6%.

Далее рассмотрены некоторые показатели имущественного положения организации ООО «КонтейнерРемСервис» в течение трех лет. Результаты оценки имущественного положения предприятия представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ имущественного положения ООО «КонтейнерРемСервис» за 2020-2022 гг.

Показатель	Значение			Изменение 2021г. / 2020 г.		Изменение 2022 г. / 2021 г.		Изменение 2022 г. / 2020 г.	
	в тыс. руб..								
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	т. р	± %	т. р	± %	т. р	± %
Актив									
Внеоборотные активы	11975	11146	9034	-829	93,1	-2112	-6,92	-2941	-18,95
Оборотные, всего	9208	14764	115467	5556	160,3	100703	60,34	106259	682,08
в том числе: запасы	1131	2707	1371	1576	239,3	-1336	139,35	240	-49,35
дебиторская задолженность	4415	9092	17277	4677	205,9	8185	105,93	12862	90,02
денежные средства и их эквиваленты	3416	2793	53342	-623	81,76	50549	-18,24	49926	1809,84
Собственный капитал	1662	2212	5432	550	133,1	3220	33,09	3770	145,57
Долгосрочные обязательства	3096	4511	18117	1415	145,7	13606	45,70	15021	301,62
Краткосрочные обязательства, всего	16425	19187	100952	2762	116,8	81765	16,82	84527	426,15
Валюта баланса	21183	25910	124501	4727	122,3	98591	22,32	103318	380,51

В таблице 4 видно, что в 2021 г. собственный капитал предприятия увеличился на 550 т. р, что говорит о росте финансовой устойчивости компании. В 2022 г. рост собственного капитала продолжился. Рост за три года составил 3770 т. р.

Краткосрочные обязательства в 2021 г. увеличились на 2762 т. р. по сравнению с 2020 г., что может указывать на ухудшение ликвидности предприятия. За три года краткосрочные обязательства предприятия увеличились на 426,15 % и составили на конец периода 100952 т. р. относительно 16425 т. р. в 2020 г. Краткосрочные обязательства составляют большую часть общих обязательств предприятия, что может указывать на значительную зависимость компании от заемных средств.

Запасы в течение трех лет незначительно увеличились по сравнению с 2020 г., что может свидетельствовать о правильной оценке потребностей предприятия в материалах и комплектующих.

Оборотные активы к 2022 г. увеличились до 115467 т. р. Большая часть оборотных активов состоит из дебиторской задолженности. Рост дебиторской задолженности в течение трех лет составил 12862 т. р., ее доля в активах предприятия на конец 2022 г. составляет 13,9%. Большая часть оборотных активов предприятия на конец отчетного периода состоит из денежных средств и их эквивалентов. Сумма данной статьи активов в течение трех лет выросла на 49926 т. р.

В заключении проведенного анализа основных показателей финансового положения и финансовых результатов можно сделать вывод, что у предприятия убыточная деятельность, что приводит к потере рентабельности деятельности, также анализ показателей финансового положения предприятия выявил высокую долю дебиторской задолженности и ее рост в течение трех лет в активах предприятия и высокую долю краткосрочных обязательств в структуре капитала, что создает угрозу кредитного риска, риска ликвидности, потери платежеспособности и финансовой устойчивости.

2.2 Оценка управления финансовыми рисками предприятия ООО «КонтейнерРемСервис»

На деятельность предприятия ООО «КонтейнерРемСервис» влияет множество различных финансовых рисков. Основные финансовые риски, влияющие на деятельность предприятия перечислены на рисунке 8.

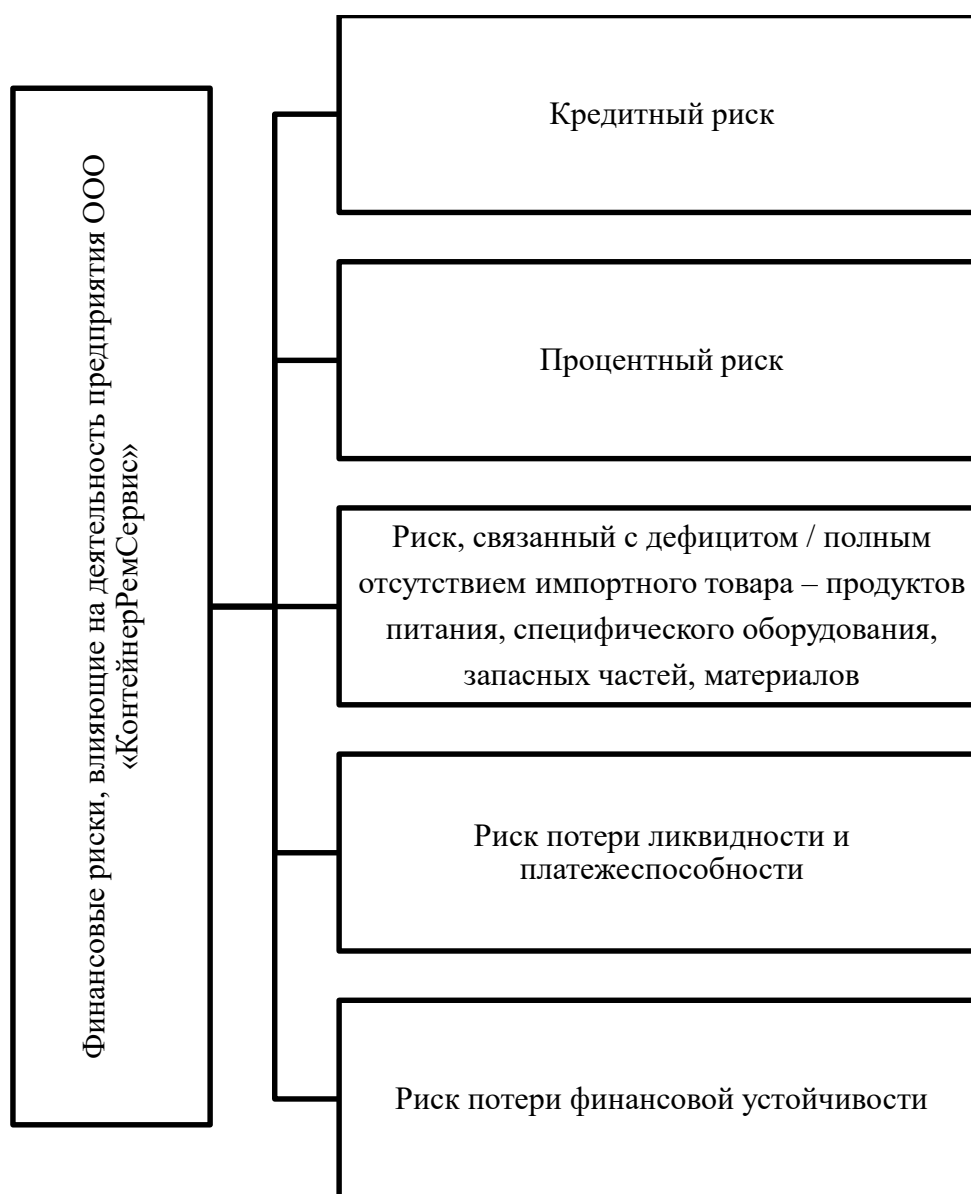


Рисунок 8 – Финансовые риски, влияющие на деятельность предприятия ООО «КонтейнерРемСервис»

Управление финансовыми рисками для анализируемой компании – непрерывный и повторяющийся процесс. В компании определены ключевые риски, которые оказывают воздействие на ее деловую активность. Регулярно проводится оценка этих рисков, разрабатываются соответствующие меры по снижению или исключению негативного влияния, а также организуется мониторинг выполнения и эффективности принятых мероприятий в отношении этих рисков. Оценка финансовых рисков осуществляется

экономическим отделом предприятия, данные по оценке предоставляются менеджменту предприятия.

Далее рассмотрены значимые для предприятия риски и степень их влияния на деятельность.

Риск, связанный с дефицитом / полным отсутствием импортного товара – продуктов питания, специфического оборудования, запасных частей, материалов возрос в 2022 г. в связи с:

- введенные санкции,
- нарушение логистических цепочек, включая сокращение числа поставщиков.

С целью снижения данного вида риска ООО «КонтейнерРемСервис» осуществляет следующие мероприятия

- поиск альтернативных контрагентов из стран, не попавших под санкции;
- перестройка логистических цепочек;
- поиск и развитие поставщиков из Российской Федерации.

Стоит отметить, что деятельность предприятия не подвержена валютному риску, поскольку преимущественно сделки осуществляются в российских рублях.

Процентный риск связан с влиянием изменения процентных ставок по кредитным обязательствам и ростом прочих расходов предприятия.

На рисунке 9 рассмотрена наглядно структура капитала ООО «КонтейнерРемСервис».

Собственный капитал организации на конец 2022 г. мал и составляет 4,4%. Долгосрочные обязательства у компании на конец 2022 г. имеются в размере 14,6% от общего объема капитала. Структура капитала предприятия ООО «КонтейнерРемСервис» на конец анализируемого периода характеризуется значительным объемом краткосрочных обязательств – 81,1%, зависимость от заемных источников финансирования высока. Однако большая часть обязательств представлена кредиторской задолженностью, при

несвоевременной оплате которой, предприятию могут начисляться дополнительные пени и неустойки. Предприятие старается вовремя погашать всю задолженность перед поставщиками и персоналом и использовать различные гибкие системы оплаты, отсрочки платежей со своими контрагентами.

