

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)

Финансовый контроль и экономическая безопасность организаций

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Разработка мероприятий по повышению уровня экономической безопасности
организации

Обучающийся

Е.О. Ткаченко

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент С.Е. Чинахова

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

Консультант

канд. пед. наук, доцент, С.А. Гудкова

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

Тольятти 2024

Аннотация

Экономическая безопасность: предприятия должны разрабатывать и внедрять меры по защите своей экономической деятельности от недобросовестных действий конкурентов, включая кражу интеллектуальной собственности, нарушение договорных обязательств и т.д. Кроме того, важно создать резервный фонд для устойчивости и управления финансовыми рисками.

Информационная безопасность: предприятия должны обеспечить защиту своей информационной инфраструктуры от хакерских атак, утечек данных и других угроз. Для этого необходимо использовать современные технологии и системы защиты информации.

В целом, улучшение экономической и безопасности предприятий является неотъемлемой частью адаптации к современным вызовам и обеспечения их успешного развития в условиях санкций и кризисных ситуаций. Это требует постоянного мониторинга и анализа ситуации, а также принятия эффективных мер по обеспечению комплексной безопасности.

Путем оценки и анализа экономического риска предприятия можно выявить области, где вероятность возникновения риска высока, и разработать соответствующие стратегии по управлению ими. Это может включать в себя изменение процессов производства, диверсификацию бизнеса, привлечение новых ресурсов или поиск альтернативных рынков сбыта.

Целью работы является разработка теоретических положений и практических рекомендаций по анализу эффективности мероприятий по обеспечению экономической безопасности ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ».

Объектом исследования выступает ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ». Предметом исследования являются показатели деятельности анализируемого предприятия. Структура бакалаврской работы – введение, три раздела основной части, заключение, список используемой литературы.

Abstract

In the current geopolitical and economic situation in Russia, under the conditions of sanctions, the success and development of Russian enterprises depend on their improvement in the field of economic and security. Recent years have been characterized by crisis situations in the economy and finance, unfair actions of competitors and interference of political forces that prevent significant success in the economy, business and finance without preventive measures to ensure the comprehensive security of the enterprise as a whole, as well as its economic component in particular.

By assessing and analyzing the economic risk of an enterprise, it is possible to identify areas where the probability of risk is high and develop appropriate strategies for managing them. This may include changing production processes, diversifying the business, attracting new resources, or finding alternative markets.

The purpose of the work is to develop theoretical provisions and practical recommendations for analyzing the effectiveness of measures to ensure the economic security of LLC RESURSNEFTEPRODUKT.

The object of the study is LLC "RESURSNEFTEPRODUKT". The subject of the study is the performance indicators of the analyzed enterprise. The structure of the bachelor's thesis is an introduction, three sections of the main part, a conclusion, and a list of used literature.

Содержание

Введение	5
1. Теоретические основы экономической безопасности на предприятии.....	8
1.1 Экономическая безопасность предприятия: сущность, факторы, ее определяющие.....	8
1.2 Основные показатели оценки эффективности экономической безопасности	15
2. Анализ финансовых показателей регламентирующих финансовую безопасность организации.....	22
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ».....	22
2.2 Анализ платежеспособности ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ».....	26
3 Разработка мероприятий по повышению уровня экономической безопасности ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ».....	32
3.1 Мероприятия по улучшению уровня экономической безопасности в ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ».....	32
3.2 Экономическая эффективность предлагаемых мероприятий	37
Заключение	41
Список используемой литературы и используемых источников.....	44
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ»	47

Введение

«В современной геополитической и экономической ситуации в России, в условиях санкций, успех и развитие российских предприятий зависят от их улучшения в области экономической и безопасности. Последние годы характеризуются кризисными ситуациями в экономике и финансах, недобросовестными действиями конкурентов и вмешательством политических сил, которые мешают достижению значительных успехов в экономике, бизнесе и финансах без превентивных мер по обеспечению комплексной безопасности предприятия в целом, а также его экономической составляющей в частности» [12].

Основной целью обеспечения экономической безопасности является стабильность и максимально эффективная работа предприятия, которая в будущем может дать высокий потенциал развития

Для предприятий любой сферы деятельности основной задачей является обеспечение экономической безопасности на всех стадиях финансово-хозяйственной деятельности. На сегодняшний день обеспечение собственной безопасностью предприятия зависит от высокой степени развития и высоких темпов.

«Анализ экономического риска предприятия помогает определить потенциальные угрозы, которые могут возникнуть в ходе его деятельности и оценить их возможные последствия. Целью анализа является определение наиболее оптимальной стратегии управления рисками и принятие мер по их снижению или устранению» [4].

Путем оценки и анализа экономического риска предприятия можно выявить области, где вероятность возникновения риска высока, и разработать соответствующие стратегии по управлению ими. Это может включать в себя изменение процессов производства, диверсификацию бизнеса, привлечение новых ресурсов или поиск альтернативных рынков сбыта.

Определение политики экономической безопасности позволяет

предприятию эффективнее использовать свои ресурсы и снизить потенциальные риски. Это может включать в себя разработку стратегий по управлению общими рисками, такими как экономическая нестабильность, изменение рыночных условий, конкуренция и другие факторы, которые могут негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности предприятия.

Выбор политики экономической безопасности должен быть основан на анализе внутренних и внешних факторов, которые могут повлиять на предприятие, а также на его стратегические цели и ресурсы. Кроме того, политика экономической безопасности должна быть гибкой и адаптивной, чтобы предприятие могло реагировать на изменяющиеся условия и ситуации.

В общем, цель анализа экономического риска предприятия заключается в определении наиболее эффективной политики экономической безопасности, которая позволит предприятию успешно осуществлять свою деятельность при минимальном уровне риска.

Объектом исследования является торговое предприятие ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ».

Предметом исследования разработка мероприятий по повышению уровня экономической безопасности

Целью работы является разработка теоретических положений и практических рекомендаций по анализу эффективности мероприятий по обеспечению экономической безопасности ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ».

Для решения поставленной цели необходимо рассмотреть ряд задач:

- рассмотрение сущности понятия «экономическая безопасность предприятия» и факторов ее определяющих;
- анализ финансовой составляющей экономической безопасности предприятия;
- разработка мероприятий по повышению уровня экономической безопасности ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ»;
- оценка эффективности предлагаемых мер по повышению

экономической безопасности ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ».

В качестве информационной базы при написании бакалаврской работы выступили законодательные акты, научные труды в области финансового менеджмента и экономического анализа таких авторов как: А.М. Губернаторова, Н.А. Казаковой, Л.М. Остапенко А.Д. Шеремета и др., финансовая отчетность ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ».

Для решения поставленных задач в процессе исследования использовались методы экономического анализа: горизонтальный, структурный, коэффициентный, а также, графический, факторный и др.

В первом разделе рассмотрено экономическая сущность и факторы определяющие экономическую безопасность предприятия. Приведены основные инструменты обеспечения экономической безопасности, а также рассмотрена система показателей на основе которой можно провести оценку эффективности экономической безопасности на конкретном предприятии.

Во втором разделе дана технико-экономическая характеристика ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ», проведен анализ финансовых показателей, оказывающие существенную роль на экономическую безопасность рассматриваемого предприятия.

В третьем разделе на основе проведенного анализа предлагаются мероприятия по повышению уровня экономической безопасности ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ».

В заключении обобщены результаты исследования.

1 Теоретические основы экономической безопасности на предприятии

1.1 Экономическая безопасность предприятия: сущность, факторы, ее определяющие

В современных условиях хозяйствования перед каждым предприятием стоит проблема обеспечения его экономической безопасности.

«Сущность экономической безопасности предприятия заключается в обеспечении поступательного его экономического развития с целью производства необходимых благ и услуг, удовлетворяющих потребности предприятия и общественные потребности. Экономическая безопасность предприятия проявляется в обеспечении его стабильной деятельности» [30].

Введенные санкции со стороны США и ряда Европейских стран оказали значительное воздействие на российскую экономику, ведь они ограничили доступ российским предприятиям к международным рынкам, усложнили и подорожали финансирование предприятий, вызвали снижение объемов экспорта и инвестиций.

Кроме того, спекулятивные операции на фондовом рынке, обман партнеров по бизнесу, мошенничество и коррупция также негативно влияют на экономическую безопасность предприятия. Они могут привести к убыткам, утрате репутации, недоверию со стороны клиентов и инвесторов.

Для обеспечения комплексной безопасности предприятия необходимо принимать превентивные меры, такие как:

- развитие и внедрение системы внутреннего контроля и аудита, которая будет помогать выявлять и предотвращать возможные проблемы.
- создание и соблюдение этических кодексов и правил поведения для всех сотрудников предприятия, чтобы предотвратить возможные

случаи преступного поведения.

