

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 Организация системы финансового контроля компании для обеспечения ее
экономической безопасности

Обучающийся

Ю.А. Дасеева

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А. Ю. Маляровская

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

Аннотация

Работа выполнена на примере СХА им.Пушкина.

Бакалаврскую работу выполнил: Ю.А.Дасеева.

Тема работы: на тему: «Организация системы финансового контроля компании для обеспечения ее экономической безопасности».

Научный руководитель: А.Ю.Маляровская.

Целью исследования в данной работе является выделение особенностей организации системы финансового контроля для обеспечения экономической безопасности предприятия.

Предмет исследования: порядок организации финансового контроля в целях роста степени экономической безопасности.

В работе применялись общенаучные и частно-научные методы исследования. Бухгалтерская и управленческая отчетность анализируемого предприятия выступило опытно- экспериментальной базой исследования в данной работе.

Практические результаты, полученные в ходе написания данной работы могут быть применены в деятельности анализируемого предприятия, что будет способствовать снижению рисков в области экономической безопасности и усилению финансового контроля.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из источников и одного приложения. Общий объем работы страниц машинописного текста, в том числе 11 таблиц, 19 рисунков и одного приложения.

Содержание

Введение	4
1 Теоретические основы организации финансового контроля для обеспечения экономической безопасности	7
1.1 Понятие, сущность и индикаторы экономической безопасности компании	7
1.2 Финансовый контроль как инструмент обеспечения экономической безопасности компании	18
1.3 Методы и подходы к организации и осуществлению финансового контроля для обеспечения экономической безопасности	25
2 Исследование особенностей организации финансового контроля СХА им. Пушкина	35
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности СХА им. Пушкина	35
2.2 Оценка системы экономической безопасности СХА им. Пушкина ..	43
2.3 Исследование системы финансового контроля СХА им. Пушкина ..	51
3 Проблемы и пути совершенствования финансового контроля в целях укрепления экономической безопасности компании	60
3.1 Проблемы организации финансового контроля СХА им. Пушкина .	60
3.2 Пути совершенствования финансового контроля в целях укрепления экономической безопасности СХА им. Пушкина	65
3.3 Оценка экономической эффективности разработанных предложений и их влияния на экономическую безопасность компании	69
Заключение	72
Список используемой литературы и используемых источников	74
Приложение А Бухгалтерская отчётность СХА им. Пушкина за 2024 год ..	81
Приложение Б Отчет о финансовых результатах СХА им.Пушкина за 2023 год	85

Введение

С настоящее время, стремительное изменение макроэкономической ситуации существенно влияет на деятельность хозяйствующих субъектов. Наряду с давно привычными изменениями конкурентной среды и внутренних факторов, актуальным становится исследование элементов экономической безопасности как основы эффективной деятельности компаний. Своевременно обнаруженные риски экономической безопасности, выявление резервов роста могут предоставить существенные преимущества компании в конкурентной среде.

Финансовый контроль для совранных предприятий является особым инструментом, направленным на поиск возможных финансовых потерь и снижению рисков. В этой связи можно определить роль финансового контроля как способа обеспечения прозрачности хозяйственных операций. То есть контрольная функция распространяется не только по отношению к результатам деятельности, но и для текущих дел современных компаний. Значение финансового контроля возрастает в контексте реализации деятельности по обеспечению экономической безопасности. Актуальность темы данной работы обусловлена особой ролью финансового контроля в процессе выявления угроз экономической безопасности.

Объект исследования: СХА им. Пушкина. Предмет исследования: порядок организации финансового контроля в целях роста степени экономической безопасности.

Целью исследования в данной работе является выделение особенностей организации системы финансового контроля для обеспечения экономической безопасности предприятия.

В соответствии с поставленной целью в работе будут решены следующие задачи:

- исследовать теоретические основы организации финансового контроля для обеспечения экономической безопасности;

- дать характеристику деятельности СХА им. Пушкина;
- оценить систему экономической безопасности СХА им. Пушкина;
- провести исследование системы финансового контроля СХА им. Пушкина;
- выявить проблемы и пути совершенствования финансового контроля в целях укрепления экономической безопасности компании.

В работе использованы результаты исследований ряда авторов, Сафоновой М.Ф., Глущенко А.В., Кучеровой Е.П., Лотиковой Я.А., Плотников В.С. и др.

Базовыми основаниями для настоящего исследования явилось то, что существующие теоретические взгляды на экономическую безопасность компаний, освещают проблематику не в достаточной степени. Гипотезой для данного исследования явилось то, что недостаточная степень финансового контроля способствует снижению эффективности управленческих решений в области обеспечения экономической безопасности предприятия.

В работе применялись общенаучные и частно-научные методы исследования. Бухгалтерская и управленческая отчетность анализируемого предприятия выступило опытно- экспериментальной базой исследования в данной работе.

Научная новизна исследования состоит в разработке дополнительного инструментария в области реализации функций финансового контроля и роста факторов экономической безопасности.

Теоретическая значимость исследования – расширение теоретических представлений укрепления экономической безопасности путем проведения мероприятий финансового контроля. Практическая значимость исследования – рекомендованные мероприятия по совершенствованию финансового контроля могут быть применены в деятельности современных

предприятий АПК и будут способствовать усилению степени их экономической безопасности.

Личное участие автора при проведении исследования по теме данной работы определено проведенной всесторонней аналитической работой с научной литературой и практическими материалами по анализируемому предприятию. Автором выполнены расчеты, составлены графики, схемы и таблицы как результаты исследования. В процессе работы автор принимал участие в обсуждении получаемых результатов с научным руководителем и коллегами, что повысило эффективности сделанных выводов и предложенных путей совершенствования по теме работы.

К научным результатам, выносимым на защиту относятся:

- вопросы теоретических определений элементов финансового контроля для обеспечения экономической безопасности;
- исследование финансового контроля в составе системы экономической безопасности СХА им. Пушкина;
- проблемы и пути совершенствования финансового контроля в целях укрепления экономической безопасности компании.

Практические результаты, полученные в ходе написания данной работы могут быть применены в деятельности анализируемого предприятия, что будет способствовать снижению рисков в области экономической безопасности и усилению финансового контроля.

1 Теоретические основы организации финансового контроля для обеспечения экономической безопасности

1.1 Понятие, сущность и индикаторы экономической безопасности компании

Экономическая безопасность в настоящее время является одним из решающих факторов в вопросе обеспечения стабильной деятельности компании. Можно говорить, что экономическая безопасность - это состояние защищённости по элементам интересов бизнеса от внутренних и внешних факторов. Сущность экономической безопасности состоит в обеспечении состояния эффективного использования ресурсов по предотвращению угроз и созданию условий стабильного, эффективного функционирования и максимизации прибыли.

Понятие экономической безопасности рассматривается в исследованиях многих теоретиков и практиков в области экономики.

Группа авторов (Глущенко А.В., Кучерова Е.П., Лотикова Я.А.) в статье «Понятие, сущность и содержание экономической безопасности предприятия» определяют экономическую безопасность предприятия как систему для определения нейтрализации и устранения различных угроз [8].

В своих исследованиях Плотников В.С. и Плотникова О.В. дают определение категории экономической безопасности как степени состояния защищенности предприятия от внутренних и внешних угроз. При этом авторы выделяют один и способ обеспечения безопасности предприятия в виде хеджирования как способа управления рисками [26].

М.Ф.Сафонова дает определение экономической безопасности через совокупность факторов, формирующих стабильное состояние финансов, социальной сферы, эйективного применения организационно управленческого ресурса и наличия кадрового потенциала предприятия [31].

Среди массы определений «экономическая безопасность предприятия» можно выделить определение безопасности компании как непрерывного процесса по обеспечению стабильности в условиях постоянного воздействия ряда факторов. То есть экономическая безопасность – это не состояние предприятия, а процесс, объединяющий в себе какие-либо управленческие действия. Можно также обратиться к понятию «экономическая безопасность» как некоторое свойство хозяйствующего субъекта.

Внедрение цифровых рублей требует предприятиям знания не только их свойств, особенностей эмиссии и денежного обращения, но и угроз экономической безопасности, связанных с их внедрением [30]. Эти угрозы разбросаны по многочисленным публикациям, что требует их обобщения и, с учётом этого, разработки соответствующей модели управления ими.

Под экономической безопасностью предприятий, переходящих на расчеты в цифровых рублях, авторы понимают «научные, методические и организационные меры, которые используют имеющиеся ресурсы для обеспечения защиты предприятий от внутренних и внешних угроз» [22, с.5]. Цель формирования системы экономической безопасности предприятий заключается в снижении финансовых, ресурсных и временных потерь, связанных с этим процессом. В научной и практической среде обычно выделяют ключевые компоненты экономической безопасности: финансовую устойчивость, защиту информационных ресурсов, сохранность материальных активов и кадровую безопасность. Основные элементы системы экономической безопасности организации:

- коммерческая тайна и конфиденциальность информации. Можно отметить, что большая часть закрытой информации на каждом предприятии носит индивидуальный характер, кроме сведений, определённым действующим законодательством;
- компьютерная безопасность. В настоящее время барьеры, касающиеся уязвимости IT-системы каждой компании составляют

неотъемлемую часть организации финансово- хозяйственной деятельности. Особое значение можно определить необходимость защиты персональных данных и внутренней информации, составляющей конкурентоспособность компании;

- внутренняя безопасность характеризуется созданием контроля по возможным фактам мошенничества на предприятии;
- техническая безопасность, касается необходимости создания безопасных условий труда для сотрудников, а также применения новых технологий в производстве продукции (работ или услуг), приносящих прибыль;
- конкурентная разведка и проявление осмотрительности при организации деловых связей;
- экспертная проверка механизма системы экономической безопасности и так далее.