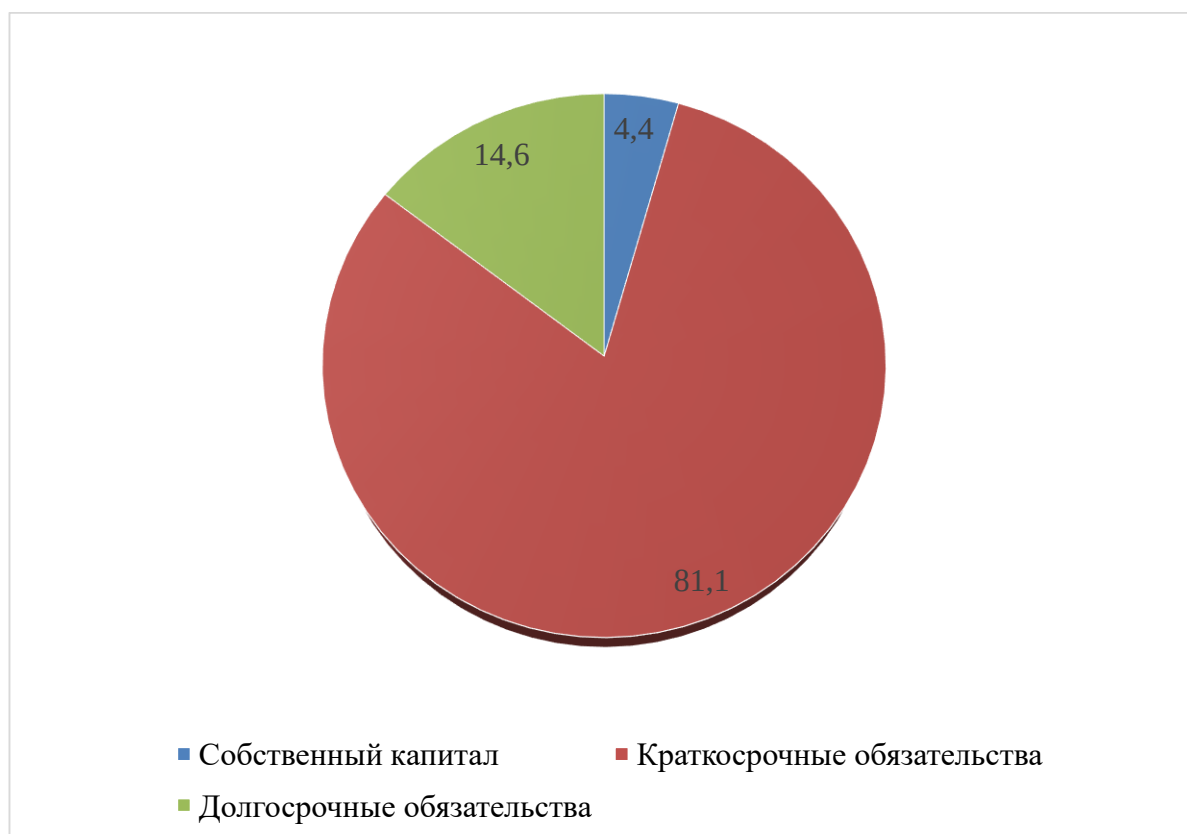


Рисунок 9 – Структура капитала ООО «КонтейнерРемСервис» на 31.12.2022 г., %

Вместе с тем, на предприятии наблюдается высокая доля дебиторской задолженности, что создает кредитный риск. Динамика дебиторской задолженности ООО «КонтейнерРемСервис» за три года визуальнo представлена на рисунке 10.

На рисунке 10 видно, что в 2021 г. присутствовало значительное увеличение дебиторской задолженности до 9092 т. р., в 2022 г. рост продолжился, ее сумма увеличилась до 17277 т. р.

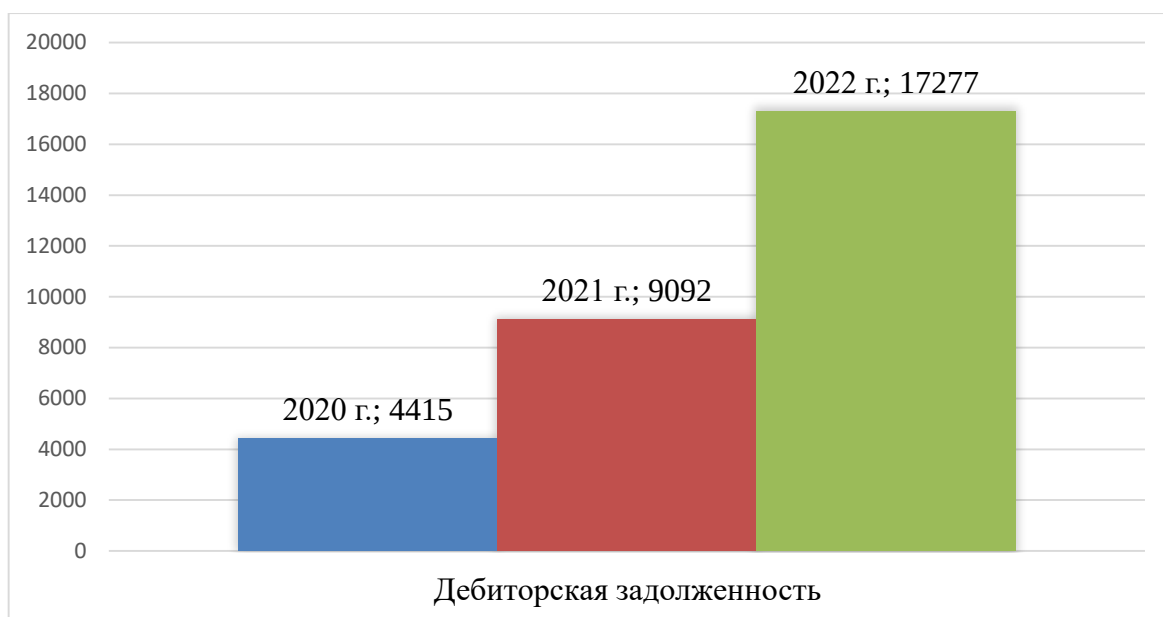


Рисунок 10 – Динамика дебиторской задолженности ООО «КонтейнерРемСервис» за 2020-2022 гг., т. р.

В таблице 5 изображена динамика продолжительности оборачиваемости активов и кредиторской задолженности ООО «КонтейнерРемСервис» в течение трех лет.

Таблица 5 – Динамика продолжительности оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «КонтейнерРемСервис», дни

Показатель оборачиваемости	Значение в днях			Коэфф. 2020 г.	Коэфф. 2022 г.	Изменение, 2022/2020 гг.
	2020 г.	2021 г.	2022 г.			
Оборачиваемость дебиторской задолженности	48	39	91	7,6	4	43
Оборачиваемость кредиторской задолженности	131	103	413	2,8	0,9	282

Оборачиваемость дебиторской задолженности показывает, сколько дней требуется предприятию, чтобы получить деньги от своих клиентов. В виду роста объемов дебиторской задолженности в абсолютном выражении до 17277 т. р., показатель продолжительности ее оборачиваемости увеличился до 91 дней. Это говорит о значительном росте кредитного риска на предприятии.

Компания стала получать свои средства за проданные товары и услуги практически в два раза дольше. При управлении дебиторской задолженностью ООО «КонтейнерРемСервис» придерживается политики работы исключительно с кредитоспособными контрагентами, имеющими на протяжении многих лет положительную кредитную историю. Кредитный риск контролируется за счет установления лимитов задолженности контрагентов, которые пересматриваются и утверждаются руководством.

Оборачиваемость кредиторской задолженности значительно повысилась к 2022 г. Значение оборачиваемости кредиторской задолженности на конец 2022 г. увеличилось до 413 дней. Это может указывать на то, что компания стала более активно использовать отсрочку платежей у своих кредиторов, а также, что компания не справляется с погашением своих обязательств.

В виду высокой доли краткосрочных обязательств в структуре капитала предприятия далее проведена оценка риска ликвидности.

В таблице 6 проведен анализ коэффициентов ликвидности ООО «КонтейнерРемСервис».

Таблица 6 – Показатели ликвидности предприятия ООО «КонтейнерРемСервис» за 2020 -2022 гг.

Показатели	Значения показателя			Абсолютное изменение		
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021/2020 гг.	2022/2021 гг.	2022 г. / 2020 г.
Коэффициент текущей ликвидности	0,56	0,77	1,14	0,21	0,37	0,58
Коэффициент быстрой ликвидности	0,48	0,62	0,7	0,14	0,08	0,22
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,21	0,15	0,53	-0,06	0,38	0,32

Данные в таблице 6 указывают на некоторые проблемы с ликвидностью предприятия ООО «КонтейнерРемСервис». Коэффициенты ликвидности являются показателем способности компании расплатиться с кредиторами и

текущими обязательствами. Чем выше коэффициенты ликвидности, тем лучше ситуация с ликвидностью предприятия.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, сколько текущих активов у предприятия на каждый рубль текущих обязательств. Полученные данные коэффициента текущей ликвидности свидетельствует о том, что у предприятия возможны затруднения с расчетами по текущим обязательствам. Показатель не соответствует норме в течение трех лет, однако улучшился к 2022 г.