- регулярное обновление системы безопасности информации и защиты данных компании. Необходимо обеспечить защиту от хакерских атак и несанкционированного доступа к конфиденциальной информации.
- проведение анализа уязвимостей и оценки рисков, чтобы выявить потенциальные проблемы и разработать планы по их предотвращению.
- обучение и повышение квалификации сотрудников в области безопасности. Проведение тренингов и семинаров для осведомленности о возможных угрозах и методах их предотвращения.

«Только с соблюдением этих мер можно достичь более высокой финансовой устойчивости и успешности в экономике, бизнесе и финансах. Разрыв финансово-экономических и промышленно- производственных взаимосвязей, давно и прочно налаженных со странами Европы к обоюдной выгоде, вызвал спад предпринимательской активности в российской экономике» [13].

Необходимо отметить, что не все руководители понимают важность обеспечения экономической безопасностью предприятий.

«В ст. 1 Закона РФ «О безопасности» № 2446-1 от 05.03.1992 г. Понятие «безопасность» было определено как состояние защищенности жизненно важных интересов. Однако новый Закон № 390-ФЗ от 28.12.2010 г., принятый Государственной Думой, не содержит данного определения вообще. Это вызывает опасение, что государство намеренно игнорирует данную категорию, которая как раз в последнее время предельно актуализирована вследствие экономического кризиса в мире, нарастания напряженности в предпринимательской среде» [24].

Одним из документов, регулирующих экономическую безопасность, является Указ Президента РФ «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации». Данный документ не дает определения понятию «экономическая безопасность», но характеризует совокупность угроз

экономической безопасности.

«Согласно современному экономическому словарю, экономическая безопасность определяется как «предотвращение утечки конфиденциальной экономической информации из фирмы, нарушения коммерческой тайны, осуществления экономической диверсии» [15].

Среди авторов существует два направления при определении сущности понятия «экономическая безопасность», рассмотрим их рисунке 1.



Рисунок 1 – Два направления трактовки понятия «экономическая безопасность»

«Таким образом, действия предприятия в условиях рыночной экономики должны быть направлены на ограничение различных угроз и обеспечение его экономической безопасности. Это включает защиту информации, финансовую стабильность, контроль внутренних процессов и операций, а также сотрудничество с органами правопорядка и другими предприятиями» [19].

Таблица 1 – Сущность и содержание понятия «экономическая безопасность»

Автор	Определение
Определение экономической безопасности исходя из угроз функционированию предприятия	
Грунин О.А.	«Экономическая безопасность – состояние хозяйственного субъекта, при котором он при наиболее эффективном использовании корпоративных ресурсов достигает предупреждения, ослабления или защиты от существующих опасностей, угроз и прочих непредвиденных обстоятельств и в основном обеспечивает достижение целей бизнеса в условиях конкуренции и хозяйственного риска» [8].
Маламедов С.Л.	«Под экономической безопасностью предпринимательской структуры будем понимать защищенность ее жизненно важных интересов от внутренних и внешних угроз, т.е. защита предпринимательской структуры, ее кадрового, интеллектуального потенциала, информации, технологий, капитала и прибыли, которая обеспечивается системой мер специального, правового, экономического, организационного, информационно-технического и социального характера» [20]
Определение экономической безопасности как определенного состояния экономической системы	
Климочкин О.В.	«Экономическая безопасность предприятия (фирмы, корпорации) – это состояние защищенности его жизненно важных интересов в финансово-экономической, производственно-хозяйственной, технологической сферах от различного рода угроз, в первую очередь социально-экономического плана, которое наступает, благодаря, принятой руководством и персоналом мер правового, организационного, социально-экономического и инженерно-технического характера» [21]

Продолжение таблицы 1

Автор	Определение
Ковалев Д., Сухорукова Т.	«Экономическая безопасность предприятия – защищенность деятельности предприятия от негативных влияний внешней среды, а также способность предприятия быстро устранить разнообразные угрозы или приспособиться к существующим условиям, что не скажется негативным образом на его деятельности» [23]
Ортинский В.Л.	«Экономическая безопасность предприятия – это защищенность потенциала предприятия (производственного, организационно-технического, финансово-экономического, социального) от негативного влияния внешних и внутренних факторов, прямых или косвенных экономических угроз, а также способность субъекта к самовоспроизведению» [16]

В таблице 1 представлены разные интерпретации определений экономической безопасности, которые даны в разных научных изданиях Российскими учеными. На основе этих интерпретаций можно сделать вывод обобщив данные мнения ученых, которые изложены ниже.

«Благодаря проведенной работе выявляются как внутренние, так и внешние негативные воздействия, способные отрицательно повлиять на деятельность, как отдельных составных частей предприятия, так и его в целом. Чтобы бороться с данной проблемой необходимо оценить уровень экономической безопасности по финансовой составляющей, а затем разработать ряд процедур, способных минимизировать или полностью устранить возникшие негативные воздействия» [23].

«Главной рабочей силой каждого предприятия, безусловно, является персонал. Именно поэтому важную роль в организации занимает кадровая составляющая. Она представляет собой совокупность накопленных на предприятии знаний, опыта, навыков, а также деловой репутации на рынке, в области которого предприятие работает. Носителем этих

характеристик являются работники организации. Данную составляющую можно сравнить с нервной системой, поскольку каждое событие для предприятия в первую очередь сказывается на людях, работающих в ней. Для того чтобы обеспечить высокий уровень экономической безопасности по кадровой составляющей, необходимо произвести анализ текущего состояния организации в области персонала и обеспеченности им. В ходе анализа выявляются негативные воздействия как внешней, так и внутренней среды, которые, как и в предыдущей составляющей, решаются путем составления и выполнения программы по устранению возникших воздействий» [18].

«На экономическую безопасность влияют различного рода факторы, как внутренние, так и внешние. Внешние факторы подразделяются на макроэкономические, рыночные и др. Внутренние факторы могут быть: финансовыми, сбытовыми, производственными, материально-техническими, кадровыми, инвестиционно-технологическими и экологическими. Между факторами обеспечения экономической безопасности предприятия, внутренними и внешними, и факторами, вызывающими кризис на предприятии, имеются существенные различия. Например, высокий уровень брака на предприятии, несоответствие квалификации рабочих занимаемой должности могут вызвать кризис в организации» [15].

Создание системы экономической безопасности предприятия является важным шагом для обеспечения его эффективного функционирования. В рамках такой системы можно реализовать ряд мер, направленных на предотвращение отрицательных тенденций развития организации и обеспечение ее прибыльности.

Одним из факторов обеспечения экономической безопасности предприятия является наличие стабильных и надежных финансовых ресурсов. Для этого необходимо разработать финансовую стратегию предприятия, определить источники финансирования, сбалансировать доходы и расходы, учесть возможные риски и предусмотреть резервы для их покрытия.

Еще одним важным фактором является наличие эффективной системы управления ресурсами предприятия. Это включает в себя управление производственными мощностями, материальными ресурсами, трудовыми ресурсами и информационными ресурсами. Необходимо установить эффективные процессы планирования, контроля и управления этими ресурсами для обеспечения их рационального использования и оптимизации затрат.

Также важным фактором является наличие системы управления рисками. Предприятие должно систематически анализировать и оценивать возможные риски, связанные с его деятельностью, и разрабатывать меры по их управлению и минимизации. Это включает в себя разработку планов контрмер, страхование от рисков, создание резервных фондов и диверсификацию бизнеса.

Еще одним фактором является наличие эффективной системы взаимодействия с внешней средой. Предприятию необходимо анализировать изменения во внешней среде, адаптироваться к ним и использовать полученные данные при принятии управленческих решений. В этот процесс включается мониторинг изменений на рынке, анализ конкурентов, а также взаимодействие с государственными органами и участие в социально-экономических проектах.

Таким образом, создание системы экономической безопасности предприятия и организация мер по предотвращению отрицательных тенденций развития организации являются необходимыми условиями для его эффективной и прибыльной деятельности на рынке.

1.2 Основные показатели оценки эффективности экономической безопасности

«Одним из важных вопросов при исследовании экономической безопасности предприятия является выбор показателя, по которому можно ее оценивать. Критерий экономической безопасности – это показатель, или несколько показателей, анализ которых позволяет сделать вывод о том, находится ли предприятие в экономической безопасности или нет. Причем анализ этих показателей должен не только давать ответ на этот вопрос, а и оценивать каков ее уровень» [12].

Такие показатели могут включать в себя:

- прибыльность предприятия - например, чистая прибыль, рентабельность продаж, рентабельность активов и т.д.
- ликвидность - показатели, отражающие способность предприятия исполнить свои финансовые обязательства в срок, например, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и т.д.
- финансовая устойчивость - показатели, отражающие финансовую стабильность предприятия и его способность выдержать внешние экономические колебания, например, коэффициент финансовой устойчивости, коэффициент автономии и т.д.
- эффективность использования ресурсов - показатели, отражающие эффективность использования активов и ресурсов предприятия, например, оборачиваемость активов, оборачиваемость запасов и т.д.
- риски и возможности - показатели, связанные с оценкой рисков и возможностей, с которыми сталкивается предприятие, например, коэффициенты рисков и возможностей.