Задачи, решаемые в экономической безопасности организации представлены на рисунке 1.

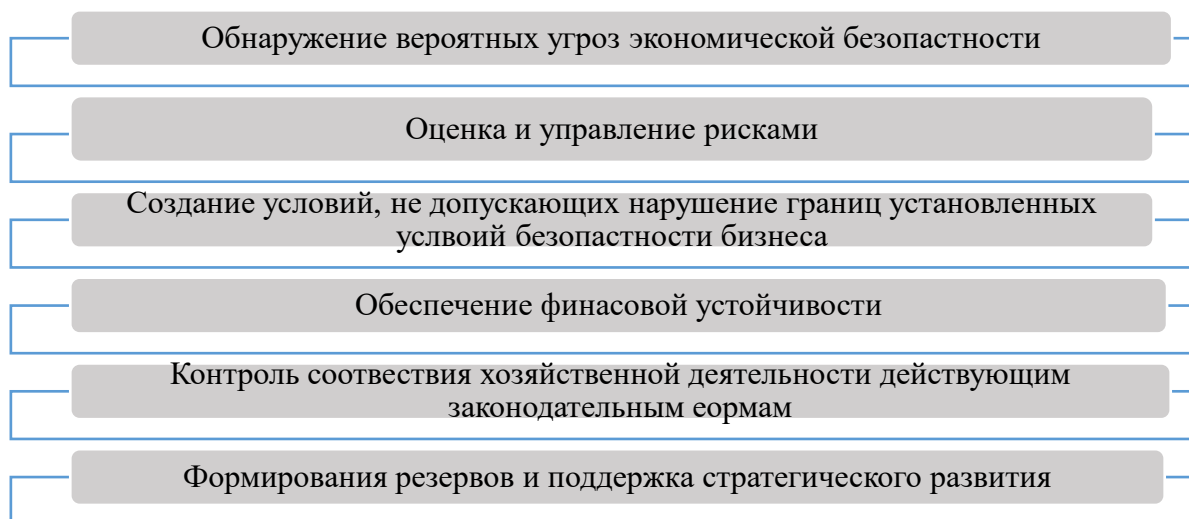


Рисунок 1 - Элементы системы экономической безопасности предприятия

Данные рисунка 1 показывают, что одной из задач, которые решает система экономической безопасности является идентификация угроз. При

этом происходит исследование поступающих негативных тенденция как со стороны внешних факторов, так и во внутренней среде. Внешние угрозы рассматриваются в контексте конкурентной борьбы, а также выбора и способов взаимодействий предприятия с поставщиками и покупателями. В этой связи могут быть также исследоваться инвесторы и заимодавцы компании, особенно в случае большей закредитованности.

Задачи по оценки и управлению рисками решаются путем проведения постоянного мониторинга рисков. То есть после обнаружения рисков компании, отслеживают изменение степени возможности негативного воздействия на предприятие. Качестве механизмов минимизации нейтрализации может применяться страхование, диверсификация и т.д.) [33].

Обеспечение финансовой устойчивости лежит в поле задач в рамках расширения экономической безопасности. В рамках решения этой задачи актуальна аналитическая работа, непрерывного контроля основных показателей, уровня и обоснованности долговой нагрузки, и прогнозирование антикризисных сценариев.

В качестве элемента системы экономической безопасности рассматривается работа по проверке соответствия деятельности предприятия требованиям актуальных законодательных норм. Так, в условиях постоянно эволюционирующей системы налоговых требований вопросы соответствия реализуются в сфере коммерческой деятельности, трудовых отношений и других сфер финансового- хозяйственной деятельности.

Задачи, решаемые в части формирования резервов и поддержки стратегического развития предприятия направлены на решение проблем в долгосрочном периоде и формирования безопасной среды для развития.

В сфере поставленных задач экономическая безопасность может развиваться в двух направлениях. Такое направление группировок действий в системе экономической безопасности соответствует тенденциям

эволюции научной мысли и характеризуется в диапазоне от пассивной защиты до активного управления рисками (рисунок 2).



Рисунок 2 - Стратегические направления экономической безопасности

Данные рисунка 2 позволяют сделать выводы о присутствии двух направлений. Позиция «Пассивной защиты» характеризуется ориентированностью предприятия на сохранение финансовой независимости и устойчивости. В этом случае руководство компании преследует подход, при котором признается отсутствие возможности полного устранения всех рисков. Построение системы экономической безопасности в этом случае происходит с целью минимизации последствий негативных воздействий и сохранения основных финансовых параметров на определенном уровне [36].

Второе направление характеризуется усилиями менеджмента по созданию условий, исключающих воздействие тех или иных рисков. В рамках данного направления создается такая система управления, при которой воздействие рисков становится невозможным или нейтрализуется на ранних стадиях. В рамках данного подхода широко применяются управленческие технологии автоматизации контрольных действий и мониторинга бизнес- процессов. Активная стратегия по экономической безопасности предполагает создание барьеров для угроз предприятия и активное применение прогнозирования.

Оба подхода к выстраиванию стратегии защиты своей безопасности активно применяются на современных предприятиях. Однако в наш век высоких технологий, стремительных скоростей обмена финансовой информации выстраивание защиты экономической безопасности носит комплексный характер. Индикаторы экономической безопасности компании представляют собой систему количественных и качественных показателей, характеризующих степень защищенности предприятия. Основное предназначение индикаторов безопасности- определение степени защищенности компании от разного рода угроз. Расчет и отслеживание динамики индикаторов безопасности позволяет организовать мониторинг, продиагностировать риски и своевременно принять соответствующие управленческие решения.

Экономическая безопасность предприятия представляет собой комплексное решение, которое включает в себя ряд составляющих. Основные группы индикаторов экономической безопасности представлены на рисунке 3.



Рисунок 3 – Индикаторы экономической безопасности в системе организации управления предприятием

Данные рисунка 3 позволяют сделать выводы о том, что среди индикаторов экономической безопасности на предприятиях присутствует целая система элементов. Информационная безопасность в настоящее время приобретает особое значение. Защита коммерческой тайны становится все более насущной задачей руководства современных компаний. Особенности данного направления по обеспечению экономической безопасности заключается в том, что помимо собственной необходимости на современные предприятия наложены законодательные обязанности. Так в последние годы ужесточились требования законодательства о сборе и хранении персональных данных. Степень информационной безопасности на предприятии определяют индикаторами:

- количеством инцидентов по информационной системе, в том числе утечки, взломы и т.д.;
- уровень защиты корпоративных систем, а именно наличие антивирусов, резервного копирования, шифрования, степень зависимости от облачных сервисов иностранных провайдеров;
- наличие эффективной политики информационной безопасности;
- доля сотрудников, прошедших инструктаж и специальное обучение по информационной безопасности.

Силовая безопасность характеризуется степенью защиты материальных активов компании от краж или стихийных бедствий. В этом направлении определяют следующие индикаторы:

- наличие, исправность и степень изношенности систем фактической защиты: видеонаблюдение, охрана, сигнализация и т.д.;
- наличие и особенности договорных отношений с охранными и спасательными службами;
- количество и периодичность проведенных учений по эвакуации и действиям в чрезвычайных ситуациях.

Правовая безопасность направлена на нивелирование угроз судебных рисков, штрафов по налогам и хозяйственным договорам, недобросовестной конкуренции. Индикаторы экономической безопасности по правовому направлению:

- количество судебных исков компании и их результаты, а также доля коммерческих споров, решенных в досудебном порядке;
- индикатор, характеризующий долю договоров с проверенными контрагентами;
- динамика результатов юридического аудита договорной базы;
- степень защищенности интеллектуальной собственности.

Кадровая безопасность характеризуется обеспеченностью предприятия квалифицированными кадрами, снижением рисков утечки интеллектуального капитала с предприятия и высокой степени лояльности со стороны персонала [20]. Индикаторы кадровой безопасности могут отличаться к предприятиям в связи с их размеров или отраслевой принадлежности:

- уровень текучести кадров;
- доля сотрудников, подписавших соглашение и коммерческой тайне;
- наличие и эффективность программ адаптации, мотивации работников;
- доля сотрудников, прошедших обучение по безопасности и этике;
- количество внутренних инцидентов по недостаткам, хищениям и т.д.

Экологическая и социальная безопасность характеризуется комплексом действий по снижению рисков, связанных с социальной напряженностью и экологическими нарушениями. По этому направлению безопасности применяют следующие индикаторы:

- величина и количество взысканий по нарушению экологического законодательства;
- социальные инвестиции и отчетность;
- доля «зеленых» технологий и уровень выбросов-отходов относительно установленных нормативов;
- наличие и эффективность экологического менеджмента.