Коэффициент быстрой ликвидности учитывает только самые ликвидные активы компании, такие как денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и дебиторская задолженность. Из данных следует, что коэффициент быстрой ликвидности к 2022 г. увеличился до 0,7. Но значение показателя не достаточное. Что также указывает на то, что предприятию может быть трудно расплачиваться с кредиторами и другими обязательствами.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, сколько наличных средств и эквивалентов на каждый рубль текущих обязательств. Из данных следует, что коэффициент абсолютной ликвидности у предприятия увеличился с 0,21 в 2020 г. до 0,53 в 2022 г. Улучшение данного показателя связано с ростом денежных средств на балансе предприятия.

Также с целью полной оценки риска ликвидности используется метод расчета излишков/недостатков, который показывает, насколько активы компании покрывают ее обязательства по срокам погашения. Результаты оценки представлены в таблице 7.

В таблице 7 видно, что высоколиквидные активы не покрывают наиболее срочные обязательства в размере 47610 т. р.

Следовательно, можно сделать вывод, что предприятие ООО «КонтейнерРемСервис» не достаточно уделяет внимания поддержанию необходимого уровня ликвидности.

Таблица 7 – Оценка ликвидности предприятия ООО «КонтейнерРемСервис» методом расчета излишков/недостатков

Активы по степени ликвидности	На конец 2022 г., т. р.	Пассивы по сроку погашения	На конец 2022 г., т. р.	Излишек/недостаток т. р.
A1. Высоколиквидные активы	53342	П1. Наиболее срочные обязательства	100952	-47610
A2. Быстрореализуемые активы	17277	П2. Среднесрочные обязательства	0	17277
A3. Медленно реализуемые активы	44848	П3. Долгосрочные обязательства	18117	26731
A4. Труднореализуемые активы	9034	П4. Постоянные пассивы	5432	3602

Далее проведена оценка риска потери финансовой устойчивости предприятия ООО «КонтейнерРемСервис». В рамках оценки риска потери финансовой устойчивости рассмотрены показатели: коэффициент автономии, коэффициент финансового левериджа, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами. Динамика данных коэффициентов рассмотрена на рисунке 11.

Коэффициент автономии показывает, какую долю в общей стоимости активов компании составляют собственные средства. В данном случае видно, что коэффициент автономии на конец 2020 г. составил 0,08. К концу 2022 г. коэффициент вырос до 0,04, что свидетельствует о том, что компания стала более финансово устойчивой, но полученное значение далеко от оптимального в виду очень низкой доли собственного капитала.

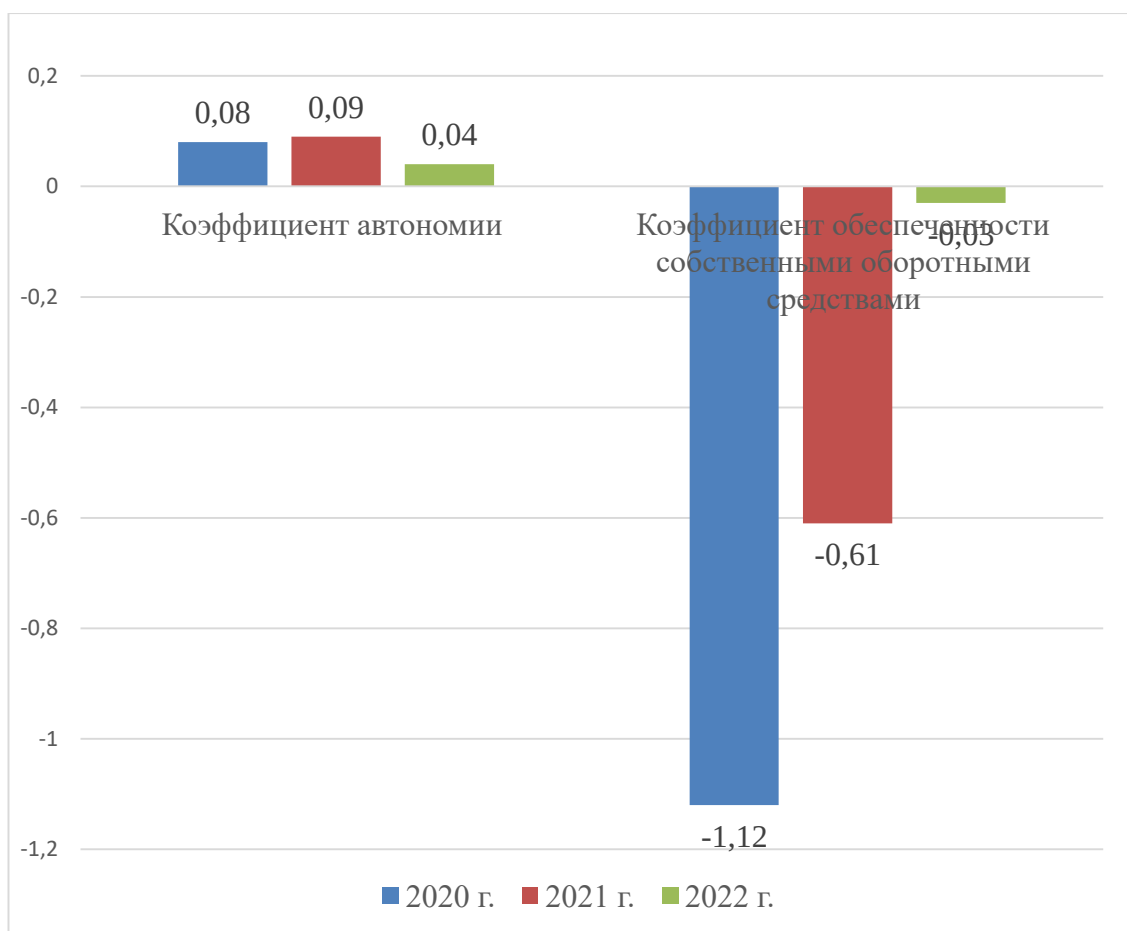


Рисунок 11 – Динамика коэффициента автономии, коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами ООО «КонтейнерРемСервис» за 2020-2022 гг., %

Значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами улучшилось с -1,12 на конец 2020 г. до -0,03 на конец 2022 г. Полученное значение говорит о том, что компания не имеет достаточно собственных оборотных средств для погашения своих краткосрочных обязательств, и может испытывать затруднения в текущей деятельности.

Динамика коэффициента финансового левериджа продемонстрирована на рисунке 12.

Значение коэффициента финансового левериджа в данном случае существенно ухудшилось с 11,75 на конец 2020 г. до 21,92 на конец 2022 г. Это может говорить о том, что компания начала больше привлекать заемных средств для своей деятельности.