Использование таких показателей позволяет сформировать количественное представление об экономической безопасности предприятия и принять необходимые решения для ее повышения или

поддержания на оптимальном уровне [33].

Коэффициентный метод анализа источников финансирования позволяет оценить эффективность использования различных источников капитала и определить их влияние на финансовые результаты компании. Он включает в себя расчет и анализ различных коэффициентов, показателей оборачиваемости и рентабельности.

«Данный блок показателей указывает на оптимальность соотношения собственных и заёмных средств, позволяющих компании поддерживать устойчивое финансовое положение, обеспечивать надёжность бизнеса в финансовом отношении» [10].

Для определения эффективности источников финансирования на основе показателей финансовой устойчивости используют алгоритм расчета, представленный в таблице 2.

Таблица 2 – Показатели финансовой устойчивости показателей финансовой устойчивости

Показатель / Норма	Экономический смысл	Расчет по финансовой отчётности
Коэффициент обеспеченности СОС / более 0,1	Демонстрирует достаточность СОС, которые необходимы для финансирования текущей деятельности компании	(с. 1200 – с. 1500) / с. 1200
Коэффициент финансовой независимости / более 0,5	Демонстрирует, какую часть в активах компании составляют собственные средства.	с. 1300 / с. 1700
Коэффициент капитализации / менее 1,5	Демонстрирует, сколько заемных средств предприятие использует по отношению к собственным.	(с. 1400 + с. 1500) / с. 1300
Коэффициент концентрации заемного капитала / 0,3 – 0,5	Демонстрирует долю заемных источников финансирования относительно общей их суммы	(с. 1400 + с. 1500) / с. 1700
Коэффициент финансирования / более 1	Демонстрирует соотношение собственных и заемных источников финансирования	с.1300 / (с.1400 + с.1500)

Продолжение таблицы 2

Показатель / Норма	Экономический смысл	Расчет по финансовой отчетности
К долгосрочности привлечения заемного капитала	Демонстрирует соотношение долгосрочных источников финансирования и тех источников, которые используются компанией на долгосрочной основе	$c.1400 / (c.1300 + c.1400)$
Коэффициент финансовой устойчивости / 0,8 – 0,9	Демонстрирует долю источников, которые используются компанией на долгосрочной основе по отношению к активам	$(c.1300 + 1400) / c.1700$
Коэффициент структуры заемного капитала	Демонстрирует долю долгосрочных источников финансирования в общей сумме заемных источников	$c.1400 / (c.1400 + c.1500)$

Для определения эффективности источников финансирования на основе показателей деловой активности используют алгоритм расчета, представленный в таблице 3 [34].

Показатели оборачиваемости источников финансирования позволяют оценить эффективность использования капитала, в том числе собственных и заёмных средств и скорость оборота [13, с. 286].

Таблица 3 – Расчет эффективности источников финансирования на основе показателей оборачиваемости

Показатель	Экономический смысл	Расчет по финансовой отчетности
Общая оборачиваемость источников финансирования	Демонстрирует соотношение размера выручки на рубль используемых источников финансирования	$c. 2110 / c. 1700$
Оборачиваемость собственных источников финансирования	Демонстрирует соотношение размера выручки на рубль собственных источников финансирования	$c. 2110 / c. 1300$
Оборачиваемость заемных источников финансирования	Демонстрирует соотношение размера выручки на рубль заемных источников финансирования	$c. 2110 / (c. 1400 + c. 1500)$

«Такой подход отличается высокой степенью сложности. И если его использование в исследовательской области позволяет получить достоверные результаты оценки уровня экономической безопасности предприятия, то в практической деятельности предприятий это весьма затруднительно. К тому же – и это отмечает В.В. Шлыков – очень сложной является «оценка устойчивости совокупного интегрального показателя при заданной области его изменения» [19].

Рассмотрим некоторые из показателей поподробнее.

«Одним из главных показателей является ликвидность-это возможность свои финансовые обязательства и при необходимости реализовать свои средства. Она зависит от скорости обращения актива в деньги без потери стоимости. Анализ ликвидности основан на сравнении средств актива баланса, сгруппированных по уровню снижения ликвидности, с краткосрочными обязательствами пассива, которые группируются по степени их погашения» [15].

Коэффициент текущей ликвидности

«Позволяет определить текущее финансовое состояние и характеризует достаточность у организации оборотного капитала, который может быть использован ею для погашения имеющихся краткосрочных обязательств. Отражает, в какой мере текущие активы обеспечивают текущие обязательства организации» [12] формула 1 для расчета:

$$K_{ТЛ} = \frac{\text{Оборотные средства}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \quad (1)$$

«Также допускается иное нормальное значение (свыше 2), обусловленное спецификой отраслевой принадлежности организации. Если $K_{ТЛ} < 1$, то это признак высокого финансового риска (вплоть до

угрозы банкротства), связанного с тем, что организация, например, не в состоянии оплатить свои счета» [15].

«Коэффициент срочной ликвидности характеризует ожидаемую (прогнозируемую) платежеспособность организации при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами и показывает ту часть текущих обязательств компании, которая может быть погашена не только за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, но и за счет ожидаемых поступлений за отгруженную продукцию, выполненную работу, оказанные услуги» [19] формула 2 для расчета:

$$K_{\text{ср}} = \frac{\text{Оборотные средства}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \quad (2)$$

«В зависимости от отраслевой принадлежности организации допускается иное нормальное значение коэффициента срочной ликвидности. Если значение коэффициент больше 1, то это свидетельствует о низком финансовом риске и хороших потенциальных возможностях для привлечения дополнительных заемных средств» [15].

«Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной (текущей) задолженности организация может погасить на дату составления бухгалтерского баланса срочно или в ближайшее время. При этом при расчете значения показателя из статьи «Краткосрочные финансовые вложения» вычитаются легко реализуемые ценные бумаги и депозиты» [20] формула 3 для расчета:

$$K_{\text{ал}} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \quad (3)$$

«Применительно к специфике предприятия и в соответствии с фактическими и нормативными значениями его технико-экономических показателей и величиной их отклонения от барьерных (пороговых)

значений индикаторов экономической безопасности состояние этого предприятия можно охарактеризовать как:

- нормальное, когда показатели экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала близка к технически обоснованным нормативам загрузки оборудования и площадей;
- предкризисное, когда переступает барьерное значение хотя бы одного из индикаторов экономической безопасности, а другие приблизились к некоторой окрестности своих барьерных значений и при этом не были утрачены технические и технологические возможности улучшения условий и результатов производства путем принятия к угрозам мер предупредительного характера;
- кризисное, когда переступается барьерное значение большинства основных индикаторов экономической безопасности и появляются признаки необратимости спада производства и частичной утраты потенциала вследствие исчерпания технического ресурса оборудования и площадей, сокращения персонала;
- критическое, когда нарушаются все (или почти все) барьеры, отделяющие нормальное и кризисное состояния развития производства, а частичная утрата потенциала становится неизбежной и неотвратимой» [28].

Такой подход к оценке экономической безопасности предприятия является комплексным и учитывает различные аспекты его деятельности. Качественные показатели позволяют оценить конкурентоспособность и уровень удовлетворенности потребителей продукцией предприятия. Количественные показатели позволяют более точно измерить производственные и финансовые параметры деятельности предприятия [35].

Оценка динамики производства и затрат позволяет определить эффективность производственных процессов и контролировать расходы. Оценка конкурентоспособности позволяет установить, насколько

предприятие способно конкурировать на рынке с другими компаниями, а также насколько его продукция востребована потребителями.

Анализ ликвидности, деловой активности и финансовой устойчивости помогает определить финансовое положение предприятия и его способность обеспечить свою деятельность в долгосрочной перспективе. Оценка рентабельности предприятия позволяет определить, насколько его деятельность приносит прибыль [36].

Социальные показатели, такие как уровень удовлетворенности населения продукцией и отношение к персоналу, важны для обеспечения стабильной работы предприятия и создания позитивного имиджа.

Значение экономической безопасности предприятия может быть определено путем сравнения фактических значений показателей с нормативными. Если предприятие соответствует установленным стандартам и имеет положительные результаты по различным показателям, это свидетельствует о его высокой экономической безопасности. В противном случае, предприятие может испытывать проблемы и риски в своей деятельности, что требует принятия соответствующих мер по повышению безопасности [37].

Таким образом, оценка экономической безопасности предприятия является важным инструментом для контроля и оптимизации его деятельности, а также для принятия обоснованных управленческих решений.