Основные группы индикаторов финансовой составляющей экономической безопасности представлены на рисунке 4.

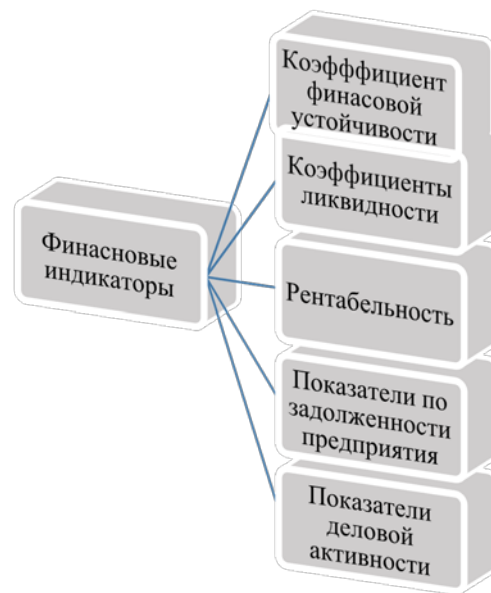


Рисунок 4 – Финансовые индикаторы экономической безопасности предприятия

Данные рисунка позволяют сделать выводы о том, что индикаторы подразделяют представляют собой совокупность показателей, позволяющих определить устойчивость компании к внутренним и внешним рискам. Можно отметить, что среди многочисленных возможных индикаторов экономической безопасности каждое предприятие может определять именно те, которые эффективно характеризуют состояние организации в данный момент. Более того, в настоящее время существует

масса авторских методик по определению индикаторов экономической безопасности и исчислению, на их основе, обобщающего показателя.

Индикаторы подвергаются мониторингу в динамике, сравнению с аналогичными показателями предприятий отрасли, сравнению с показателями данного предприятия за аналогичные периоды. Коэффициентные значения индикаторов экономической безопасности сравниваются с пороговыми значениями и исследуются в динамике. В настоящее время существует масса методик по исследованию индикаторов безопасности, в том числе визуализация, то есть свод системы показателей на единой панели управления или составление карты рисков.

Показатели финансовой устойчивости являются наиболее востребованы при определении степени экономической безопасности предприятия. Определяя возможности предприятия по сохранению эффективного соотношения между собственными и заемными средствами можно определить массу индикаторов. Основной коэффициент по финансовой устойчивости определяется как соотношение суммы собственного капитала (включая резервы предприятия) и долгосрочных обязательств компании к величине валюты баланса. То есть коэффициент показывает долю надежных источников финансирования (в данном случае собственный капитал и заемные средства, полученные надолго) в общей структуре активов компании. По данному показателю применяют нормативное значение в размере 0,8-0,9 и анализируют отклонения в динамике.

Показатели ликвидности показывают способность предприятия погашать свои обязательства за счет активов. При этом как индикатор экономической безопасности определяют текущую, абсолютную и критическую ликвидность. Рентабельность показывает эффективность использования ресурсов. Путем определения коэффициента (отношение величины прибыли к тем или иным показателям) определяют насколько эффективно используются активы, капитал компании. А наиболее

распространенный коэффициент (ROS) вычисляется путем соотношения величины прибыли от продаж и выручки и служит показателем по динамике эффективности управления издержками и ценообразованием. Уровень рентабельности влияет на степень экономической безопасности и может свидетельствовать о возможностях предприятия противостоять внутренним и внешним угрозам [34].

Показатели по дебиторской и кредиторской задолженности позволяют исследовать степень эффективности управления финансовыми ресурсами. Индикатором экономической безопасности выступают коэффициенты соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, доля дебиторской задолженности в оборотных активах и др. Довольно распространен коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, который характеризует степень экономической безопасности предприятия по отношению к уровню своей задолженности перед поставщиками. При этом оборачиваемость кредиторской задолженности определяют, как частное между выручкой (в отдельных случаях себестоимостью продукции (работ или услуг) и величиной средней задолженности перед кредиторами за исследуемый период. Исследование структуры и динамики остатков по расчетам с контрагентами предприятий занимает особое место в ряду индикаторов экономической безопасности. Это объясняется тем, что финансовые взаимоотношения с дебиторами и кредиторами выполняют ключевую функцию в процессе реализации финансово- хозяйственной деятельности, но также могут послужить источником высоких рисков экономической безопасности. Деловая активность как индикатор экономической безопасности может свидетельствовать о степени эффективности использования оборотных и основных средств, собственного капитала. Исследование оборачиваемости позволяет выявить или прогнозировать внутренние угрозы, такие как излишние остатки оборотных средств, низкая оборачиваемость запасов и других активов, риск внутреннего мошенничества. Сравнение показателей

деловой активности с аналогичными коэффициентами, рассчитанными по данным отчетности других предприятий может показать риск потери конкурентоспособности или свидетельствовать об угрозах технологической или управленческой отсталости [35]. По результатам исследования, проведенного в данном пункте можно сделать выводы о том, что при определении и расчете величины индикаторов экономической безопасности являются различные показатели деятельности предприятий. Причем совокупность показателей и тенденции развития их динамики становятся основой для определения уровня экономической безопасности на макроуровне. Как на микро, так и на макроуровне индикаторы экономической безопасности позволяют провести оценку экономической устойчивости, определить спектр рисков и угроз, а также найти обоснования для эффективных управленческих решений.

1.2 Финансовый контроль как инструмент обеспечения экономической безопасности компании

Для современных предприятий финансовый контроль является ключевой функцией управления, включая возможности по определению границ рисков экономической безопасности. Финансовый контроль представляет собой комплекс мероприятий, направленных на обеспечение роста эффективности использования ресурсов. Основные направления деятельности по финансовому контролю включают в себя сбор данных, проверку, анализ и оценку совокупности фактов финансово- хозяйственной деятельности. Как часть системы экономической безопасности финансовый контроль выполняет функцию определения различного рода отклонений (от плановых значений или от законодательных норм). В рамках финансового контроля проводится работа по выявлению финансовых рисков на основе обнаруженных отклонений.

Современные исследователи уделяют большое внимание роли финансового контроля в процессе обеспечения экономической безопасности. Так, О.А.Тюрина утверждает, что современный контроль на предприятиях, в том числе и в финансовой сфере, в настоящее время на ограничен стандартными процедурами, а представляет собой комплексный аргумент в рамках реализации стратегических целей предприятия [32]. С.А. Савина и Бакумова В.Р. в своей статье «Совершенствование внутреннего финансового контроля в компании» отмечают, что «...внутренний контроль становится одним из аспектов системы управления, его сущность заключается в обеспечении развития и эффективного применения экономических ресурсов, а также в содействии осуществлению финансовой стратегии компании» [2, с. 158]. Довольно обширное исследование по финансовому контролю провели Звягин С.А., Пономаренко Н.Ш., и Стрыгина И.Е. Они утверждают, что реализация контрольной функции в настоящих условиях существует в рамках комплексного подхода. Финансовый контроль организаций «нередко граничит с правовыми аспектами финансово-хозяйственной деятельности и становится предметом гражданского, уголовного, арбитражного и административного процессов» [17, с. 89]. Как подчеркивает Е.А. Божко, «в целях повышения эффективности использования и недопущения финансовых нарушений необходимо выстраивать действенную систему внутреннего контроля, основанную на мониторинге всех этапов бюджетного процесса» [3, с. 10]. Можно определить финансовый контроль как неотъемлемую часть системы экономической безопасности. То есть финансовый контроль выступает не только как элемент проверки и анализа финансово- хозяйственной деятельности. Финансовый контроль выступает стратегическим инструментом по выявлению и нейтрализации рисков экономической безопасности.

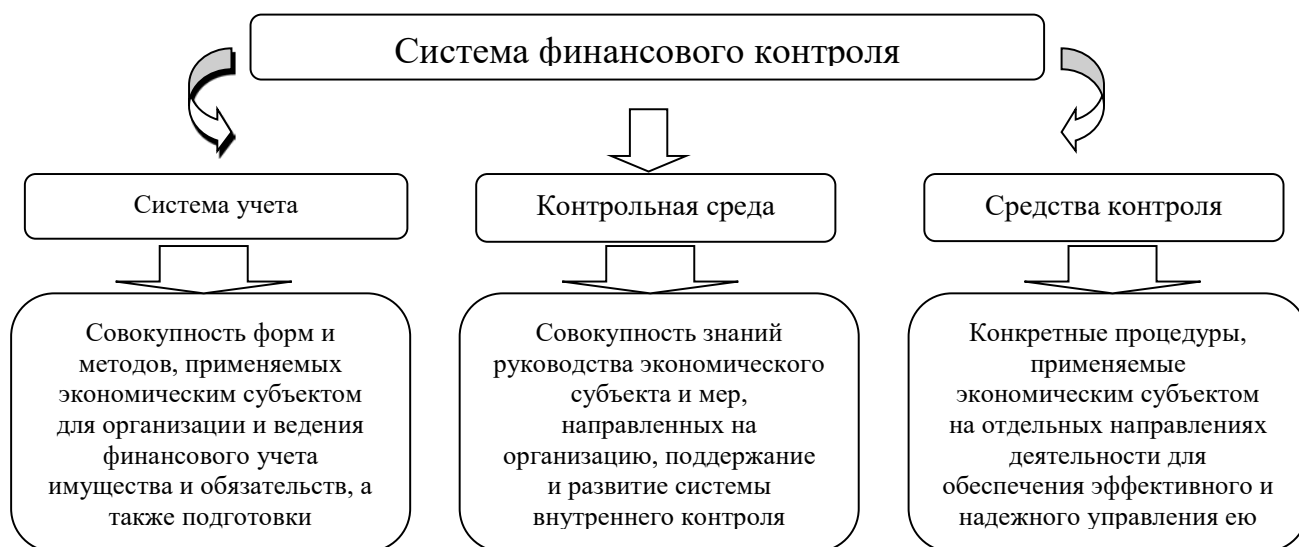


Рисунок 5 - Схема системы внутреннего контроля

При построении системы финансового контроля используют наиболее эффективные подходы с учетом масштабов организации и стремятся к тому, чтобы с рациональными затратами обеспечить необходимый, но достаточный объем контроля в целях сохранения должной степени экономической безопасности [19].