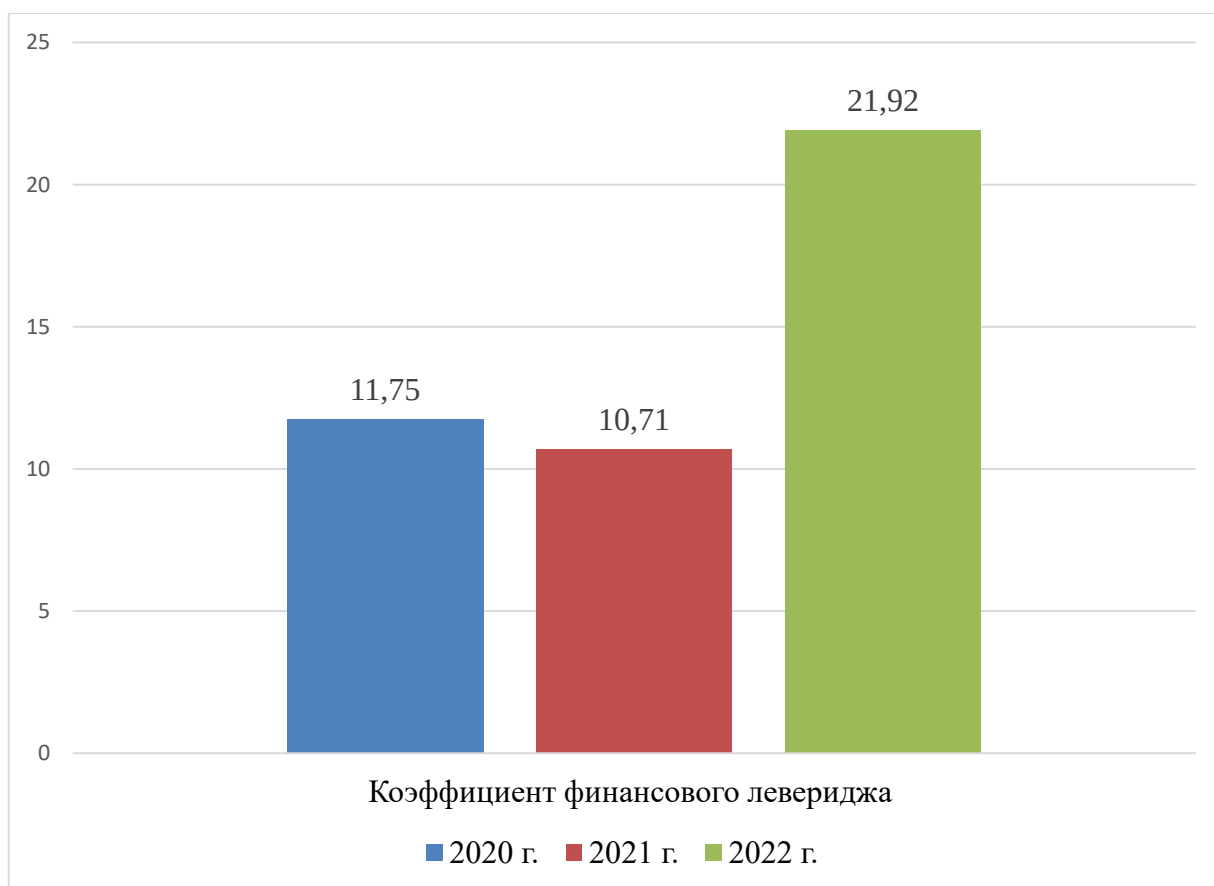


Рисунок 12 – Динамика коэффициента финансового левериджа ООО «КонтейнерРемСервис» за 2020-2022 гг., %

Проанализировав показатели финансовой устойчивости можно сделать вывод о сильном влиянии данного риска на деятельность предприятия.

В заключении пункта проведена итоговая количественная и качественная оценка рисков предприятия ООО «КонтейнерРемСервис» и определение их уровня. Результаты оценки представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Качественная и количественная оценка рисков предприятия ООО «КонтейнерРемСервис» и определение их уровня

Показатель	Характеристика	Уровень риска
Кредитный риск	Оборачиваемость дебиторской задолженности выше нормы – 91 день. Доля дебиторской задолженности в активах составляет 13,9%.	Высокий уровень риска. Увеличение доли кредитных источников финансирования оборотных активов в размере 17277 т. р. и недостаток наличных денежных средств на их погашение. Также возможны

Продолжение таблицы 8

Показатель	Характеристика	Уровень риска
-	-	убытки, связанные с расходами на востребование долгосрочной и безнадежной дебиторской задолженности.
Валютный риск	Сделки осуществляются в российских рублях	Низкий уровень риска.
Процентный риск	Высокий объемом краткосрочных обязательств – 85,5%, зависимость от заемных источников финансирования высока. Однако значительная часть обязательств представлена кредиторской задолженностью.	Средний уровень риска. При просрочке погашения кредиторской задолженности и заемных обязательств могут быть начислены пени в размере 3-5% от суммы просрочки. Максимально возможный убыток составляет 5953 т. р.
Риск, связанный с дефицитом / полным отсутствием импортного товара – продуктов питания, специфического оборудования, запасных частей, материалов	Предприятие осуществляет закупки в основном на территории России.	Средний риск, выраженный в упущенной выгоде при нехватке необходимого оборудования или задержке поставки
Риск потери ликвидности и платежеспособности	Все коэффициенты ликвидности не соответствуют норме. Высоколиквидных активов не достаточно для погашения срочных обязательств.	Высокий уровень риска. Недостаток высоколиквидных активов составляет - 47610 т. р. Если предприятие будет погашать задолженность с задержкой, то возникнут убытки, связанные с погашением пени за просрочки в размере 2% от суммы долга. Максимальный убыток составит – 952 т. р.
Риск потери финансовой устойчивости	Компания не имеет достаточно собственных оборотных средств для погашения своих краткосрочных обязательств, начала привлекать больше заемных средств, низкая финансовая независимость предприятия. Все коэффициенты финансовой устойчивости не соответствуют норме.	Высокий уровень риска. Низкий уровень финансовой устойчивости может привести к банкротству предприятия.

В заключении второго раздела бакалаврской работы сделан вывод, что на предприятии ООО «КонтейнерРемСервис» сформирована недостаточно эффективная система управления финансовыми рисками. В результате качественной и количественной оценки финансовых рисков выявлен высокий уровень кредитного риска, выраженный в довольно долгих сроках возврата дебиторской задолженности и ее достаточно высокого объема в активах предприятия; высокий уровень риска потери ликвидности и платежеспособности, выраженный в нехватке высоколиквидных активов для погашения наиболее срочных обязательств, а также не соответствие норме всех показателей ликвидности; высокий уровень риска потери финансовой устойчивости предприятия, выраженный в высокой доле обязательств в структуре капитала организации и низкой доле собственного капитала. Следовательно, менеджменту ООО «КонтейнерРемСервис» необходимо разработать мероприятия по улучшению системы управления данными финансовыми рисками предприятия.

3 Разработка мероприятий по улучшению управления финансовыми рисками предприятия ООО «КонтейнерРемСервис»

3.1 Мероприятия по улучшению управления финансовыми рисками предприятия ООО «КонтейнерРемСервис»

Управление финансовыми рисками является важным аспектом успешной деятельности любого предприятия.

Оценка управления финансовыми рисками ООО «КонтейнерРемСервис» позволила сформировать следующие выводы:

- основные финансовые риски, влияющие на деятельность предприятия следующие: кредитный риск, процентный риск, риск, связанный с дефицитом и полным отсутствием импортного товара – продуктов питания, специфического оборудования, запасных частей, материалов, риск потери ликвидности и платежеспособности, риск потери финансовой устойчивости;
- на предприятии проводится регулярная оценка финансовых рисков, разрабатываются мероприятия, направленные на снижение или исключение негативного влияния этих рисков, организуется мониторинг исполнения и эффективности мероприятий по воздействию на риски. Оценка финансовых рисков осуществляется экономическим отделом предприятия, данные по оценке предоставляются менеджменту предприятия.

Оценка финансовых рисков и их влияния на деятельность предприятия позволила сделать выводы о существенном влиянии:

- риск, связанный с дефицитом и полным отсутствием импортного товара – продуктов питания, специфического оборудования, запасных частей, материалов возрос в 2022 г. С целью снижения данного вида риска ООО «КонтейнерРемСервис» осуществляет мероприятия по поиску альтернативных контрагентов, перестройке

логистических цепочек, поиску и развитию поставщиков из Российской Федерации. Уровень данного вида риска определен как средний;

- деятельность предприятия не подвержена валютному риску, поскольку преимущественно сделки осуществляются в российских рублях. Уровень данного вида риска определен как низкий;
- процентный риск связан с влиянием изменения процентных ставок по кредитным обязательствам и ростом прочих расходов предприятия. Структура капитала предприятия ООО «КонтейнерРемСервис» характеризуется значительным объемом краткосрочных обязательств, однако большая часть обязательств представлена кредиторской задолженностью. Предприятие старается вовремя погашать всю задолженность перед поставщиками и персоналом. Уровень данного вида риска определен как средний;
- на предприятии наблюдается высокая доля дебиторской задолженности, что создает кредитный риск. В виду снижения объемов дебиторской задолженности в абсолютном выражении до 9092 т. р., показатель продолжительности ее оборачиваемости сократился до 39 дней. Однако это все равно говорит о том, что компания несколько медленно получает деньги от своих клиентов, но осуществляет мероприятия по ускорению оборачиваемости дебиторской задолженности. Кредитный риск на предприятии контролируется за счет установления лимитов задолженности контрагентов, которые пересматриваются и утверждаются руководством. Уровень данного вида риска определен как высокий;
- оценка риска ликвидности выявила несоответствие всех значений нормативным показателям. У предприятия возможны затруднения с расчетами по текущим обязательствам. Высоколиквидные активы не покрывают наиболее срочные обязательства в размере 16394 т. р. Медленно реализуемые активы не покрывают постоянные пассивы в

размере 8934 т. р. Уровень данного вида риска определен как высокий;

- в рамках оценки риска потери финансовой устойчивости выявлено несоответствие удовлетворительным значениям всех рассматриваемых коэффициентов. Можно сделать вывод о высоком влиянии данного риска на деятельность предприятия.

На основе полученных данных оценки управления финансовыми рисками ООО «КонтейнерРемСервис» предложены следующие мероприятия по улучшению данного управления. Мероприятия перечислены на рисунке 13.



Рисунок 13 – Мероприятия по улучшению управления финансовыми рисками ООО «КонтейнерРемСервис»

Ниже предложенные мероприятия рассмотрены подробнее.

«Использование риск-ориентированного подхода при учете и анализе показателей деятельности предприятия позволяет не только сконцентрировать внимание органов управления на рискованных аспектах и условиях финансово-хозяйственной деятельности, но и исключить из области проверки зон с несущественной степенью риска, что позволяет не только сократить время и трудозатраты на проведение внутреннего контроля, но и сократить финансовые расходы на саму процедуру. Применение современных цифровых и информационных технологий при организации контрольной среды в концепции риск-ориентированного подхода усилит полезный эффект во всех сферах деятельности компании» [42, с. 520].