2 Анализ финансовых показателей регламентирующих финансовую безопасность организации

2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ»

Компания ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» зарегистрирована 19.06.2018 г. в городе Тольятти.

Краткое наименование: РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ.

При регистрации организации присвоен ОГРН 1186313054290, ИНН 6320028856 и КПП 632001001.

Юридический адрес: Область Самарская г. Тольятти, ул. Коммунальная д. 46 офис 217.

Директор: Калашников Андрей Валентинович

Учредители компании — Калашников Андрей Валентинович.

Среднесписочная численность (ССЧ) работников организации — 8.

В соответствии с данными ЕГРЮЛ, основной вид деятельности компании ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» по ОКВЭД: 46.71 Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами. Общее количество направлений деятельности — 4.

Поставки нефтепродуктов осуществляются напрямую с заводов Башкирии, ПАО «Башнефть» и ПАО «Газпромнефтехим Салават», минуя посредников и перевалочные нефтебазы, что позволяет гарантировать 100% качество нефтепродуктов. Помимо розничной торговли заключаем договора по безналичной реализации топлива для организации.

В активе компании контракты с ведущими нефтеперерабатывающими заводами в Приволжском федеральном округе, что позволяет закрыть потребность наших клиентов не только по предпочтениям к производителю

(НПЗ), но и выбрать оптимально-выгодную цену исходя из ценовых предложений заводов и географическому расположению точки слива. Отгрузки осуществляются только напрямую с НПЗ на условиях: автоталив, Ж/Д поставки, «Франко – Труба». Одним из показателей, на основе которого дается обобщающая оценка финансового состояния организации, является прибыль.

«С одной стороны, прибыль – это основной источник финансирования деятельности организации, а с другой – источник доходов бюджетов различных уровней. В ст. 50 ГК РФ сказано, что извлечение прибыли является основной целью деятельности коммерческих организаций» [12].

Анализ формирования финансовых результатов проводится как в самой организации – для целей управления активами, так и внешними пользователями информации, партнерами по бизнесу или акционерами
таблица 4.

Таблица 4 – Динамика структуры прибыли до налогообложения, тыс.руб.

Наименование показателя	за 2021	за 2022	за 2023	Изменение 2023 к 2021
I. Доходы - всего	423460	617125	596769	173309
в том числе:	-			
1. Доходы от обычных видов деятельности	423150	610517	596275	173125
2. Проценты к получению	-	-	-	-
3. Доходы от участия в других организациях	-	-	-	-
4. Прочие доходы	310	6608	494	184
II. Расходы – всего	405313	616465	595419	190106
в том числе:	-			
1. Расходы по обычным видам деятельности	403000	608510	591130	188130
2. Проценты к уплате	2176	1896	3087	911
3. Прочие расходы	137	6059	1202	1065

Продолжение таблицы 4

Наименование показателя	за 2021	за 2022	за 2023	Изменение 2023 к 2021
III. Отношение общей суммы доходов к общей сумме расходов	1.045	1.001	1.002	-0.043

В отчетный период доходы организации возросли на 173309 тыс. руб. и составили 596769 тыс. руб.

При этом:

- доходы от обычных видов деятельности возросли на 173125 тыс. руб. или 40.91%
- проценты к получению равны нулю.
- доходы от участия в других организациях равны нулю.
- прочие доходы возросли на 184 тыс. руб. или 59.35%

Таблица 5 – Динамика факторов формирования прибыли, тыс.руб.

Наименование показателя	Код строки	за 2021	за 2022	за 2023	Изменение 2023 от 2021
Выручка	2110	423150	610517	596275	173125
Себестоимость продаж	2120	403000	608510	591130	188130
Валовая прибыль	2100	20150	2007	5145	-15005
Коммерческие расходы	2210	-	-	-	-
Управленческие расходы	2220	-	-	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	2200	20150	2007	5145	-15005
Доходы от участия в других организациях	2310	-	-	-	-
Проценты к получению	2320	-	-	-	-

Продолжение таблицы 5

Наименование показателя	Код строки	за 2021	за 2022	за 2023	Изменение 2023 от 2021
Проценты к уплате	2330	2176	1896	3087	911
Прочие доходы	2340	310	6608	494	184
Прочие расходы	2350	137	6059	1202	1065
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	18147	660	1350	-16797
Чистая прибыль (убыток)	2400	18147	660	1350	-16797

В отчетном периоде в составе доходов организации преобладали доходы от обычных видов деятельности (таблица 5). Их удельный вес составлял 99.92%. Расходы ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» возросли на 190106 тыс. руб. и составили 595419 тыс. руб.

При этом:

- расходы по обычным видам деятельности возросли на 188130 тыс. руб. или 46.68%
- проценты к уплате возросли на 911 тыс. руб. или 41.87%
- прочие расходы возросли на 1065 тыс. руб. или 777.37%.

В отчетном периоде в составе расходов организации преобладали расходы по обычным видам деятельности 99.28%.

В анализируемом периоде валовая прибыль от продаж снизилась на 15005 тыс. руб. Уменьшение прибыли на -1153.78% продиктовано изменением выручки, и на -1253.78% - изменением себестоимости.

В отчетном периоде предприятием была получена прибыль от продаж в сумме 5145 тыс. руб. Снижение уровня прибыли произошло за счет снижения валовой прибыли от продаж.

Снижение общей бухгалтерской прибыли до 1350 тыс. руб. обусловлено уменьшением суммы, полученной прибыли от продаж на 89.33% и снижением сальдо прочих доходов и расходов на 10.67%.

2.2 Анализ платежеспособности ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ»

«Платежеспособность организации является внешним признаком его финансовой устойчивости и обусловлена степенью обеспеченности оборотных активов долгосрочными источниками. Она определяется возможностью организации наличными денежными ресурсами своевременно погасить свои платежные обязательства. Анализ платежеспособности необходим не только для самих организаций с целью оценки и прогнозирования их дальнейшей финансовой деятельности, но и для их внешних партнеров и потенциальных инвесторов» [12].

Оценка платежеспособности осуществляется на основе анализа ликвидности текущих активов организации, т.е. Их способности превращаться в денежную наличность, так как зависит от нее напрямую (таблица 6).

Таблица 6 – Коэффициенты платежеспособности ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ», %

Наименование показателя	На 01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	Изменение 01.01.2024 от 01.01.2022
Коэффициент общей ликвидности (Л1)	0.878	0.96	1.124	0.246
Коэффициент абсолютной ликвидности (Л2)	0	0	0.057	0.057
Коэффициент быстрой ликвидности (Л3 «критической оценки»)	0.708	0.486	0.385	-0.323

Продолжение таблицы 6

Наименование показателя	На 01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	Изменение 01.01.2024 от 01.01.2022
Коэффициент текущей ликвидности (Л4 покрытия долгов)	1.094	1.122	1.146	0.052
Коэффициент маневренности функционирующего капитала (Л5)	4.117	5.2	5.218	1.101
Доля оборотных средств в активах (Л6)	0.746	0.683	0.798	0.052
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Л7)	-0.139	-0.042	0.111	0.25
Коэффициент восстановления платежеспособности предприятия (Л8)	-	0.568	0.579	-

«Коэффициент общей ликвидности (Л1) показывает, какая часть общей величины обязательств организации может быть погашена за счет всей суммы его оборотных активов и определяется отношением суммы всех текущих активов предприятия к сумме его долгосрочных и краткосрочных обязательств. Согласно общепринятым стандартам, считается, что этот коэффициент должен находиться в пределах от единицы до двух. Нижняя граница обусловлена тем, что оборотных средств должно быть по меньшей мере достаточно для погашения краткосрочных обязательств, иначе компания окажется под угрозой банкротства. Превышение краткосрочных средств над обязательствами более чем в два (три) раза считается также нежелательным, поскольку может свидетельствовать о нарушении структуры капитала, а также о нерациональном вложении средств и неэффективном их вложении» [13].

В период с 01.01.2022 по 01.01.2024 уровень общей ликвидности возрос на 0.246 и составил 1.124. Это свидетельствует о снижении финансового риска, связанного с тем, что после погашения долгов у организации может не остаться активов для продолжения деятельности.

«Коэффициент абсолютной (Л2) ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно, и рассчитывается как отношение наиболее ликвидных оборотных активов к текущим обязательствам должника. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов. Нормальное значение должно быть не менее 0,2. В течении всего анализируемого периода значение коэффициента абсолютной ликвидности находилось ниже рекомендуемого нормального уровня, что свидетельствует о низкой платежеспособности организации» [15]. Значение коэффициента с 01.01.2022 года по 01.01.2024 года увеличилось на 0.057 и составило 0.057, т.е. организация увеличила свою платежеспособность и на 01.01.2024 года было в состоянии выполнить свои текущие обязательства немедленно (за счет наиболее ликвидных активов) на 5.7%.