Основные задачи финансового контроля в части системы экономической безопасности:

- контроль достоверности показателей финансовой отчетности;
- контроль по расходной части бизнеса, по вопросам обоснованности и размеров произведенных трат предприятия;
- обеспечение необходимого уровня ресурсов, баланса между собственными и заемными средствами;
- мониторинг уровня платежеспособности и финансовой устойчивости;
- контроль соблюдения требований действующего законодательства;
- выявление резервов роста эффективности деятельности;
- исключение вероятности мошенничества и хищений со стороны сотрудников предприятия;

- мониторинг контрагентов компании и проявление должной осмотрительности.

Целью организации является не создание системы контроля, которая полностью исключала бы ошибки, отклонения и неэффективные действия, а системы, которая помогла бы их своевременно обнаруживать, устранять и повысить эффективность деятельности организации [37].

Виды финансового контроля представлены в таблице 1.

Из таблицы видно, что виды контроля можно поделить на семь направлений: функциональная направленность; решение задач; глубина охвата; полнота; периодичность; время проведения; степень внезапности.

Порядок сочетания разных видов контроля зависит от конкретных обстоятельств.

Таблица 1 - Виды контроля на предприятии

Направление	Виды
По функциональной направленности	Административный, финансовый, бухгалтерский, правовой, технический, технологический, кадровый, контроль системы безопасности
По решению задач	Стратегический, тактический, оперативный
По глубине охвата	Тематический, комплексный
По полноте	Сплошной, выборочный
По периодичности	Систематический, периодический, ситуационный
По времени проведения	Предварительный, текущий, последовательный
По степени внезапности	Плановый, внеплановый (внезапный)

Как и другие управленческие системы, область финансового контроля включает в себя много инструментов, среди которых существуют приемлемые и не приемлемые для каждой компании и в конкретный период времени.

Основные элементы финансового контроля представлены на рисунке 6.

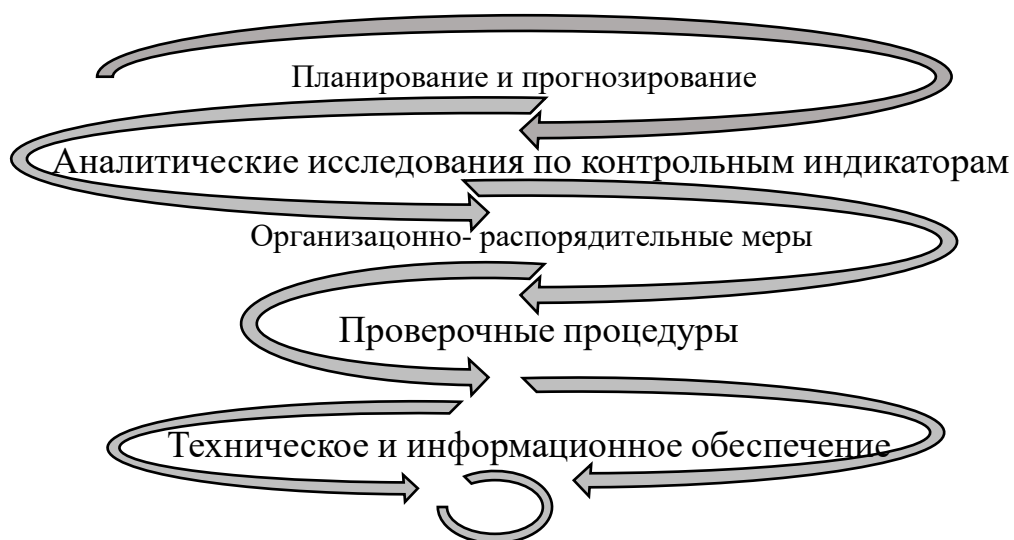


Рисунок 6 - Элементы финансового контроля

Данные рисунка позволяют сделать выводы о том, что элементы финансового учета можно распределить на пять групп. Первый элемент финансового контроля касается планирования и прогнозирования. То есть, действия в разрезе этой группы методов направлены на формирование финансовой дисциплины и отслеживание нецелевых расходов. Ценность этой группы инструментов для экономической безопасности заключается в возможности контроля за уровнем ликвидности активов. Комплекс мер по планированию и прогнозированию обеспечивает экономическую безопасность предприятия по направлению инвестирования и прочих финансовых потоков. Действия, реализуемые в этом направлении – это бюджетирование (в том числе контроль выполнения запланированных расходов) [38].

Анализ и мониторинг включает в себя действия менеджмента компании по выявлению отклонений и потенциальных угроз. Главным образом способами финансового анализа отчетной информации производят поиск «слабых мест», первые признаки надвигающегося финансового кризиса [18].

Организационно- распорядительные меры направлены на выявление случаев мошенничества и создание условий, исключаящих такие негативные явления. С точки зрения экономической безопасности этот элемент финансового контроля оперирует регламентами внутри предприятия. Путем установления границ ответственности, порядка документооборота, установления лимитов исключаются угрозы хищений и нецелевого расходования средств.

Как элемент экономической безопасности действенным направлением является система проверочных и аудиторских процедур. В этой сфере финансового контроля широко применяются методы инвентаризации и внутреннего аудита. В целях нейтрализации правовых и налоговых рисков применяются проверки договорной дисциплины по вопросам юридической чистоты сделок и проявлению должной осмотрительности налогоплательщика.

Технологическое и информационное обеспечение становится все более актуальной с настоящее время. Как элемент экономической безопасности на предприятиях формируются защитные механизмы по сохранности данных от внешних угроз, сохранности персональных данных сотрудников и контрагентов. Как элемент финансового контроля создаются дополнительные процедуры в учетной системе предприятий по вопросам оперативного отслеживания по совершаемым хозяйственным операциям.

Реализации функции финансового контроля как элемента системы экономической безопасности могут охарактеризовать принципы, сгруппированные по следующим группам:

- контроль финансового соотношения сроков. Можно выделить необходимость четкого определения правил оптимально финансирования и оборота денежных средств на предприятии. Основной постулат этого направления: выявление несоответствия и своевременное устранение ситуаций, когда нарушаются правила соответствия величины долгосрочных финансовых вложений

объемам долгосрочных инвестиций. Параллельно проводится и контроль по краткосрочным вложениям и обязательствам. Такие действия направлены на укрепление платежеспособности предприятия, а значит и снижения рисков в части экономической безопасности [1, с.23];

- контрольные действия управленцев по обеспечению должного уровня платежеспособности организации, отслеживание негативных факторов и своевременное выявление рисков возникновения угроз банкротства в следствии утраты должного уровня неплатежеспособности;

- принципы оптимальности капитальных вложений характеризуются контролем по подбору наиболее дешевых способов при реализации капитальных вложений;

- стремление каждого хозяйствующего субъекта к сбалансированности рисков. Это происходит путем сохранения величины собственных финансовых ресурсов в том объеме, чтобы обеспечить устойчивость предприятия в случае реализации негативного сценария событий;

- финансовый контроль обеспечивает должную степень мониторинга внешней среды для своевременно коррекции стратегии компании при изменениях объемов потребительского спроса. Экономическая безопасность компании обеспечивается также исследованием и учетом изменений в сфере снабжения основной деятельности. Это особо актуально в свете глобальных изменений экономики в последние годы и влияние санкционных изменений.

- как элемент экономической безопасности финансовый контроль реализует функцию по определению и выведению в приоритет те направления деятельности, которые являются наиболее рентабельными в конкретный момент времени. В этом вопросе на первый взгляд выходят цифровые технологии, при помощи которых

собирается оперативная информация и проводится аналитическая работа по группам продукции. Таким образом достигается баланс между расширением деятельности и выбором приоритетных, наиболее рентабельных направлений.

По результатам исследования, проведенного в данном пункте можно сделать выводы о том, что система финансового контроля представляет собой целостную систему. Финансовый контроль в составе обеспечения экономической безопасности – это не отдельные проверки, а комплекс действий по выявлению и управлению рисками. В настоящее время финансовый контроль представляет собой мощный инструмент в составе мер обеспечения экономической безопасности.