Одним из эффективных инструментов управления финансовыми рисками предприятия выступает разработка карты рисков. При построении карты рисков выявляются конкретные риски и угрозы, а также их количественное влияние на экономическую безопасность компании. Этапы формирования карты рисков перечислены на рисунке 14.



Рисунок 14 – Этапы формирования карты рисков

«Уровень риска может быть определен по следующим параметрам:

- высокий уровень риска – если указанный риск в случае его наступления оказывает влияние на величину финансового результата бизнес-процесса более, чем на 10%;
- средний уровень – при влиянии от 5 до 10%,
- низкий – менее 5% (что соответствует общепринятой величине критерия существенности)» [42, с. 520].

Также в рамках данного подхода предлагается расширить функционал учетно-контрольного персонала. «С помощью инструментов учета, таких как: аналитические счета, разработка специальных регистров, изменение и адаптация инвентаризационного графика, улучшение графика документооборота, а также с помощью других инструментов бухгалтерского учета и финансового анализа, выявленные риски вносятся в учетную систему и подлежат постоянному либо периодическому контролю (в зависимости от весомости риска) в учетной среде. Таким образом будет организован методичный и регулярный контроль тех участков финансово-хозяйственной деятельности и бизнес-процессов, которые были выявлены и оценены в карте рисков» [42, с. 521].

Далее рассмотрены мероприятия по снижению наиболее значимых в настоящее время финансовых рисков предприятия.

Одним из мероприятий выступает грамотное управление дебиторской задолженностью с целью ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности для снижения кредитного риска, а также с целью увеличения и скорейшего получения прибыли предприятием. Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности предприятия позволит своевременно погашать свои обязательства, снижать объемы заемных средств, получать своевременно оплату за проданную продукцию для дальнейшего функционирования торгового процесса.

Общие этапы управления дебиторской задолженностью предприятия представлены на рисунке 15.



Рисунок 15 – Основные общие этапы управления дебиторской задолженностью предприятия

ООО «КонтейнерРемСервис» может ускорить оборачиваемость дебиторской задолженности также несколькими способами:

- обеспечить своевременное и точное выставление счетов. Разработка различных вариантов оплаты, таких как онлайн-платежи, чтобы клиентам было проще оплачивать свои счета;
- внедрение проверок кредитоспособности. Прежде чем принимать новых клиентов, организация может внедрить систему проверки кредитоспособности, чтобы убедиться, что у новых клиентов есть положительная кредитная история. Это может помочь свести к минимуму риск неуплаты и уменьшить количество неоплаченной дебиторской задолженности;
- согласование условий оплаты: организация может договариваться с клиентами об условиях оплаты, чтобы обеспечить своевременную оплату. Например, предлагать скидки за досрочную оплату или штрафы за просрочку платежа;

- использование факторинговых услуг: факторинговые услуги позволяют организации продавать свою дебиторскую задолженность стороннему финансовому учреждению со скидкой в обмен на наличные деньги. Это может помочь организации получить немедленные денежные средства и сократить количество просроченной дебиторской задолженности.

Основным мероприятием по оптимизации структуры капитала предприятия выступает рост доли собственного капитала и снижения обязательств за счет роста нераспределенной прибыли. Для ООО «КонтейнерРемСервис» существует несколько возможных направлений увеличения прибыли:

- расширение клиентской базы. Предлагая высококачественные услуги, разумные цены и отличное обслуживание клиентов, организация может увеличить свою клиентскую базу и увеличить доход;
- предприятие также может повышать цены на свои услуги, особенно если оно предлагает качественные и специализированные услуги. Однако важно тщательно учитывать влияние повышения цен на лояльность клиентов и конкуренцию на рынке;
- расширение предложений услуг. Расширяя услуги, организация может привлечь новых клиентов и получить дополнительный доход;
- поиск способов повышения эффективности труда и снижения затрат – оптимизация процессов, оптимизация штатного расписания, инвестиции в новые технологии и улучшение управления цепочками поставок. Сокращая издержки, организация может увеличить свою прибыль;
- предложение контрактов на техническое обслуживание: организация может предлагать своим клиентам контракты на техническое обслуживание, которые обеспечат регулярные потоки доходов и предсказуемый доход;

- расширение своей деятельности в новых местах или регионах.

Также предприятию стоит привлекать долгосрочные источники финансирования средств.

Реализация предложенных мероприятий позволит предприятию улучшить управление финансовыми рисками и повысить его финансовую устойчивость и конкурентоспособность.

3.2 Экономический эффект от предложенных мероприятий

В предыдущем пункте были предложены следующие основные мероприятия по управлению финансовыми рисками предприятия ООО «КонтейнерРемСервис»:

- использование риск-ориентированного подхода при учете и анализе показателей деятельности предприятия, а именно разработка карты рисков предприятия и расширение функционала учетно-контрольного персонала;
- управление дебиторской задолженностью с целью ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности для снижения влияния кредитного риска, скорейшего погашения кредитных обязательств, а также с целью увеличения прибыли предприятия;
- оптимизации структуры капитала предприятия за счет роста нераспределенной прибыли благодаря комплексу мероприятий по сокращению издержек, расширению услуг и ассортимента, оптимизации ценовой политики и так далее.

Внедрение риск-ориентированного подхода при учете и анализе показателей деятельности предприятия может привести к различным экономическим эффектам, включая:

- снижение финансовых потерь: Данный подход помогает выявлять и управлять рисками, что может помочь предотвратить финансовые потери, связанные с непредвиденными событиями;

- увеличение прибыли. Управление рисками может помочь компании увеличить свою прибыль, поскольку она сможет более эффективно использовать свои ресурсы и избежать потерь;
- улучшение принятия решений. Система риск-менеджмента может помочь руководству принимать более обоснованные решения, основанные на анализе рисков и предоставлять информацию о рисках, связанных с каждым проектом.

Далее рассчитан экономический эффект от снижения влияния финансовых рисков на финансовое состояние предприятия.

Как говорилось выше, управление дебиторской задолженностью предприятия позволит снизить его кредитный риск, ускорить поступление денежных средств предприятия в виде роста объемов выручки. Мероприятия по управлению дебиторской задолженностью, по мнению экспертов, могут ускорить ее оборачиваемость до 25%.

Тогда продолжительность оборачиваемости дебиторской задолженности и коэффициент оборачиваемости изменится следующим образом, представленным на рисунке 16.

Следовательно, мероприятия по управлению дебиторской задолженностью смогут ускорить ее оборачиваемость до 68 дней, что означает, что средства за проданные товары и услуги будут возвращаться на 23 дня быстрее. Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности предприятия положительно отразится на его финансовом результате и показателях прибыльности и рентабельности.

Мероприятия по ускорению дебиторской задолженности, а также другие мероприятия по увеличению прибыли предприятия позволят увеличить объемы нераспределенной прибыли на счетах и оптимизировать структуру капитала предприятия.

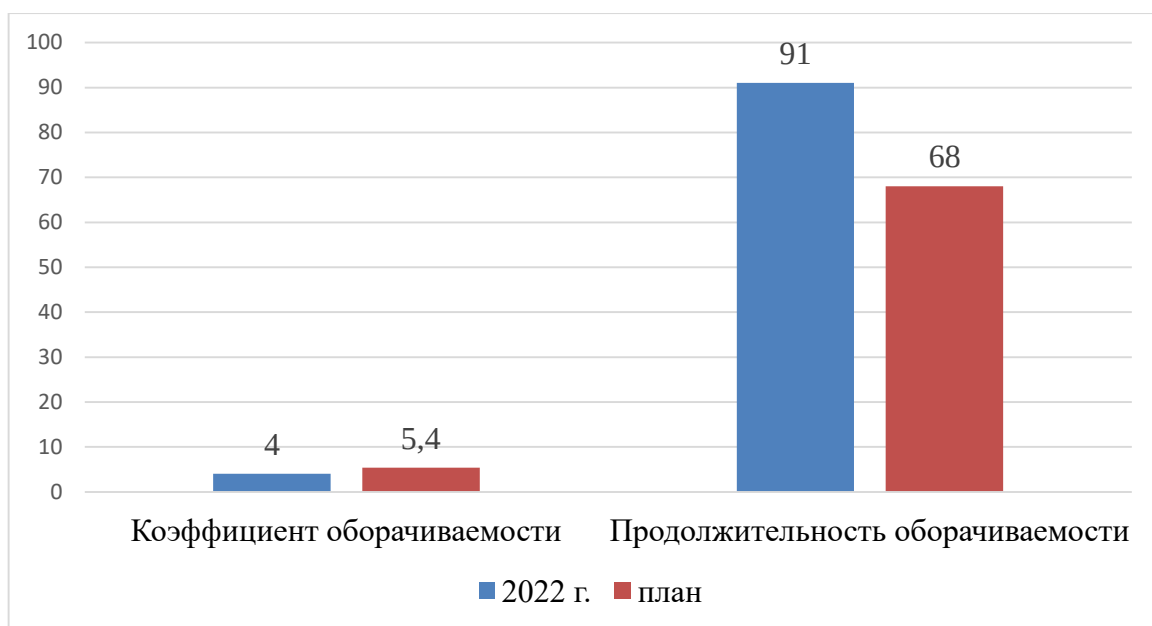


Рисунок 16 – Динамика показателей оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «КонтейнерРемСервис»

Планируемая структура баланса предприятия ООО «КонтейнерРемСервис» представлена в таблице 9.