«Коэффициент текущей ликвидности (покрытия долгов) Л4 характеризует обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения обязательств и определяется как отношение ликвидных активов к текущим обязательствам. Нормальным считается значение коэффициента 2 и более, но в зависимости от форм расчетов, скорости оборачиваемости оборотных средств значение может быть и существенно ниже, но не меньше 1. Значение ниже 1 говорит о высоком финансовом риске, организация не в состоянии стабильно оплачивать текущие счета. Чем больше величина этого показателя, тем больше уверенность кредиторов, что долги будут погашены» [16].

Значение коэффициента текущей ликвидности на 01.01.2024 года по сравнению с 01.01.2022 года увеличилось на 0.052 и составило 1.146, т.е. платежеспособность возросла и на 01.01.2024 года организация, реализуя

свои ликвидные активы по балансовой стоимости могла погасить текущие обязательства на 114.6%, в то время как на 01.01.2022 года этот показатель составил 109.4%(рисунок 2).

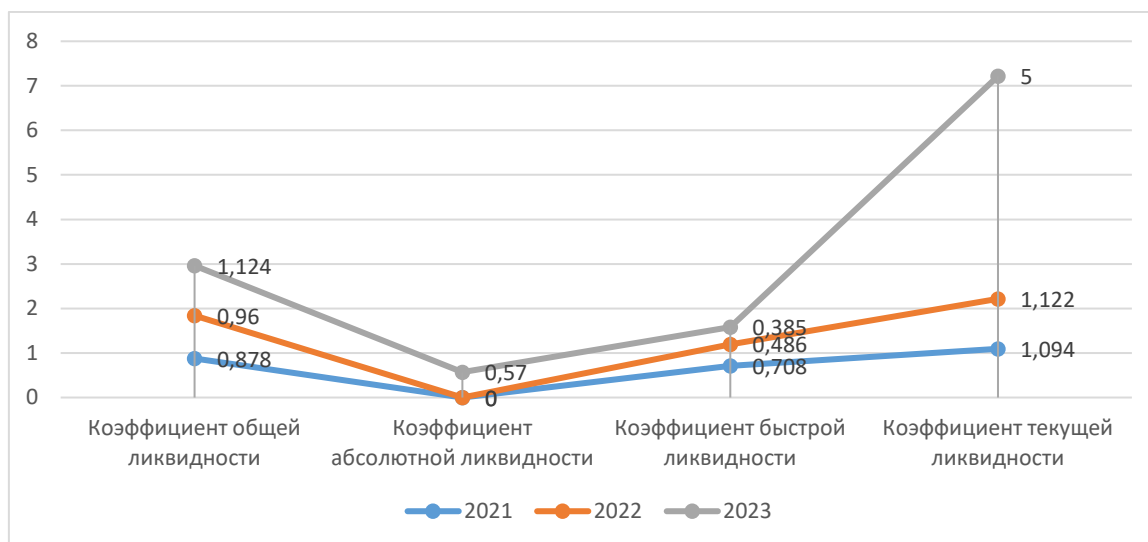


Рисунок 2 – Изменение показателей платежеспособности за 2021-2023 г.

«Коэффициент маневренности функционирующего капитала (Л5) показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности. Уменьшение показателя в динамике является положительным фактом. Уменьшение показателя в динамике является положительным фактом» [14].

Данные показатели представлены на рисунке 3.

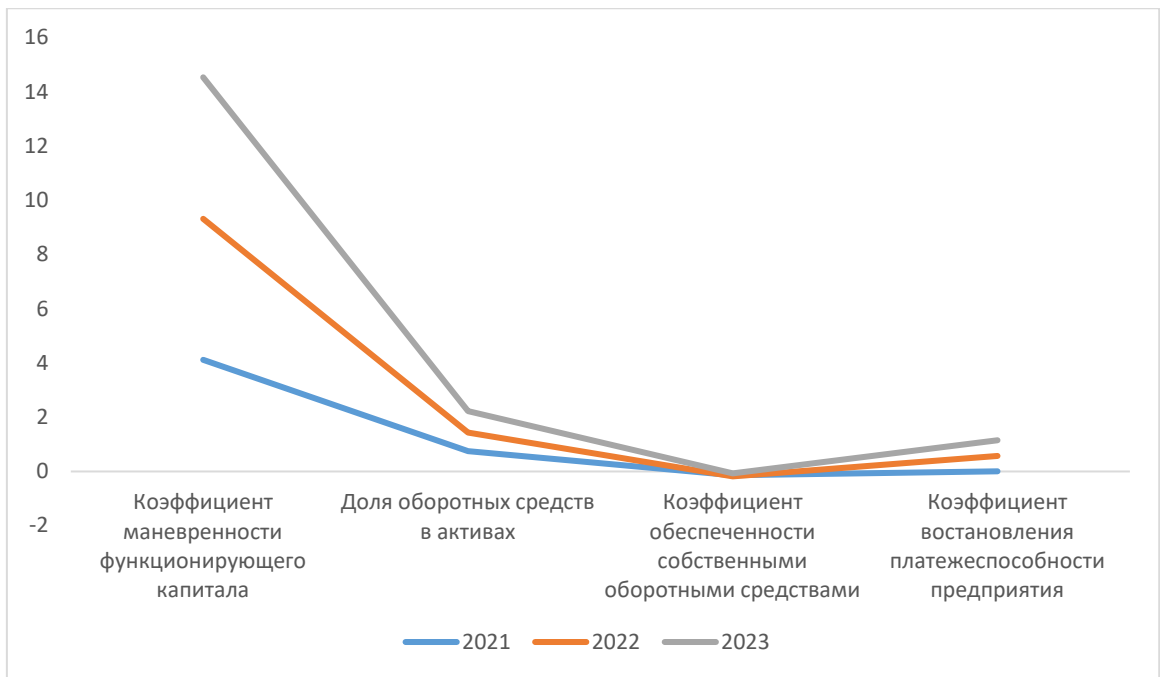


Рисунок 3 – Динамика показателей ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ»

К концу периода на 01.01.2024 года анализируемый показатель возрос, что говорит об ухудшении структуры баланса организации.

«Доля оборотных средств в активах (Л6) определяется с целью анализа работы предприятий одной отраслевой принадлежности. Нормативное значение устанавливается в оптимальной величине исходя из отраслевой специфики бизнес-процессов. В общем случае приветствуется доля оборотных средств в активах в величине от 50% и выше. Также положительно оценивается увеличение данной доли в динамике — при ее измерении в разные периоды. На протяжении всего анализируемого периода в ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» увеличилась доля оборотных средств в активах на 5.2% и составила 79.8%. За анализируемый период уровень данного показателя достиг оптимального значения для организации» [18].

«Оценка прогнозной платежеспособности компании основана на значениях коэффициентов утраты или восстановления платежеспособности. Показатель утраты платежеспособности рассчитывается в случае, если оба коэффициента Л4 или Л7 принимают значение в пределах нормы (соответственно, если $L4 \geq 2$ и $L7 \geq 0.1$). Коэффициент восстановления

платежеспособности предприятия рассчитывается в случае, если один из коэффициентов Л4 или Л7 принимает значение меньше рекомендуемого (соответственно, если $L4 < 2$ или $L7 < 0.1$)» [15].

Расчетное значение коэффициента восстановления платежеспособности на 01.01.2024 года свидетельствует, что в течение ближайших шести месяцев, с учетом сложившихся тенденций, у ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» не возникнет реальной возможности восстановить платежеспособность.

В заключении второго раздела бакалаврской работы можно сделать вывод, что в компании ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» наблюдаются трудности с получением прибыли и достижением нормальных показателей рентабельности. Не смотря на улучшение показателей прибыли и рентабельности к 2023 г., их значения еще достаточно низкие. Компании ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» необходимо провести ряд мероприятий по увеличению показателей финансовых результатов. В исследовании были выявлены такие резервы роста прибыли и рентабельности компании, как дальнейшая работа над оптимизацией затрат компании и эффективное управление дебиторской задолженностью с целью увеличения объемов выручки.

3 Разработка мероприятий по повышению уровня экономической безопасности ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ»

3.1 Мероприятия по улучшению уровня экономической безопасности в ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ»

Разработка направлений роста финансовых результатов деятельности компании является приоритетной задачей, стоящей перед любой компанией. На основе анализа текущей экономической ситуации в компании и соответствии достигнутых показателей поставленным целям, компания может разработать различные направления и стратегии роста финансовых результатов.

В отчетном периоде в составе доходов организации преобладали доходы от обычных видов деятельности. Их удельный вес составлял 99.92%. Расходы ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» возросли на 190106 тыс. руб. и составили 595419 тыс. руб.

При этом:

- расходы по обычным видам деятельности возросли на 188130 тыс. руб. или 46.68%;
- проценты к уплате возросли на 911 тыс. руб. или 41.87%;
- прочие расходы возросли на 1065 тыс. руб. или 777.37%.