1.3 Методы и подходы к организации и осуществлению финансового контроля для обеспечения экономической безопасности

В условиях растущей цифровизации, роста скорости оборота финансовых ресурсов экономическая безопасность становится все более актуально проблемой. Для предприятий всех размеров и отраслевой предрасположенности становится необходимостью применения целого спектра инструментов для сохранения должно степени экономической безопасности. В настоящее время вопросы финансового контроля отражают необходимость исследование как внутренних операций компании, так и в целях соблюдения требований норм действующего законодательства. В этой связи стоит выделить ряд последних изменений требований отечественного законодательства, в том числе необходимость проявления должной осмотрительности или ужесточения контроля по вопросам сбора, хранения обработки персональных данных. Таким образом, можно рассматривать работу по осуществлению финансового контроля как центр

пересечений интересов самого хозяйствующего субъекта и необходимости выполнения требований законодательных норм.

Различают следующие методы (способы, приемы) осуществления финансового контроля: проверки, обследования, надзор, анализ финансового состояния, наблюдение (мониторинг), ревизии [28].

Проверка производится по отдельным вопросам финансовой деятельности на основе отчетной документации и расходных документов. Обследование предполагает изучение отдельных аспектов функционирования предприятий с целью определения его финансового состояния и возможных направлений развития. Эта группа методов финансового контроля применяется не только в составе внутреннего контроля, но и для оценки надежности контрагентов предприятия на основе данных, представленных в открытых источниках. Надзор- это контроль за осуществлением финансовых операций в целях их приведения в соответствие с нормами и требованиями, предъявляемыми действующим законодательством. Анализ финансово-хозяйственной деятельности - изучение отдельных вопросов в целях установления причинно-следственной связи с широкого спектра аналитических приемов. Наблюдение (мониторинг)- это постоянный контроль за использованием финансовых ресурсов субъекта контроля и его финансовым состоянием. Ревизия - наиболее полный и обстоятельный метод: комплексный контроль за всей финансово-хозяйственной деятельностью предприятия. В составе ревизионной работы активно применяется метод инвентаризации [16].

На современном этапе развития экономики сформировались весьма разнообразные подходы к организации финансового контроля. Системный подход основан на постулате о том, что финансовая деятельность хозяйствующего субъекта представляется как единая система. В составе организуется взаимосвязь между учетом, анализом и бюджетированием. Риск-ориентированный подход основан на концентрации контрольных мероприятий на определенных рисковых точках всей финансово-

хозяйственной деятельности. Процессный подход реализуется путем встраивания контрольных мероприятий в ключевые бизнес- процессы. При этом контроль становится частью экономической деятельности и не допускает внешнего вмешательства. Стратегический подход осуществляется на основании ориентации финансового контроля в контексте выбора способов достижения долгосрочных целей. При таком подходе контроль финансовых движений производят не только на оперативном уровне, но и в контексте достижения стратегических целей. Особенность данного подхода характеризуется интеграцией с системой стратегического управления и высокой степенью ориентации на внешние угрозы экономической безопасности предприятия.

Проект по реализации мер финансового контроля для обеспечения экономической безопасности предприятия представляет собой единый организационно- технический комплекс. Для решения задач по сохранению экономической безопасности средствами финансового контроля проводятся мероприятия в рамках нескольких этапов (рисунок 7).

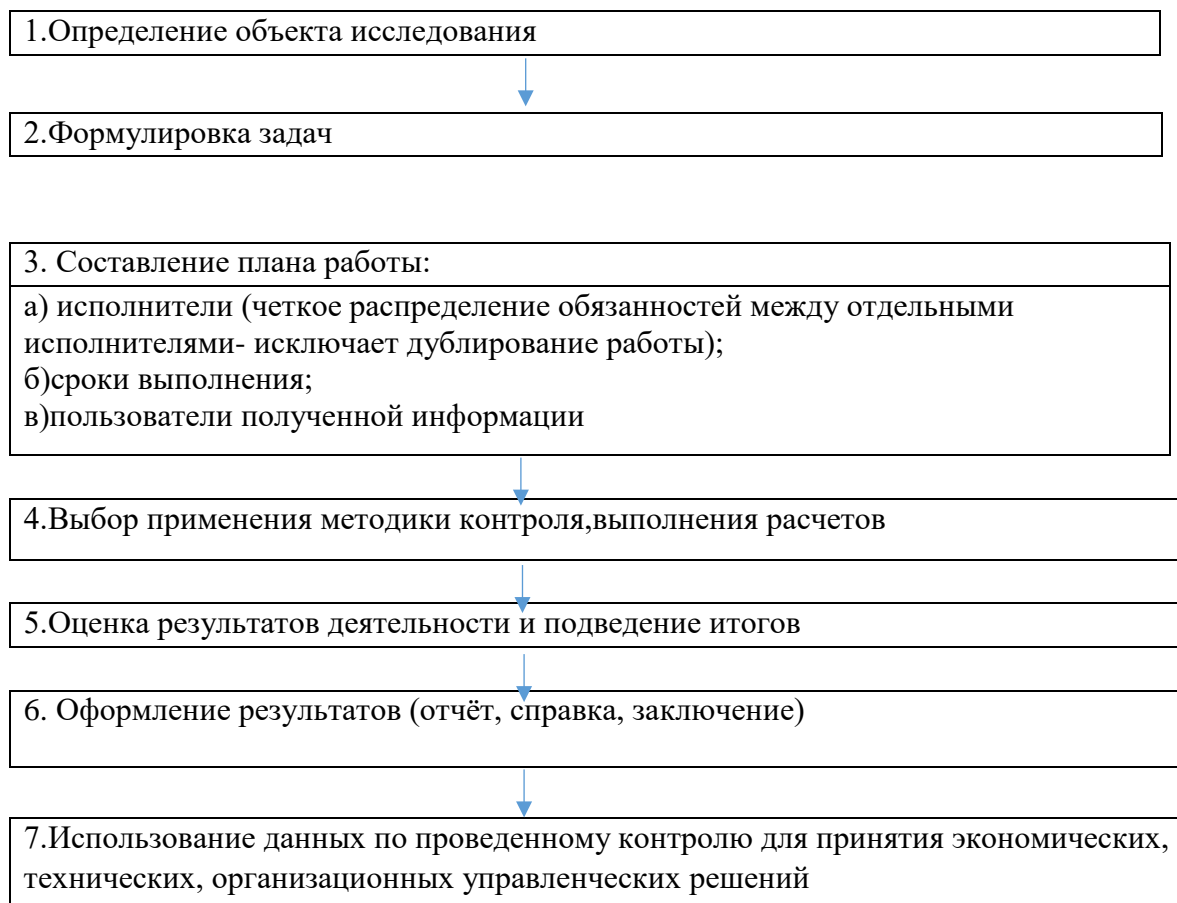


Рисунок 7 - Этапы проведения мероприятий финансового контроля

Результаты всех этапов проведенного финансового контроля представляют интерес как для внешних пользователей, так и для внутренних пользователей [24]. В первую очередь это необходимо инвесторам и кредиторам, а также менеджерам.

Создание системы финансового контроля начинается обычно с формирования новой или изменения уже существующей организационной структуры. При этом требуется четкое распределение функций каждого звена и распределение ответственности с учетом установленных хозяйственных связей среди сотрудников компании. Руководство при реализации контрольной функции осуществляется учредителями, с выделением контрольного органа в уставе предприятия. Непосредственные обязанности в части осуществления финансового контроля возлагается на руководителя, главного бухгалтера, начальника финансово- экономической службы. Для предоставления достаточных полномочий создается

специальное контрольное подразделение или вводятся дополнительные трудовые обязанности для существующих должностей в штате предприятия. Элементы финансового контроля представлены на рисунке 8.



Рисунок 8 – Элементы системы финансового контроля

Данные рисунка 8 позволяют выделить основные направления и область действий отдельных должностных лиц в системе финансового контроля. Сектор стратегического контроля составляет область деятельности непосредственно руководящих лиц. Функции этого подразделения- целеполагание системы финансового контроля как составляющего стратегии развития всего предприятия. Ответственным за реализации функций этого отдела назначается заместитель директора по развитию.

Отделение финансового контроля решает задачи по управлению денежными средствами, проводит анализ финансовых показателей по данным отчётности и контролирует выполнение утвержденных бюджетов. Для небольших предприятий характерно возложение этих функций на главного бухгалтера с предоставлением ему дополнительных полномочий [14].

Сектор операционного контроля должен вести свою деятельность в направлении проверки договорной дисциплины компании. Этот элемент системы финансового контроля обеспечивает необходимую степень целесообразности договоров, преддоговорную работу по проверке контрагентов, выполнение обязанностей предприятия по должной осмотрительности. В рамках операционного контроля проверяются также потоки поступающего сырья и выпущенной продукции в рамках выполнения договорных обязательств. Обязанности проведения оперативного контроля возлагаются на руководителей структурных подразделений [45].

Аудит и внутренний контроль призван обеспечить признаки объективности и независимости системы финансового контроля [29]. Специалист внутреннего аудита должен быть наделен полномочиями проведения контрольных процедур на любых этапах производственного процесса. При этом применяя протоколы внутренних аудиторов, на данном этапе финансового контроля производят сбор и анализ по тем или иным фактам финансового- хозяйственной деятельности. Результатом проведенного аудита могут быть даны рекомендации руководству по укреплению экономической безопасности.