Таблица 9 – Планируемая структура баланса предприятия ООО «КонтейнерРемСервис»

Показатель	Сумма, тыс. руб.		Удельный вес в балансе	
	фактическая	планируемая	факт	план
I. Внеоборотные активы	9034	9034	43	43
в том числе: Основные средства	9001	9001	43	43
II. Оборотные активы	115467	115467	57	57
из них: Запасы	1371	1371	10	10
Краткосрочная дебиторская задолженность	17277	17277	35	35
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	53342	53342	11	11

Продолжение таблицы 9

Показатель	Сумма, тыс. руб.		Удельный вес в балансе	
	фактическая	планируемая	факт	план
III. Собственный капитал организации	5432	43432	4	34,9
Нераспределенная прибыль	4432	42432	4	34,1
IV. Долгосрочные обязательства	18117	10117	15	8,1
V. Краткосрочные обязательства	100952	70952	81	56,9
Баланс	124501	124501	100	100

Согласно таблице 9 произойдут следующие изменения в структуре капитала предприятия:

- доля собственного капитала увеличится с 4% до 34,9%, благодаря росту нераспределенной прибыли;
- доля долгосрочных обязательств снизится до 8%;
- доля краткосрочных обязательств уменьшится с 81% до 56,9%.

Далее рассмотрено, как, благодаря произведенным изменениям в структуре капитала предприятия, снизится риск ликвидности и потери финансовой устойчивости. Динамика коэффициентов финансовой устойчивости представлена в таблице 10.

Таблица 10 – Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ООО «КонтейнерРемСервис»

Показатель	Значение		Изменение
	31.12.2022	план	
Коэффициент автономии	0,04	0,35	0,31
Коэффициент финансового левериджа	21,92	1,87	-20,05
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,03	0,3	0,33

В таблице 10 видна положительная динамика показателей после реализации предлагаемых мероприятий. Предприятие сможет улучшить свою финансовую устойчивость за счет увеличения доли собственного капитала и уменьшения зависимости от заемных средств, что сократит зависимость от заемных средств, и снизит риски, связанные с обслуживанием долга. Уровень риска в данном случае можно отнести к среднему.

Далее в таблице 11 представлена динамика коэффициентов ликвидности после реализации предложенных мероприятий.

Таблица 11 – Динамика коэффициентов ликвидности предприятия ООО «КонтейнерРемСервис»

Показатели	Значения показателя		Абсолютное изменение
	2022 г.	план	
Коэффициент текущей ликвидности	1,14	1,63	0,49
Коэффициент быстрой ликвидности	0,7	1	0,3
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,53	0,75	0,22

В таблице 11 видно улучшение всех коэффициентов ликвидности. Коэффициент текущей ликвидности увеличится до 1,63, что говорит о том, что компания станет более ликвидной и будет обладать большим количеством оборотных активов. Коэффициент быстрой ликвидности увеличится до 1, что является нормой для данного показателя. Коэффициент абсолютной ликвидности увеличится до 0,75, что говорит о том, что компания будет обладать большим количеством наличных для погашения обязательств. Уровень риска потери ликвидности можно определить, как низкий.

Следовательно, предложенные мероприятия по улучшению управления финансовыми рисками, а именно использование риск-ориентированного подхода, управление дебиторской задолженностью и оптимизация капитала предприятия позволят значительно снизить кредитный риск, риск потери ликвидности и финансовой устойчивости и в целом улучшить финансовое состояние предприятия ООО «КонтейнерРемСервис».

Заключение

Управление финансовыми рисками является важным элементом успешной деятельности любого предприятия. Ни одно предприятие не может избежать рисков, но то, как они управляют ими, может оказать значительное влияние на его успех и финансовую устойчивость.

В ходе подготовки бакалаврской работы были решены все поставленные задачи.

В первом разделе исследования рассмотрены теоретические аспекты управления финансовыми рисками предприятия. Изучено экономическое содержание финансовых рисков и рассмотрены их виды, изучены основные способы управления финансовыми рисками предприятия. Эффективное управление финансовыми рисками имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности предприятий и достижения их финансовых целей. Этапы управления финансовыми рисками включают идентификацию рисков, оценку рисков, приоритизацию рисков, выработку стратегии управления рисками, мониторинг и анализ рисков, а также подготовку отчетности и раскрытие информации. Предприятия могут использовать ряд методов управления финансовыми рисками для управления финансовыми рисками и их снижения. Среди наиболее популярных методов управления финансовыми рисками можно выделить хеджирование, диверсификация, избегание риска, лимитирование риска, страхование, передача риска.

Во втором разделе работы проведен анализ деятельности ООО «КонтейнерРемСервис» и оценено управление финансовыми рисками предприятия.

Оценка управления финансовыми рисками ООО «КонтейнерРемСервис» позволила сформировать следующие выводы:

- основные финансовые риски, влияющие на деятельность предприятия следующие: кредитный риск, процентный риск, риск,

связанный с дефицитом и полным отсутствием импортного товара – продуктов питания, специфического оборудования, запасных частей, материалов, риск потери ликвидности и платежеспособности, риск потери финансовой устойчивости;

- на предприятии проводится регулярная оценка финансовых рисков, разрабатываются мероприятия, направленные на снижение или исключение негативного влияния этих рисков, организуется мониторинг исполнения и эффективности мероприятий по воздействию на риски. Оценка финансовых рисков осуществляется экономическим отделом предприятия, данные по оценке предоставляются менеджменту предприятия.

Оценка финансовых рисков и их влияния на деятельность предприятия позволила сделать выводы о существенном влиянии:

- риск, связанный с дефицитом и полным отсутствием импортного товара – продуктов питания, специфического оборудования, запасных частей, материалов возрос в 2022 г. С целью снижения данного вида риска ООО «КонтейнерРемСервис» осуществляет мероприятия по поиску альтернативных контрагентов, перестройке логистических цепочек, поиску и развитию поставщиков из Российской Федерации. Уровень данного вида риска определен как средний;
- деятельность предприятия не подвержена валютному риску, поскольку преимущественно сделки осуществляются в российских рублях. Уровень данного вида риска определен как низкий;
- процентный риск связан с влиянием изменения процентных ставок по кредитным обязательствам и ростом прочих расходов предприятия. Структура капитала предприятия ООО «КонтейнерРемСервис» характеризуется значительным объемом краткосрочных обязательств, однако большая часть обязательств представлена кредиторской задолженностью. Предприятие старается вовремя

погашать всю задолженность перед поставщиками и персоналом.

Уровень данного вида риска определен как средний;

- на предприятии наблюдается высокая доля дебиторской задолженности, что создает кредитный риск. В виду снижения объемов дебиторской задолженности в абсолютном выражении до 9092 т. р., показатель продолжительности ее оборачиваемости сократился до 39 дней. Однако это все равно говорит о том, что компания несколько медленно получает деньги от своих клиентов, но осуществляет мероприятия по ускорению оборачиваемости дебиторской задолженности. Кредитный риск на предприятии контролируется за счет установления лимитов задолженности контрагентов, которые пересматриваются и утверждаются руководством. Уровень данного вида риска определен как высокий;
- оценка риска ликвидности выявила несоответствие всех значений нормативным показателям. У предприятия возможны затруднения с расчетами по текущим обязательствам. Высоколиквидные активы не покрывают наиболее срочные обязательства в размере 16394 т. р. Медленно реализуемые активы не покрывают постоянные пассивы в размере 8934 т. р. Уровень данного вида риска определен как высокий;
- в рамках оценки риска потери финансовой устойчивости выявлено несоответствие удовлетворительным значениям всех рассматриваемых коэффициентов. Можно сделать вывод о высоком влиянии данного риска на деятельность предприятия.

В третьем разделе представлены мероприятия по улучшению управления финансовыми рисками предприятия ООО «КонтейнерРемСервис»:

- использование риск-ориентированного подхода при учете и анализе показателей деятельности предприятия, а именно разработка карты

рисков предприятия и расширение функционала учетно-контрольного персонала;

- управление дебиторской задолженностью с целью ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности для снижения влияния кредитного риска, скорейшего погашения кредитных обязательств, а также с целью увеличения прибыли предприятия;
- оптимизации структуры капитала предприятия за счет роста нераспределенной прибыли благодаря комплексу мероприятий по сокращению издержек, расширению услуг и ассортимента, оптимизации ценовой политики и так далее.

Предложенные мероприятия позволят снизить кредитный риск, ускорив оборачиваемость дебиторской задолженности с 91 до 68 дней, снизить риск ликвидности, улучшив показатели абсолютной ликвидности до 0,75, коэффициент текущей ликвидности до 1,63, коэффициент быстрой ликвидности до 1. Также предложенные мероприятия по оптимизации структуры капитала позволят улучшить коэффициент автономии с 0,04 до 0,35, коэффициент финансового левериджа с 21,92 до 1,87, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами с -0,03 до 0,3.