В отчетном периоде в составе расходов организации преобладали расходы по обычным видам деятельности 99.28%.

В анализируемом периоде валовая прибыль от продаж снизилась на 15005 тыс. руб. Уменьшение прибыли на -1153.78% продиктовано изменением выручки, и на -1253.78% - изменением себестоимости.

В отчетном периоде предприятием была получена прибыль от продаж в сумме 5145 тыс. руб. Снижение уровня прибыли произошло за счет снижения валовой прибыли от продаж.

Снижение общей бухгалтерской прибыли до 1350 тыс. руб. обусловлено уменьшением суммы, полученной прибыли от продаж на 89.33% и снижением сальдо прочих доходов и расходов на 10.67%.

Следовательно, результаты проведенного анализа позволили выделить два основных резерва роста финансовых результатов компании ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ». Данные резервы роста перечислены ниже на рисунке 4.

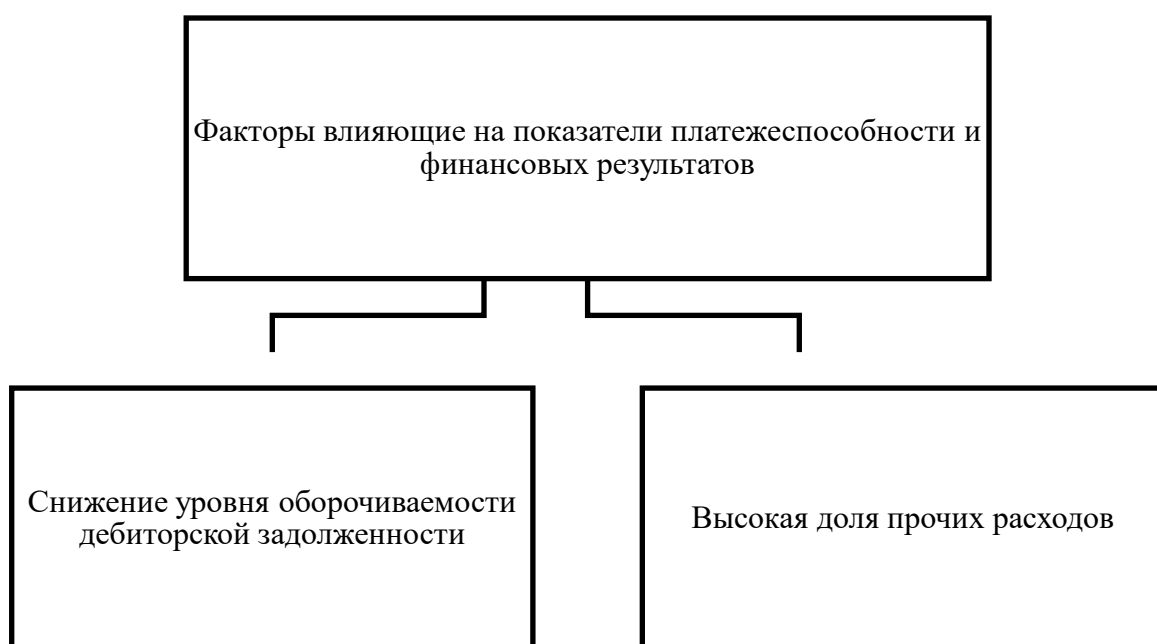


Рисунок 4 – Факторы, негативно влияющие на финансовые результаты компании ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ»

Далее предлагаемые направления роста финансовых результатов ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» рассмотрены подробнее.

Управление дебиторской задолженностью позволяет компании эффективно управлять денежными потоками от клиентов за предоставленные товары и услуги и снижает риски ее невозврата. Эффективное управление дебиторской задолженностью позволяет компаниям ускорить возврат денежных средств от клиентов для обеспечения бесперебойной деятельности,

а также снижения расходов на использование заемных средств финансирования. На предприятии ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» оборачиваемость дебиторской задолженности на конец 2023 г. составила 42 дня при норме для данной отрасли в 35 дней. В связи с этим с целью организации более эффективного управления дебиторской задолженностью и ускорения ее оборачиваемости рекомендуется внедрить следующий комплекс мероприятий:

- автоматизация управления дебиторской задолженностью;
- предоставление кредитных лимитов за поставку нефтепродуктов.

Такие программные решения позволяют автоматизировать множество рутинных операций, связанных с управлением дебиторской задолженности, повышая эффективность работы отдела по взаимодействию с клиентами и сокращая время, затрачиваемое на ручную обработку данных.

С помощью CRM-систем можно создавать базу данных клиентов, хранить историю их общения с сотрудниками компании, вести учет задач и напоминаний по оплате, оптимизировать процесс коммуникации и снизить вероятность упущенных платежей.

Специализированные программы для управления дебиторской задолженностью позволяют автоматизировать процессы выставления счетов, контролировать сроки оплаты, отправлять напоминания клиентам об оплате, сформировать отчеты о просроченных платежах и создать сценарии взаимодействия с клиентами в зависимости от их финансового положения.

Такие программные решения обладают интеграцией со сторонними системами учета и бухгалтерии, что позволяет автоматизировать обмен данными и уменьшить вероятность ошибок.

Автоматизация управления дебиторской задолженностью способствует улучшению финансовых показателей компании, снижению рисков просроченной задолженности и повышению уровня обслуживания клиентов.

На отечественном рынке большой популярностью в автоматизации управления дебиторской задолженностью компаний пользуются такие программы как:

- БИТ. Управление задолженностью. «Он включает в себя весь требуемый набор основных функций, который пригодится работнику отдела взыскания. К преимуществам такого программного комплекса можно отнести полное соответствие ФЗ-230, гибкую настройку загрузки реестра долговых обязательств, а также хранение всех сведений и действий, которые были произведены с тем или иным должником» [21];
- 1С: Управление предприятием. Программа предлагает модули для управления предприятием, включая модуль для управления дебиторской задолженностью. Этот модуль позволяет автоматизировать процессы выставления счетов, контроля платежей и взаимодействия с клиентами;
- АКAM: Управление задолженностью. Продукт «АКАМ: Управление задолженностью» предназначен для автоматизации работы с дебиторской задолженностью - помогает организовать эффективную работу и сократить время на анализ и проработку задолженностей клиентов;
- Vitrix24 – в рамках облачной программы существуют инструменты для управления клиентскими отношениями (CRM), которые могут быть адаптированы для управления дебиторской задолженностью.

Выбор одной из программ позволит упорядочить учет дебиторской задолженности, своевременно отправлять напоминания контрагентам, вести аналитику для дальнейшего взаимодействия с должниками.

Вместе с тем, процедура обновления кредитных лимитов и предоставления бонусов за своевременную оплату дебиторской задолженности, на основе проведения проверок платежеспособности предприятия, играет важную роль в управлении дебиторской задолженностью

компании. Данная процедура должна опираться на историю взаимодействия с партнерами компании.

Раз в 6 месяцев сотрудники ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» должны проводить оценку финансовой отчетности, включая бухгалтерскую отчетность, отчет о прибылях и убытках, баланс и другие финансовые документ, компании-дебитора для оценки текущего финансового состояния и платежеспособности. Также могут быть использован внешние источники информации, например, проверка кредитной истории предприятия, его деловой репутации и другой информации (Приложение А, таблицы А.1-А.3).

Основные элементы проверки платежеспособности компании-дебитора представлены в таблице 9.

На основе проведенного анализа и оценки рисков компания принимает решение об увеличении или уменьшении кредитного лимита или не изменении его, определяет возможные условия оптимизации оплаты, бонусы за предоплату и другие условия и уведомляет по электронной почте партнера.

Предлагаемые направления управления дебиторской задолженностью позволят компании ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» ускорить оборачиваемость дебиторской задолженности и, тем самым, увеличить финансовые результаты предприятия.

Далее рассмотрено следующее направление роста финансовых результатов, а именно оптимизация коммерческих расходов компании. На конец 2023 г. доля коммерческих расходов в валовой прибыли предприятия ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» составляет – 98%, что определяет низкую прибыль от продаж предприятия. В 2021 г., 2022 г. доля коммерческих расходов превышала 100%, что обусловило убыток от продаж. Следовательно, перед предприятия стоит задача в сокращении различных статей коммерческих расходов. Основные статьи коммерческих расходов предприятия ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» и возможные направления их снижения перечислены в таблице 7.

Таблица 7 – Основные статьи прочих расходов предприятия ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» и возможные направления их снижения

Основные статьи затрат	Возможные направления их снижения
Себестоимость	– пересмотр статей затрат, формирующих себестоимость продукции, а именно: материалов.
Расходы на логистику	– пересмотр условий контрактов с логистическими предприятиями; – оптимизация маршрутов доставки.
Затраты на управленческие расходы	– оптимизация расходов на управленческий персонал

Предложенные в таблице 7 направления снижения коммерческих расходов предприятия могут сократить долю коммерческих расходов предприятия, тем самым увеличив прибыль от продаж и чистую прибыль предприятия.