Оценка эффективности системы финансового контроля является неотъемлемой частью процесса обеспечения экономической безопасности любого предприятия. Этот этап подразумевает зафиксировать полученные результаты, выявить недостатки и обосновать инвестиции в систему финансового контроля.

Цели оценки системы финансового контроля определяются необходимостью усиления достоверности финансовой информации, снижения потерь активов и роста устойчивости предприятия к воздействиям внутренних и внешних факторов [21].

Оценка включает в себя исследование количественных показателей и качественные экспертные оценки по тем или иным направлениям. На

рисунке 9 определены показатели, характеризующие эффективность финансового контроля.



Рисунок 9 - Критерии оценки эффективности финансового контроля на предприятии

Данные рисунка позволяют сделать выводы о том, что спектр показателей, характеризующих эффективность финансового контроля довольно широк. Для оценки системы могут применяться индикаторы экономической безопасности, которые оцениваются в динамике за ряд отчетных периодов [44]. Исследование также может проводиться в сравнении с аналогичными показателями других предприятий, с учетом отраслевой принадлежности и размеров бизнеса. Анализ показателей финансовой отчетности- один из методов для определения эффективности

функционирования финансово контроля. Применяют также SWOT – анализ системы финансового контроля, оценку проведенных контрольных мероприятий установленным регламентам, поведение опросов сотрудников.

Формула расчёта эффективности финансового контроля по критерию «достоверность финансовой отчётности» представлена формулой 1.

$$\text{Эфо} = \left(1 - \frac{\text{Киск}}{\text{Кобщ}}\right) * 100\% , \quad (1)$$

где Эфо – эффективность финансового контроля по критерию достоверности финансовой отчетности (%);

Киск- количество выявленных ошибок, искажений;

Кобщ – Общее число проверенных позиций отчетности.

При расчете данного показателя отдается предпочтение наиболее крупным показателям, так как одна ошибка в крупной статье бухгалтерской отчетности несёт гораздо больше негатива, чем несколько мелких.

Расчет эффективности оперативного финансового контроля на основании инвентаризационной работы может быть рассчитан с применением формулы 2.

$$\text{Эинв} = \left(1 - \frac{\text{Срасх}}{\text{С инв акт}}\right) * 100\% , \quad (2)$$

где Эинв – эффективность финансового контроля по результатам инвентаризации (%);

Срасх- суммарная стоимость выявленных недостатков/ излишков;

С инв акт – стоимость активов, по которым проведены инвентаризации.

Показатель эффективности финансового контроля по анализу экономических показателей отражает способность предприятия поддерживать должный уровень финансовой устойчивости, ликвидности и рентабельности (формула 3).

$$\text{Эан} = \text{Квi} * \text{Эуст} + \text{Квi} * \text{Элив} + \text{Квi} * \text{Эрент} , \quad (3)$$

где Эан – эффективность финансового контроля по анализу экономических показателей;

Квi- весовые коэффициенты для каждого показателя (могут быть определены индивидуально для каждого предприятия экспертным путем с учетом отраслевой принадлежности);

Эуст – эффективность по показателям финансовой устойчивости;

Элив – эффективность по показателям ликвидности;

Эрент – эффективность по показателям рентабельности.

Для роста эффективности финансового контроля следует применять комплексный подход. Наиболее актуальные направления по совершенствованию контрольной среды в настоящее время относятся к увеличению степени автоматизации и интеграции всех процессов, проведение финансового мониторинга, обучение персонала [23]. Расширение степени детализации в системе бюджетирования и применение прогнозирования также могут способствовать росту эффективности финансового контроля как составляющего экономической безопасности предприятия. По результатам исследования, проведенного в данном пункте можно сделать выводы о довольно широком спектре инструментов сохранения достаточного уровня экономической безопасности. Обеспечение экономической безопасности для современных предприятий представляет собой комплексный процесс. Это стремление менеджмента к обеспечению устойчивого развития и реализацию поставленных стратегических целей. Определение степени экономической безопасности

является неотъемлемой составляющей частью управленческой деятельности любой организации. Применение возможностей системы финансового контроля способствует не только сохранности имеющихся ресурсов компании, но и способствует организации бизнеса как эффективного и прибыльного предприятия. Финансовый контроль можно определить, как комплекс мероприятий, решающих широкий круг задач. В условиях изменчивости условий конкурентной среды, финансовый контроль становится решающими для поддержания финансовой устойчивости компании [43].

По результатам исследования, проведенного в данной главе можно сделать следующие выводы. Экономическая безопасность представляет собой динамический процесс, направленный на защиту от негативных факторов внутренней и внешней среды. Финансовый контроль выступает ключевым стратегическим инструментом обеспечения экономической безопасности. Можно определить основные задачи контрольной работы: проверка достоверности показателей финансовой отчетности, контроль расходов, укрепление финансовой устойчивости, выявление резервов, исключение мошенничества. Разнообразие применяемых методов финансового контроля предоставляет много вариантов для укрепления экономической безопасности современных предприятий. Создание и обеспечение эффективной работы системы финансового контроля основывается на комплексе регламентирующей документации. В основе лежит положение о внутреннем контроле, определяющее задачи и принципы функционирования системы. В случае необходимости, в зависимости от размеров предприятия, применяются положения о финансовом контроле по подразделениям для разграничения круга ответственности. Детальную информацию определяют процедуры и регламенты, которые формируются по отношению к отдельным бизнес-процессам. Применяются также контрольные списки в части проведения мероприятий операционного контроля.

2 Исследование особенностей организации финансового контроля СХА им. Пушкина

2.1 Технико-экономическая характеристика деятельности СХА им. Пушкина

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АРТЕЛЬ ИМЕНИ ПУШКИНА зарегистрирована 31 октября 2002 г. по адресу 446467, САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ, ПОХВИСТНЕВСКИЙ РАЙОН, СЕЛО КРАСНЫЕ КЛЮЧИ, УЛИЦА ЛУКЬЯНОВА, Д. 47А. Компании был присвоен ОГРН 1026303315136 и выдан ИНН 6379002216. Основным видом деятельности является выращивание зерновых культур (по коду ОКВЭД ред.2: 01.11.1). Дополнительные виды деятельности СХА им. Пушкина представлены на рисунке 10.

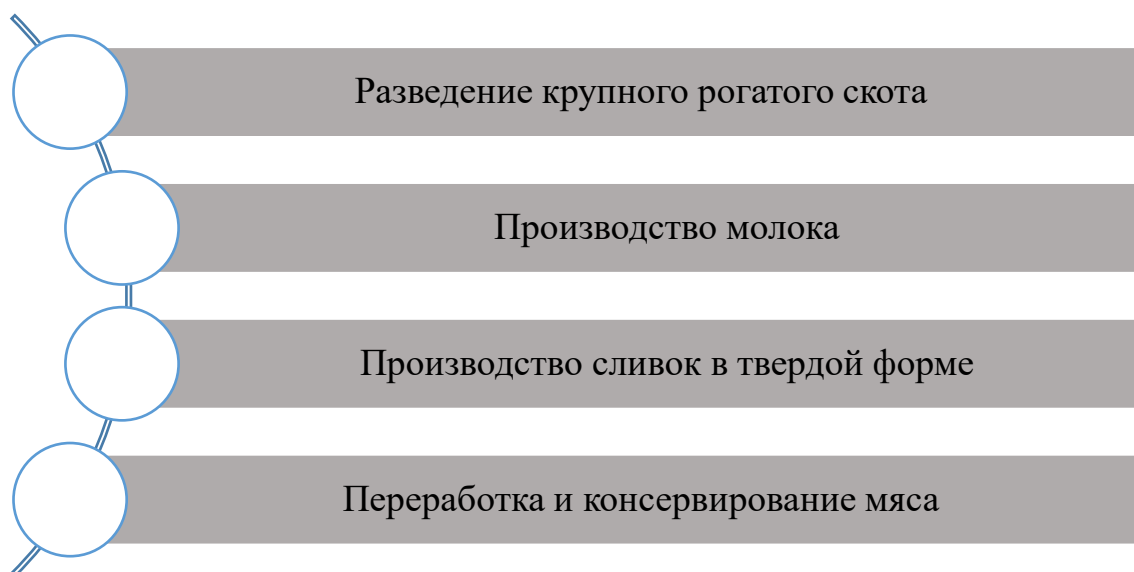


Рисунок 10 - Виды деятельности СХА им. Пушкина

Рисунок 10 показывает, что предприятие рассматривает довольно широкий спектр по направлениям своей деятельности. Однако все они связаны с сельхоз хозяйственной отраслью.

В настоящее время анализируемая компания преследует цель по созданию производства продукции растениеводства и животноводства, и реализует миссию по удовлетворению существующего потребительского спроса и получение прибыли. Среди основных целей предприятия можно определить возможность создания рабочих мест и предоставления возможности сохранения достойного уровня работников предприятия, территориально находящихся поблизости нахождения артели. Для роста эффективности деятельности анализируемое предприятие постоянно предпринимает попытки совершенствования управленческой деятельности, технической оснащенности производственных процессов.