Следовательно, мероприятия по улучшению управления финансовыми рисками предприятия, а именно использование риск-ориентированного подхода при учете и анализе показателей деятельности предприятия, управление дебиторской задолженностью и оптимизация капитала предприятия позволят значительно снизить кредитный риск, риск потери ликвидности и финансовой устойчивости и в целом улучшить финансовое состояние предприятия ООО «КонтейнерРемСервис».

Список используемой литературы

1. Агаркова Л. В. Управление финансовыми рисками корпорация / Л.В. Агаркова // Аллея науки. 2018. Т. 4. № 1 (17). - С. 561-564.
2. Алуханян А. А. Страхование рисков организации как финансовый инструмент риск-менеджмента / А. А. Алуханян, М. Р. Хафизы // Общество. 2020. № 2(17). С. 42-46.
3. Амедиева Э. А. Понятие рисков в экономической деятельности // Современные научные исследования и разработки. 2019. № 6(23). С. 65-68.
4. Бабанская А. С. Анализ и оценка финансовых рисков / А. С. Бабанская, А. А. Груднева // Бухучет в сельском хозяйстве. 2020. № 4. С. 66-75.
5. Баширина А. Д. Финансовая безопасность предприятия и пути ее обеспечения / А.Д. Баширина // Инновации. Наука. Образование. 2021. № 36. С. 1798–1803.
6. Бочарова О. Ф. Предварительная оценка баланса как этап оценки финансового состояния организации / О. Ф. Бочарова, Михайлова М.О. // Экономические исследования и разработки. 2019. № 2. С. 47-67.
7. Будырина И. А. Анализ финансовых рисков экономического объекта / И.А. Будырина, О.И. Аверина // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2021. № 12-1 (63). С. 139–142.
8. Векилов С. Управление и определение финансовых рисков в экономике / С. Векилов, Г. Амангелдиева // Интернаука. 2022. № 12-4(235). С. 43-44.
9. Воронцовский, А. В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. 2-е изд. Москва: Издательство Юрайт, 2022. 485 с.
10. Гаврилова А. Н. Финансы организаций (предприятий) / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов. М.: КноРус, 2018. 608 с.

11. Григорьева Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник для вузов. 3-е изд., перераб. и доп. Москва: Юрайт, 2020. 486 с.
12. Гордеева Н. В. Управление банковскими рисками в современных условиях / Н. В. Гордеева, А. А. Попова // Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит». 2020. № 1(17). С. 253-263.
13. Гражданский Кодекс Российской Федерации: федер. закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. [Электронный ресурс] – URL: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 11.02.2023).
14. Графова Т. О., Сагайдак С. А. Роль службы внутреннего аудита на предприятии // Особенности государственного регулирования внешнеэкономической деятельности в современных условиях: Материалы VIII Всероссийской научно-практической конференции. Ростов-на-Дону, 2021. С. 234 – 239.
15. Гомелева Е. В., Валенцева Е. В. Операционный леверидж как инструмент оценки предпринимательского риска // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2021. № 2 (129). С. 13 – 15.
16. Додонова Е. В., Зайцева О. П. Особенности управления финансовыми рисками, а также механизмы их нейтрализации // Актуальные вопросы современной экономики. 2022. № 11. С. 442-449.
17. Жигунова А. В., Путилина Е. А. Налоговые риски в современных условиях осуществления финансовохозяйственной деятельности // В сборнике: Экономико-правовые механизмы обеспечения национальной безопасности: Материалы второй Всероссийской национальной научно-практической конференции. 2018. С. 193 – 197.
18. Зайцева О. П. Управление финансовыми рисками предприятия // Актуальные вопросы современной экономики. 2022. № 7. С. 17-19.
19. Залозная Д.В., Мордвинов А.О. Финансовые риски при обеспечении экономической безопасности предприятий // Сборник научных

трудов «Транспорт: наука, образование, производство». Т. 2. Технические и экономические науки / Рост. гос. ун-т. путей сообщения. Ростов-на-Дону, 2019. С. 81 – 85.

20. Зиновьева Ю. С. Рекомендации по формированию системы внутреннего контроля предприятий на основе риск-ориентированного подхода // Russian Economic Bulletin. 2023. Т. 6. № 1. С. 193-199.

21. Исаева А. Г., Джавадова О. М. Методика оценки финансовых рисков предприятия // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2022. № 4 (91). С. 50-55.

22. Коваленко Т. В. К вопросу об организации риск-менеджмента на предприятии // Торговля и рынок. 2022. № 2 (62). С. 232-240.

23. Коростелева М. А. Роль модели «Coso» в построении и оценке системы внутреннего контроля // Вестник науки. 2019. Том 1. № 10 (19). С. 90 – 96.

24. Колесник Н. Ф., Маняева В. А., Шибилева О. В. Развитие внутреннего контроля в условиях цифровизации бизнеса // Финансовый бизнес. 2021. № 3 (213). С. 223 – 227.

25. Коряковцева Е. А., Васильев И. В. Методы управления финансовыми рисками предприятия // Вестник науки. 2023. Т. 3. № 1 (58). С. 70-76.

26. Коряковцева Е. А., Васильев И. В. Классификация финансовых рисков предприятия // Вестник науки. 2023. Т. 3. № 1 (58). С. 63-69.

27. Кстенин В. С. Современные технологии управления финансовыми рисками / В. С. Кстенин // Вестник евразийской науки. 2022. Т. 14. № 5. С. 11.

28. Кудряшова Е. В. Анализ рисков как стадия риск-управления: значение для финансового права / Е. В. Кудряшова // Журнал юридических исследований. 2019. Т. 4. № 4. С. 18-28.

29. Логвинова И. В., Скиба А. А. Оценка финансовых рисков в рамках обеспечения экономической безопасности предприятия / Управление в

условиях глобальных мировых трансформаций: экономика, политика, право: Сборник научных трудов. Севастополь: ООО «РИБЕСТ», 2019. 564 с.

30. Митрофанова Н. Б., Родионова Е. В. Проблемы управления рисками в малом бизнесе и их решение в современных условиях // Вестник МГЭИ (on line). 2022. № 1. С. 93-102.

31. Михайлов М. А. Риск-менеджмент в управлении мероприятием как проектом / М. А. Михайлов, Р. М. Нижегородцев // Управление инновациями 2020: Материалы международной научно-практической конференции 15-17 ноября 2020 г., Институт проблем управления им. В.А. Трапезникова РАН, 15– 17 ноября 2020 года / Под ред. Р.М. Нижегородцева. Институт проблем управления им. В.А. Трапезникова РАН: ЛЕНАНД, 2020. С. 243-245.

32. Петрушевская В. В. Формирование портфеля ценных бумаг предприятия с учетом фактора риска / В. В. Петрушевская, К. В. Шарый, В. Л. Сорокотягина // Вестник Таганрогского института управления и экономики. 2021. № 2(34). С. 26-31.

33. Пименов Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. Москва: Юрайт, 2022. 326 с.

34. Полещук О. В., Кравченко О. В. Оценка финансовых рисков предприятия / О. В. Полещук, О. В. Кравченко // Научные междисциплинарные исследования. 2021. №3. С.68.

35. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791) [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/1f46b0f67e50a18030cb85dd5e34849b2bf2449/ (дата обращения – 09.02.2023 г.).

36. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в

Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год) [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/ (дата обращения – 09.02.2023 г.).

37. Протасов В. В., Линник М. А. Финансовые риски предприятия и методы их нейтрализации в современных условиях // Вестник Луганского государственного университета имени Владимира Даля. 2023. № S1. С. 236-240.

38. Пучкова Е. М. Управление платежеспособностью на основе бюджета движения денежных средств / Е. М. Пучкова, Н. Н. Подогова // Региональная экономика: проблемы и перспективы развития в современных условиях: материалы международной научно-практической конференции. Ставрополь, 2020. С. 82-89.

39. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. / Г.В. Савицкая. // 2-е изд., испр. и доп. Минск: РИГТО, 2020. 367 с.

40. Смагин Р. С. Анализ и прогнозирование финансовых рисков розничных торговых сетей / Р.С. Смагин, Т.В. Лебедева // Интеллект. Инновации. Инвестиции. 2021. № 1. С. 54–64.

41. Сорокотягина В. Л. Специфика нейтрализации экономических рисков на малых предприятиях // Сборник научных работ серии «Экономика». 2022. № 25. С. 121-130.

42. Тимин А. Н., Коротких Л. В. Риск-ориентированный подход в системе государственного финансового контроля на уровне субъекта российской федерации // В сборнике: Общество. Наука. Инновации (НПК2019): Сборник статей XIX Всероссийской научно-практической конференции: в 4-х т. 2019. С. 519 – 525.

43. Токарева Е. И. Финансовые риски в условиях нестабильной экономической ситуации // Известия Института менеджмента СГЭУ. 2022. № 2 (26). С. 42-45.

44. Устюжанина А. В. Использование качественных методов при оценке и анализе финансовых рисков организации // Вестник науки и образования. 2019. №9-4. С. 63.

45. Фейгель М. Л. Бухгалтерский учет как основа формирования учетно-контрольной системы управления современным промышленным предприятием // В сборнике: Парадигмальные установки естественных и гуманитарных наук: междисциплинарный аспект: Материалы XVI Международной научнопрактической конференции: в 3-х ч. Ростов-на-Дону, 2021. С. 841 – 845.