Экономическая эффективность предлагаемых мероприятий рассмотрена в следующем пункте.

3.2 Экономическая эффективность предлагаемых мероприятий

В данном пункте будет рассмотрена экономическая эффективность предлагаемых мероприятий по повышению финансовых результатов ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ».

В таблице 8 проведен расчет затрат на проведение комплекса мероприятий по управлению дебиторской задолженности предприятия ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ».

В данный расчет включены такие показатели как:

- лицензионные сборы (1 С: Управление предприятием);
- настройка программы;
- обучение персонала;
- техническая поддержка и обновления;

- разработка и внедрение процедуры проверки платежеспособности дебиторов (трудозатраты).

Таблица 8 – Расчет затрат на проведение комплекса мероприятий по управлению дебиторской задолженности предприятия ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ»

Показатель	Сумма, руб.
Лицензионные сборы (1 С:Управление предприятием)	100000
Настройка программы	10000
Обучение персонала	10000
Техническая поддержка и обновления	15000
Разработка и внедрение процедуры проверки платежеспособности дебиторов (трудозатраты)	30000
Итого расходов	165000

Следовательно, расходы на проведение комплекса мероприятий по управлению дебиторской задолженности предприятия ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» составят 165 тыс. руб. таблица 8.

От внедрения данного мероприятия ожидается достижение целевого значения продолжительности оборачиваемости дебиторской задолженности – 40 дней, тогда как доля оборачиваемости дебиторской задолженности составляла 65 дней. В таком случае, при сохранении текущего уровня дебиторской задолженности выручка предприятия увеличится. Размер выручки можно найти по формуле 4:

$$B = \left(\frac{365}{\text{Поз}}\right) \cdot \text{ДЗ}, \quad (4)$$

$$B = \left(\frac{365}{40}\right) \cdot 18686 = 170509$$

Изменение выручки предприятия представлено на рисунке 7.

Согласно рисунку 5 выручка компании ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» увеличится до 130552 тыс.руб или на 28001

тыс.руб При сохранении доли расходов в выручке предприятия в размере 76%, можно найти потенциальное значение валовой прибыли предприятия (ВПп):

$$\text{ВПп} = 170509 - (170509 * 0,76) = 170509 - 129587 = 40922$$

40922тыс.руб.

Валовая прибыль компании ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» может достигнуть значения 40922 тыс.руб.

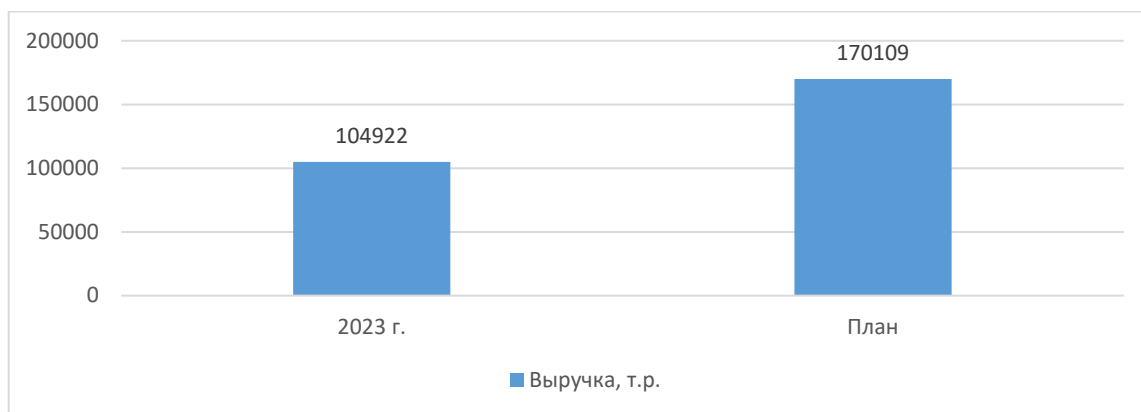


Рисунок 5 – Изменение выручки компании ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» при ускорении оборачиваемости дебиторской задолженности, тыс.руб.

Экономический эффект (ЭФ) от данного мероприятия можно найти по следующей формуле 5:

$$\text{ЭФ} = \text{ВПп} - \text{ВПф} - \text{Р}, \quad (5)$$

где ВПф – фактическое значение валовой прибыли за 2023 г.;

Р – расходы на внедрение мероприятий.

Итак,

$$\text{ЭФ} = 40922 - 5125 - 165 = 35632 \text{ тыс. руб}$$

Экономический эффект от данного мероприятия составит 35632 тыс.руб.

В результате оптимизации коммерческих расходов, за счет выбора более бюджетных каналов продвижения, упрощения упаковки и оптимизации логистических издержек на дистрибуцию, их величина может снизиться до 11100 тыс.руб. или на 20,3%.

Экономический эффект от данного мероприятия может быть выражен разницей между затратами на коммерческие расходы в 2023 г. и затраты после реализации мероприятий.

В заключении можно сделать вывод, что предложенные в третьем разделе исследования направления увеличения финансовых результатов ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» эффективны. Комплекс мероприятий по эффективному управлению дебиторской задолженности позволит ускорить ее оборачиваемость, тем самым увеличив выручку от продаж до 130534 тыс.руб. Экономический эффект от внедрения данного мероприятия составит 35632 тыс. руб. Мероприятия по оптимизации коммерческих расходов позволят снизить их объём до 11100 тыс. руб. или на 20,3%. Экономический эффект от данного мероприятия составит 2822 тыс. руб. В результате реализации всех предложенных мероприятий прибыль от продаж увеличится до 7177 тыс. руб.

Заключение

Определение политики экономической безопасности позволяет предприятию эффективнее использовать свои ресурсы и снизить потенциальные риски. Это может включать в себя разработку стратегий по управлению общими рисками, такими как экономическая нестабильность, изменение рыночных условий, конкуренция и другие факторы, которые могут негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности предприятия.

В первом разделе исследования сделан вывод, что в целом, финансовые результаты деятельности компании играют решающую роль в ее стабильном существовании. Планирование и анализ финансовых результатов позволяет компании принимать более обоснованные управленческие решения и определять эффективность действующих стратегий. В тоже время финансовые результаты являются основой для разработки бюджетов и финансовых планов, что помогает компании эффективно распределять финансовые ресурсы.

Рост финансовых результатов помогает компании развивать свою деятельность и становится более конкурентоспособной и интересной для инвесторов и кредиторов. Ключевыми показателями финансовых результатов деятельности компании являются показатели прибыли и рентабельности. Также в процессе анализа финансовых результатов важное место занимает оценка показателей финансового положения, таких как показатели ликвидности и платежеспособности, а также показатели деловой активности. Наиболее информативным показателем для разработки направлений улучшения финансовых результатов является показатель оборачиваемости запасов и дебиторской задолженности. Используя различные методы и методики их анализа, можно получить необходимую информацию для дальнейшей разработки управленческих решений в области их увеличения.

Во втором разделе проведен расчет коэффициентов платежеспособности В период с 01.01.2022 по 01.01.2024 уровень общей ликвидности возрос на

0.246 и составил 1.124. Это свидетельствует о снижении финансового риска, связанного с тем, что после погашения долгов у организации может не остаться активов для продолжения деятельности.

Значение коэффициента с 01.01.2022 года по 01.01.2024 года увеличилось на 0.057 и составило 0.057, т.е. организация увеличила свою платежеспособность и на 01.01.2024 года было в состоянии выполнить свои текущие обязательства немедленно (за счет наиболее ликвидных активов) на 5.7%.

В отчетном периоде в составе доходов организации преобладали доходы от обычных видов деятельности. Их удельный вес составлял 99.92%. Расходы ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» возросли на 190106 тыс. руб. и составили 595419 тыс. руб.

При этом:

- расходы по обычным видам деятельности возросли на 188130 тыс. руб. или 46.68%;
- проценты к уплате возросли на 911 тыс. руб. или 41.87%;
- прочие расходы возросли на 1065 тыс. руб. или 777.37%.

В отчетном периоде в составе расходов организации преобладали расходы по обычным видам деятельности 99.28%.

В анализируемом периоде валовая прибыль от продаж снизилась на 15005 тыс. руб. Уменьшение прибыли на -1153.78% продиктовано изменением выручки, и на -1253.78% - изменением себестоимости.

В отчетном периоде предприятием была получена прибыль от продаж в сумме 5145 тыс. руб. Снижение уровня прибыли произошло за счет снижения валовой прибыли от продаж.