Цели и миссия предприятия определяют принципы его работы. Сельскохозяйственная артель- одна из современных форм организации бизнеса. Одна из преимуществ такой формы бизнеса- равноправие членов коллектива и возможность распределения полученного дохода пропорционально личному участию. Коллективная ответственность подразумевает распределение ответственности и полномочий среди участников артели на принципе равноправия. Основной учредительный документ СХА им. Пушкина составлен в соответствии с требованиями действующей редакции Федерального закона от 08.12.1995 N 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и Федерального закона «О производственных кооперативах» от 08.05.1996 N 41-ФЗ [40]. Соблюдение требований нормативных регулирующих документов помогает анализируемому предприятию организовать взаимовыгодные отношения среди многочисленных собственников предприятия. Принцип рационального использования ресурсов выражается в постоянной работе по снижению издержек в направлении рационализации расходов сырья и применения в деятельности трудового потенциала работающих СХА им. Пушкина. Принцип цифровизации реализуется путем внедрения современных технологий в производственный и управленческий процессы. Взаимодействие всех руководящих звеньев СХА им. Пушкина

организовано в рамках автоматизированной системы с применением современных цифровых технологий.

Стратегической целью анализируемого предприятия выступает стремление к достижению высокой конкурентоспособности путем роста качества продукции и расширение горизонтов деятельности.

В целом для СХА ИМ. ПУШКИНА характерна линейно-функциональная организационная структура управления (рисунок 11), которая позволяет упорядочить совокупность взаимосвязанных элементов внутри предприятия.

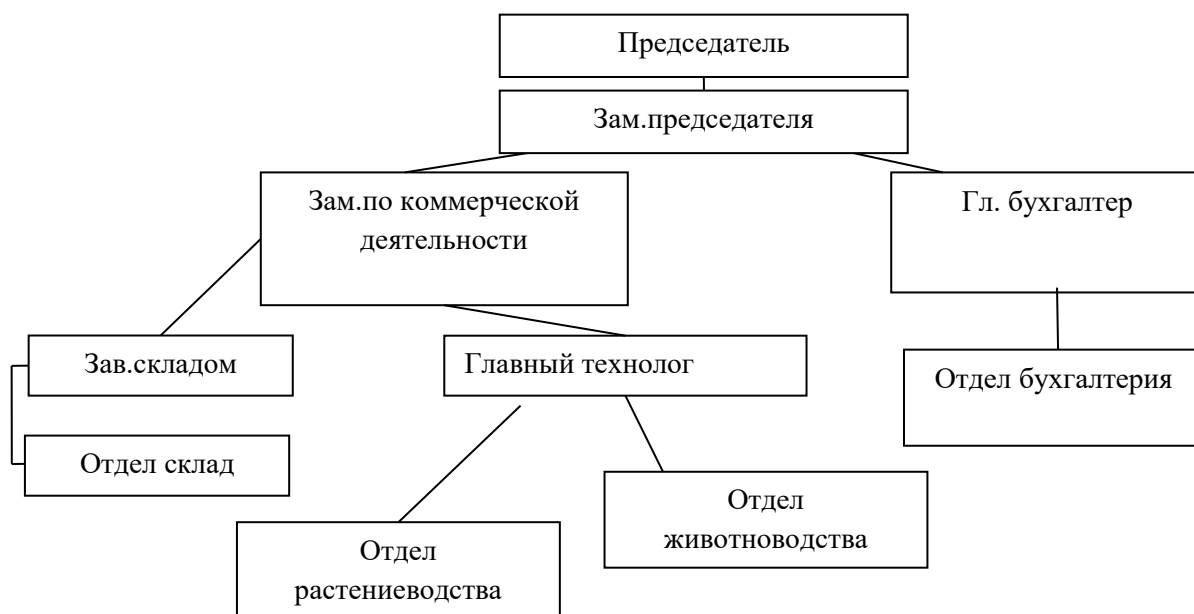


Рисунок 11 - Организационная структура СХА ИМ. ПУШКИНА

Данные рисунка 2 позволяют сделать выводы о том, что основные управленческие решения принимаются председателем при участии его основного заместителя. Такое распределение полномочий позволяет реализовывать функцию взаимозаменяемости, что выгодно поддерживает оперативность управленческой работы на предприятии [42]. Можно заметить, что существующая система организации управления СХА им. Пушкина направлена на оптимизацию функции каждого управленческого

звена в рамках организации нескольких направлений деятельности, а именно молочное и мясное животноводство, а также растениеводство. В структуре исследуемого СХА им. Пушкина определяются тремя уровнями: институциональный (высшее звено - Директор); управленческий уровень (среднее звено – заместитель директора); технический уровень (низшее звено). Такая структура управления установлена в соответствии с индивидуальными особенностями организации финансово- хозяйственной деятельности СХА. Можно отметить что предприятие реализует деятельность по двум крупным направлениям, для чего в управленческом аппарате реализована функция по чёткому распределению обязанностей и полномочий, а также ведется работа по устранению дублирования функций на всех уровнях менеджмента. В тоже время учитывается возможность взаимозаменяемости ответственных лиц на случай возникновения нештатных ситуаций [6, с.14]. Такая особенность управленческой работы особенно актуальна в сельскохозяйственной отрасли, которая характеризуется массой нестандартных ситуаций на фоне длительных и непрерывных процессов производства молока, мяса и выращивание растений [39].

Исследование организационной структуры СХА им. Пушкина позволяет судить о том, что в данный момент на предприятии отсутствует отдельное подразделение, обеспечивающее экономическую безопасность. В силу сложившихся отношений в коллективе и распределения трудовых обязанностей среди управленческого аппарата компании, деятельность финансового контроля и достижения необходимого уровня безопасности проводят все ответственные лица. То есть контроль и безопасность достигается плановыми и внеплановыми контрольными мероприятиями на местах. Так, заместитель директора реализует контрольную функцию в рамках бюджетирования. Трудовые обязанности заместителя директора по коммерческой части включают деятельность по обеспечению сохранности складских запасов сырья и выпущенной продукции. Лавный бухгалтер

обеспечивает организацию финансового контроля, а также проведение мероприятий по выполнению обязанностей должной осмотрительности в соответствии с актуальными требованиями налоговой инспекции.

Таблица 2 – Основные организационно-экономические показатели деятельности СХА им. Пушкина за 2022–2024 гг.

ПОКАЗАТЕЛИ	2022 Г.	2023 Г.	2024 Г.	2023-2022 гг.		2024-2023гг.	
				Абс.И зм (+/-)	Темп приро ста, %	Абс.(+/-)	Темп прирост а 2024- 2023гг., %
Выручка, тыс.руб.	5325 8	4673 5	5753 3	-6523	87,75	10798	123,10
Себестоимость продаж, тыс.руб.	4755 5	4544 4	5421 5	-2111	95,56	8771	119,30
Валовая прибыль (убыток), тыс.руб.	5703	1291	3318	-4412	22,64	2027	257,01
Управленческие расходы, тыс.руб.	6622	4101	5344	-2521	61,93	1243	130,31
Коммерческие расходы, тыс.руб.	723	0	0	-723	0,00	0	0
Прибыль (убыток) от продаж, тыс.руб.	-1642	-2810	-2026	-1168	171,13	784	72,10
Чистая прибыль, тыс.руб.	4445	77	767	-4368	1,73	690	996,10
Основные средства, тыс.руб.	3673 6	2870 1	2599 4	-8035	78,13	-2707	90,57
Оборотные активы, тыс.руб.	4800 6	5760 1	5551 0	9595	119,99	-2091	96,37
Численность ППП, чел.	65	64	68	-1	98,46	4	106,25
Производительность труда, тыс.руб.	820	730	845	-90	89,02	115	115,75
Фондоотдача	1,45	1,63	2,21	0,18	112,41	0,58	135,58
Оборачиваемость активов, раз	1,11	0,81	1,03	-0,3	72,97	0,22	127,16
Рентабельность продаж, %	-3,1	-6	-3,5	-2,9	193,55	2,5	58,33
Рентабельность производства, %	-2,5	-4,1	-2,8	-1,6	164,00	1,3	68,29
Затраты на рубль выручки, коп.	96	97	99	1	101,04	2	102,06

По данным таблицы можно сделать выводы о том, что в течении анализируемого периода объемы финансового- хозяйственной деятельности анализируемой компании менялись разнонаправленно. Так, показатель выручки от реализации снизился в 2023 году на 12,3 % по сравнению с 2022 годом. Но в 2024 году объем денежных средств, полученных за реализованную продукцию, вырос на 23,1 % и составил 57533 тыс.руб. Такое явление в хозяйственной жизни СХА им. Пушкина произошло благодаря росту цен на продукцию в 2024 году и неблагоприятными погодными условиями в течении 2023 года. Изменение объемов полученного предприятием годового дохода повлекло за собой соответствующую динамику по затратной части. Изменение выручки и себестоимости СХА им. Пушкина за 2022–2024 гг. показано в диаграмме на рисунке 12.