46. Фейгель М. Л. Сущность аудита как элемента обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта // В сборнике: Совершенствование науки в наши дни: междисциплинарные аспекты: Материалы XLIV Всероссийской научно-практической конференции. Ростов-на-Дону, 2022. С. 446 – 449.

47. Хоминич И. П. Управление финансовыми рисками / И.П. Хоминич, И.В. Пещанская, А.Е. Дворецкая, С.В. Звонова; под редакцией И.П. Хоминич, И.В. Пещанской. Москва: Издательство Юрайт, 2019. 345 с.

48. Шальнева В. В. Алгоритм управления финансовыми рисками предприятия / В.В. Шальнева, В.Н. Дятел // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2021. № 2 (55). С. 21–30.

49. Шалаева И. А. Анализ финансового состояния строительной организации и оценка риска наступления банкротства предприятия (на примере ПАО «Орелстрой») / И. А. Шалаева, А. А. Кузьмина // Стратегическое развитие социально-экономических систем в регионе: инновационный подход : Материалы VII международной научно-практической конференции: сборник статей и тезисов докладов, Владимир, 03 июня 2021 года / Под общей редакцией О. Л. Гойхера, М. А. Баринова, С. С. Захарова Владимир: Издательско-полиграфическая компания «Транзит-ИКС», 2021. С. 409-414.

50. Bard Misund. Financial ratios and prediction on corporate bankruptcy in the Atlantic salmon industry. Aquaculture Economics & Management, 21:2

(2017), 241–260.

51. Dale Morse, «Price and Trading Volume Reaction Surrounding Earnings Announcements: A Closer Examination», *Journal of Accounting Research*, 19, no. 2 (Autumn 2017), pp. 374–383.

52. Milltr M.F., Bailey D.B. *Comprehensive GAAS Guide (General Accepted Auditing Standards)*. – New–York, 2017.

53. Philippe du Jardin. Dynamics of firm financial evolution and bankruptcy prediction. *Expert Systems With Applications*, 75 (2017): 25–43.

54. Stewart Jones, David Johnstone and Roy Wilson. Predicting Corporate Bankruptcy: An Evaluation of Alternative Statistical Frameworks. *Journal of Business Finance & Accounting*, 44 (2017), 3–34.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «КонтейнерРемСервис» на 31.12.2022 г.

Приложение №1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,
от 06.03.2018 № 40н, от 19.04.2019 № 61н)

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2022 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "КонтейнерРемСервис" по ОКПО Идентификационный номер налогоплательщика ИНН Вид экономической деятельности Деятельность вспомогательная, связанная с железнодорожным транспортом ОКВЭД 2 Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность по ОКФС Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ Местонахождение (адрес) 445017, Самарская обл, Тольятти г, Победы ул, д. № 62, ком. 28 Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☒ НЕТ Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th colspan="2">Коды</th> </tr> <tr> <td>0710001</td> <td></td> </tr> <tr> <td>21201895</td> <td></td> </tr> <tr> <td>6324044150</td> <td></td> </tr> <tr> <td>52.21.1</td> <td></td> </tr> <tr> <td>12300</td> <td>16</td> </tr> <tr> <td>384</td> <td></td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>ИНН</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ОГРН/ОГРНИП</td> <td></td> </tr> </table>	Коды		0710001		21201895		6324044150		52.21.1		12300	16	384		ИНН		ОГРН/ОГРНИП	
Коды																			
0710001																			
21201895																			
6324044150																			
52.21.1																			
12300	16																		
384																			
ИНН																			
ОГРН/ОГРНИП																			

Показания ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2022 г. ³	На 31 декабря 2021 г. ⁴	На 31 декабря 2020 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	33	41	70
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	9 001	11 105	11 905
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	9 034	11 146	11 975
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	1 371	2 707	1 131
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	24	88	37
	Дебиторская задолженность	1230	17 277	9 092	4 415
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 200	200	200
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	52 141	2 593	3 216
	Прочие оборотные активы	1260	43 453	84	209
	Итого по разделу II	1200	115 467	14 764	9 208
	БАЛАНС	1600	124 501	25 910	21 183

ЗП: Курявец Елена Сергеевна, МЕЖОБЛАСТНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ № 15 ПО САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ
Гладков Александр Николаевич, ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНТЕЙНЕРРЕМСЕРВИС"

Рисунок А.1 - Бухгалтерский баланс ООО «КонтейнерРемСервис» на 31.12.2022 г.

Продолжение приложения А

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2022 г. ³	На 31 декабря 2021 г. ⁴	На 31 декабря 2020 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 000	110	13
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ⁷	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	4 432	2 102	1 649
	Итого по разделу III	1300	5 432	2 212	1 662
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	18 117	4 511	3 096
	Итого по разделу IV	1400	18 117	4 511	3 096
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	100 952	19 187	16 425
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	100 952	19 187	16 425
	БАЛАНС	1700	124 501	25 910	21 183

Руководитель _____ Глазунов А.Н.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 15 " марта 2023 г.

Примечание

- ¹ Указывается номер соответствующего пояснения.
- ² В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
- ³ Указывается отчетная дата отчетного периода.
- ⁴ Указывается предыдущий год.
- ⁵ Указывается год, предшествующий предыдущему.
- ⁶ Некоммерческая организация именует указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
- ⁷ Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

ЗП: Юрковец Нина Семёновна, МЕЖрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 15 по Самарской области
Глазунов Александр Николаевич, Общество с ограниченной ответственностью "КонтейнерРемСервис"

Рисунок А.2 - Бухгалтерский баланс ООО «КонтейнерРемСервис» на
31.12.2022 г.

Приложение Б

Отчёт о финансовых результатах ООО «КонтейнерРемСервис» на 31.12.2022 г.

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах за 2022 г.

		Форма по ОКУД		Коды	
		Дата (число, месяц, год)		0710002	
Организация Общество с ограниченной ответственностью "КонтейнерРемСервис"		по ОКПО		21201895	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		6324044150	
Вид экономической деятельности Деятельность вспомогательная, связанная с железнодорожным транспортом		по ОКВЭД 2		52.21.1	
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность		по ОКОПФ / ОКФС		12300	16
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ		384	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2022 г. ³	За 2021 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	53 043	62 962
	Себестоимость продаж	2120	(53 087)	(62 947)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	(44)	15
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(44)	15
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	492	764
	Прочие расходы	2350	(667)	(752)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(219)	27
	Налог на прибыль ⁷	2410	(112)	(121)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(112)	(121)
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(331)	(94)

Рисунок Б.1 - Отчёт о финансовых результатах ООО «КонтейнерРемСервис»
на 31.12.2022 г.

Продолжение приложения Б

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2022 г. ³	За 2021 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	(331)	(94)
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Глазунов А.Н.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 15 " марта 2023 г.

Примечание:

- ¹ Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
- ² В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
- ³ Указывается отчетный период.
- ⁴ Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
- ⁵ Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
- ⁶ Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода, Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".
- ⁷ Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

ЭП: Юрковец Елена Семёновна, МЕЖрайОННАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ № 15 ПО САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ
Глазунов Александр Николаевич, ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНТЕЙНЕРРЕМСЕРВИС"

Рисунок Б.2 - Отчёт о финансовых результатах ООО «КонтейнерРемСервис»
на 31.12.2022 г.

Приложение В

Отчёт о финансовых результатах ООО «КонтейнерРемСервис» на 31.12.2021 г.

Приложение №1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах за 2021 г.

Организация ООО "КонтейнерРемСервис"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность вспомогательная, связанная с железнодорожным транспортом
Организационно-правовая форма / форма собственности
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность
Единица измерения: тыс. руб.

КОДЫ		
Форма по ОКУД	0710002	
Дата (число, месяц, год)	22	03 2022
По ОКПО	21201895	
ИНН	6324044150	
по ОКВЭД 2	52.21.1	
по ОКФС	12300	16
по ОКЕИ	384	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	за 2021 г. ³	за 2020 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	62 962	59 445
	Себестоимость продаж	2120	(62 947)	(59 242)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	15	203
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	15	203
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	764	3
	Прочие расходы	2350	(752)	(182)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	27	24
	Налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(121)	(196)
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	27	24

Рисунок В.1 - Отчёт о финансовых результатах ООО «КонтейнерРемСервис»
на 31.12.2021 г

Продолжение приложения В

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2021 г. ³	За 2020 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	27	24
	СПРАВОЧНО Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Глазунов А.Н.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 22 " марта 2022 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-П/К от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

Документ подписан электронной подписью Оператор ЭДО ООО "Компания "Тензор" Электронный документ 4e13f2c7-2847-41b6-9a98-256067f68986	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНТЕЙНЕРРЕМСЕРВИС", Глазунов Александр Николаевич, Директор 22.03.2022 14:25 (MSK), Сертификат № 5D00210107AE7BA34C7DEAC744C6A45D Декларация Межрайонная ИФНС России №15 по Самарской области, Юрковец Нина Семеновна 23.03.2022 01:14 (MSK), Сертификат № 090DB300FFAD0DB94267646B27250E26
---	---

Рисунок В.2 - Отчёт о финансовых результатах ООО «КонтейнерРемСервис»
на 31.12.2021 г