Снижение общей бухгалтерской прибыли до 1350 тыс. руб. обусловлено уменьшением суммы, полученной прибыли от продаж на 89.33% и снижением сальдо прочих доходов и расходов на 10.67%.

Для этого в третьем разделе исследования предложено провести:

- комплекс мероприятий по эффективному управлению дебиторской задолженностью, включающий автоматизацию учета и взыскания дебиторской задолженности, а также предоставление бонусов и кредитных лимитов за своевременную оплату дебиторской задолженности на основе регулярного проведения проверок платежеспособности контрагентов;
- оптимизацию коммерческих расходов, за счет выбора более бюджетных каналов продвижения, упрощения упаковки и оптимизации логистических издержек на дистрибуцию.

Предложенные направления увеличения финансовых результатов ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ» показали свою экономическую эффективность. Комплекс мероприятий по эффективному управлению дебиторской задолженности позволит ускорить ее оборачиваемость, тем самым увеличив выручку от продаж до 130534 тыс. руб. Экономический эффект от внедрения данного мероприятия составит 35632 тыс. руб. Мероприятия по оптимизации коммерческих расходов позволят снизить их объём до 11100 тыс. руб. или на 20,3%. Экономический эффект от данного мероприятия составит 2822 тыс. руб. В результате реализации всех предложенных мероприятий прибыль от продаж увеличится до 7177 тыс. руб. Следовательно, цель бакалаврской работы достигнута.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Абдурагимов И.Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур. М. : ИНФРА-М, 2022. 214 с.
2. Авдеева, В. И., Костина О. И., Губернаторова Н. Н. Финансовый менеджмент : учебник. М. : КноРус, 2021. 427 с.
3. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия ; под ред. А.П. Гарнова. М. : ИНФРА-М, 2022. 366 с.
4. Анализ финансовой отчетности ; под ред. М.А. Вахрушиной. М. : ИНФРА-М, 2022. 434 с.
5. Бариленко В.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. М. : Юрайт, 2020. 455 с.
6. Бланк И.А. Управление формированием капитала. М. : Ника-Центр, 2020. 512 с.
7. Братухина О. А. Финансовый менеджмент : учеб. пособие. М. : КноРус, 2021. 238 с.
8. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК) [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 30.11.1994 (в ред. 24.07.2023) // Консультант плюс: справочно-правовая система URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 23.01.2024)
9. Губернаторов А. М., Балынин И. В., Котегова Л. А. Финансовый менеджмент: продвинутый уровень : учебник. М. : КноРус, 2022. 400 с.
10. Губина О.В., Губин В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. 335 с.
11. Дудник Д.В., Шер М.Л. Основы финансового анализа. М. : РГУП, 2020. 232 с.
12. Жилкина А.Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов М. : Юрайт, 2021. 285 с.
13. Илышева Н.Н., Крылов С.И. Анализ финансовой отчетности. М. : Финансы и Статистика, 2021. 370 с.

14. Казакова Н.А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов. М. : Юрайт, 2021. 297 с.
15. Камысовская С.В., Захарова Т.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей. М. : ИНФРА-М, 2022. 432 с.
16. Камышанов П.И., Камышанов А.П. Финансовый и управленческий учет и анализ. М. : ИНФРА-М, 2021. 592 с.
17. Кобелева И.В., Ивашина Н.С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций. М. : ИНФРА-М, 2020. 256 с.
18. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности фирмы ; под ред. В.И. Флегонтова. М. : Аспект Пресс, 2020. 333 с.
19. Куприянова Л.М. Финансовый анализ. М. : ИНФРА-М, 2021. 157 с.
20. Лукасевич И. Я. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов. М. : Юрайт, 2023. 153 с.
21. Мельник М.В., Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. 208 с.
22. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] : Федеральный закон (ред. 19.12.2023) // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82959 (дата обращения: 28.01.2024).
23. О формах бухгалтерской отчетности организаций. [Электронный ресурс] : Приказ Министерства финансов Российской Федерации 02.07.2010 № 66 (в ред. 19.04.2019) // Консультант плюс: справочно-правовая система // URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 23.01.2024)
24. Остапенко Л. М. Эволюция понятия финансовые ресурсы и современные подходы к определению понятия финансовых ресурсов предприятия // Вестник современной науки, 2022. № 1. С. 101-104.
25. Пласкова Н.С. Финансовый анализ деятельности организации М. : ИНФРА-М, 2021. 368 с.
26. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов. М. : Юрайт, 2023. 259 с. URL: <https://urait.ru/bcode> (дата обращения:

25.01.2024).

27. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов ; под общей редакцией И.Ю. Евстафьевой. М. : Юрайт, 2021. 337 с.

28. Финансовый менеджмент : учебник / С. В. Большаков, М. Г. Булатова, М. Н. Гермогентова [и др.] ; под ред. Е. И. Шохина. М. : КноРус, 2023. 475 с.

29. Финансовый менеджмент. : учебник / А. З. Бобылева, В. Д. Газман, Т. И. Григорьева [и др.] ; под ред. Н. И. Берзона, Т. В. Тепловой. М. : КноРус, 2023. 650 с.

30. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. М. : РИОР : ИНФРА-М, 2021. 204 с.

31. Чернышева Ю.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации). М. : ИНФРА-М, 2021. 421 с.

32. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М. : ИНФРА-М, 2021. 374 с.

33. Brodunov, A. N. (2019) [Business efficiency and work on borrowed capital: from theory to practice (accounting model of analysis)]. Scientific Bulletin: finance, banking, investment. 1(46), 33–45.

34. Lebedev, V. M., Shalaev, I. A. & Shmarkova, L. I. (2020) Efficiency estimation of the use of equity and debt capital. OrelGIET. 3(53), 125–130.

35. Orekhova, K. O. & Sharapova, E. A. (2021) Research of the efficiency of the use of the borrowed capital of the enterprise. Digital and industry economy. 3(24), 137–141.

36. Panina, I. V., & Gushchina, M. Y. (2022). Analysis of the organisation's borrowed capital. Proceedings of Voronezh State University. Series: Economics and Management, (2), 45-56. <https://doi.org/10.17308/econ.2022.2/8322>

37. Pokrovskaya, N. V. & Khmelinina, M. A. (2020) Counteraction to replacement of equity with borrowed capital for tax purposes: global practice. Tyumen state university herald. social, economic, and law research. 1(6), 301–321.

Приложение А
Бухгалтерская отчетность ООО «РЕСУРСНЕФТЕПРОДУКТ»

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс 2021-2023 г.

АКТИВ	Код	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		-	-	-
Нематериальные активы	1110	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	10740	7701	5818
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	1170	-	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
ИТОГО по разделу I	1100	10740	7701	5818
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		-	-	-
Запасы	1210	11090	9422	15221
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Дебиторская задолженность	1230	18686	6670	6150
Финансовые вложения	1240	-	-	-
Денежные средства	1250	4	2	1144
Прочие оборотные активы	1260	1714	526	410
ИТОГО по разделу II	1200	31494	16620	22925
БАЛАНС (сумма строк 1100 + 1200)	1600	42234	24321	28743

Продолжение Приложения А

Таблица А.2 – Бухгалтерский баланс 2021-2023 г.

ПАССИВ	Код	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		-	-	-
Уставный капитал	1310	10	10	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
Резервный капитал	1360	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	6362	6992	8343
ИТОГО по разделу III	1300	6372	7002	8353
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		-	-	-
Заемные средства	1410	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	1450	7062	2511	382
ИТОГО по разделу IV	1400	7062	2511	382
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		-	-	-
Заемные средства	1510	12121	13000	16974
Кредиторская задолженность	1520	16679	1808	3034
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Резервы предстоящих расходов и под условные обязательства	1540	-	-	-
Прочие краткосрочные пассивы	1550	-	-	-
ИТОГО по разделу VI	1500	28800	14808	20008
БАЛАНС (сумма строк 1300 + 1400 + 1500)	1700	42234	24321	28743

Продолжение Приложения А

Таблица А.3 – Отчет о финансовых результатах 2021-2023 г.

Показатель	Код	за 2021	за 2022	за 2023
Выручка	2110	423150	610517	596275
Себестоимость продаж	2120	403000	608510	591130
Валовая прибыль	2100	20150	2007	5145
Коммерческие расходы	2210	-	-	-
Управленческие расходы	2220	-	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	2200	20150	2007	5145
Доходы от участия в других организациях	2310	-	-	-
Проценты к получению	2320	-	-	-
Проценты к уплате	2330	2176	1896	3087
Прочие доходы	2340	310	6608	494
Прочие расходы	2350	137	6059	1202
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	18147	660	1350
Налог на прибыль	2410	-	-	-
текущий налог на прибыль	2411	-	-	-
отложенный налог на прибыль	2412	-	-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-	-
Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-	-
Прочее	2460	-	-	-
Чистая прибыль (убыток)	2400	18147	660	1350