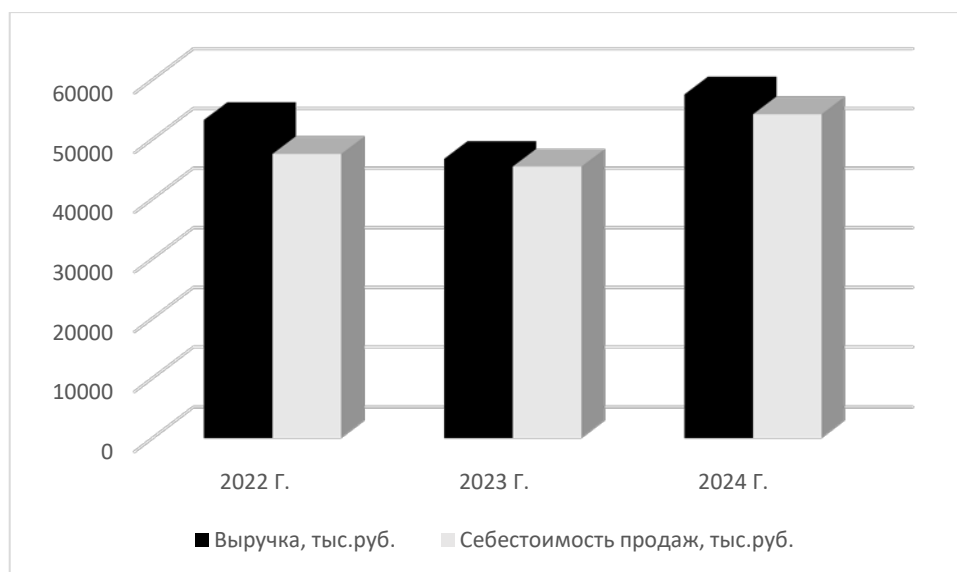


Рисунок 12 - Изменение выручки и себестоимости СХА им. Пушкина за 2022–2024 гг.

Данные диаграммы показывают волнообразную динамику по основным показателям (выручки и себестоимости). Анализируемая компания продемонстрировала снижение объемов деятельности в 2023 году, что связано с климатическими негативными явлениями, сбоям

поставок сырья и некоторым снижением спроса на продукцию предприятия. Но в 2024 году СХА им. Пушкина восстановило объемы производства сельскохозяйственной продукции до уровня 2022 года и превысило его. Можно заметить параллельную тенденцию в динамики показателя себестоимости. Можно наблюдать снижение показателя себестоимости в 2023 году по сравнению с предыдущим периодом на 2111 тыс.руб. Снижение себестоимости одновременно со снижением выручки вполне обосновано и говорит о том, что руководство организации оперативно реагировало по вопросам снижения объемов деятельности и скорректировало объемы закупок по сырью и материалам. В 2024 году расходная часть по основной деятельности СХА им. Пушкина продемонстрировала рост, что вполне объяснимо причиной расширением объемов деятельности компании.

Данные таблицы 1 предоставляют основания для выводов о том, что полученную прибыль от основной деятельности нивелировало динамика данных по управленческим расходам. Динамика показателя «управленческие расходы» и «валовая прибыль» показана на рисунке 13.

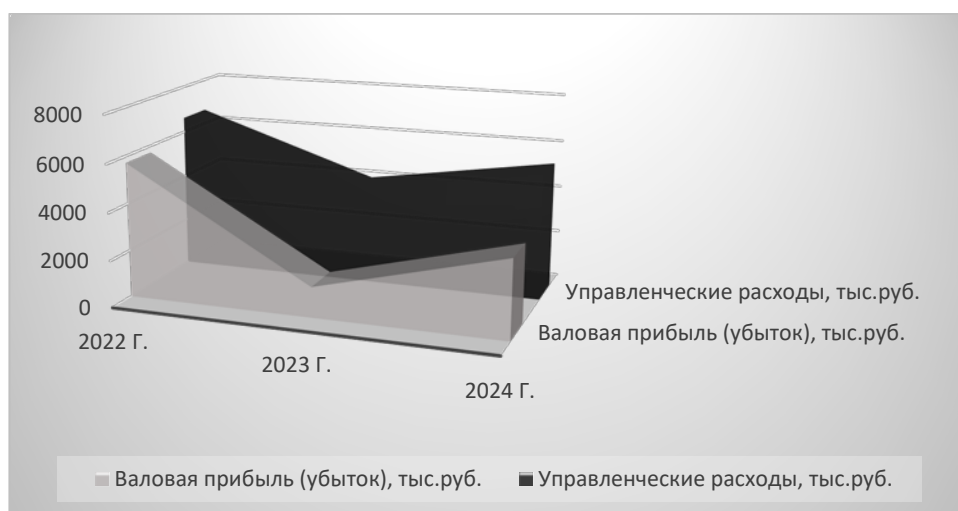


Рисунок 13 - Динамика изменений управленческих расходов и валовой прибыли СХА им. Пушкина за 2022–2024 гг.

Валовая прибыль, вследствие снижения объемов реализации, сократилась в 2023 году до 1 291 тыс.руб., что составило 77,4 %. В 2024 году прибыль превысила аналогичный показатель за два предыдущих года, о чем свидетельствует рост показателя на 157 % по сравнению с предыдущим периодом. Данные рисунка позволяют сделать вывод о том, что на протяжении всего анализируемого периода управленческие расходы предприятия превышали величину показателя «валовая прибыль». То есть компания несет довольно высокий уровень расходов, не связанных с основной деятельностью. Причем данный диссонанс создал негативную тенденцию, которая существенно ухудшила итоговые годовые показатели деятельности СХА им. Пушкина за 2022–2024 гг.

Анализ основных экономических показателей предприятия позволяет наблюдать негативную тенденцию по снижению показателя стоимости основных фондов. Так в 2023 году этот показатель снизился на 8035 тыс. руб, а в 2024 на 2707 тыс.ру. Величина основных фондов не показывает глобальную тенденцию уменьшения, но можно наблюдать плавное снижение. Такая ситуация свидетельствует о том, что в течении последних трех лет у предприятия не было обновления основных фондов и расширения производственной базы. При этом уже существующий парк машин и оборудования постепенно изнашивается, на чем и основана тенденция снижения показателя по остаткам основных средств в бухгалтерском балансе. Это является негативной тенденцией, сведения о которой следует учитывать в процессе расстановки стратегических целей развития в будущем.

Данные исследования основных экономических показателей открывают тенденцию зигзагообразного колебания показателя по оборотным активам предприятия. В 2023 году остатки оборотных ресурсов выросли на 19,99 %, в то время как объем реализации снизился. То есть при снижении объемов деятельности произошло затоваривание складов по сырью и готовой продукции, а также замедление оборачиваемости. Данная

тенденция не наблюдается в 2024 году, когда величина остатков по оборотным активам снизилась, а скорость оборачиваемости возросла почти до уровня предыдущего года.

По результатам исследования, проведенного в данном пункте можно сделать следующие выводы. Анализируемое предприятие реализует свою деятельность в области растениеводства и животноводства. В рамках своей миссии предприятие организует работу своих сотрудников для получения прибыли, роста конкурентоспособности и расширения границ деятельности. Как и все современные предприятия СХА им. Пушкина подвержено воздействию массы внутренних и внешних факторов. Противодействие негативному влиянию факторов и укрепления позиций в конкурентной среде может быть реализовано по направлению исследования и совершенствования вопросов экономической безопасности и финансового контроля.

2.2 Оценка системы экономической безопасности СХА им. Пушкина

Экономическая безопасность в настоящее время является одним из решающих факторов в вопросе обеспечения стабильной деятельности компании. Исследование основных финансовых индикаторов экономической безопасности СХА им. Пушкина за 2022–2024 гг. представлено в таблице 3.

Таблица 3 – Исследование финансовых коэффициентов в целях определения уровня экономической безопасности СХА им. Пушкина за 2022–2024 гг.

Коэффициент, индикатор экономической безопасности	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Нормативное значение
Коэффициент финансовой устойчивости (КФУ)	0,998	0,949	0,982	0,8–0,9
Коэффициент автономии (собственного капитала)	0,876	0,859	0,919	$\geq 0,5$
Коэффициент текущей ликвидности	204,3	13,1	38,9	2,0–3,0
Коэффициент абсолютной ликвидности	17	0,15	1,23	0,2–0,5
Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный)	20	0,6	1,46	$\geq 1,0$
Рентабельность продаж (по прибыли до налогообложения) (ROS), %	8,35	0,16	1,33	$\geq 5\%$
Рентабельность активов (ROA), %	5,25	0,09	0,94	$\geq 3–5\%$
Рентабельность капитала (ROE), %	5,99	0,10	1,02	$\geq 8–10\%$
Доля дебиторской задолженности в оборотных активах, %	1,50	3,40	0,60	$\leq 5–10\%$
Доля кредиторской задолженности в пассивах, %	0,22	2,93	1,75	$\leq 10–15\%$
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	38,7	35,5	29,1	$> 10–20$
Коэффициент оборачиваемости запасов	1,23	0,85	1,08	$\geq 1,5–2,0$
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	39,2	41,8	49,5	$> 10–15$

По данным таблицы можно сделать выводы о том, что основные финансовые индикаторы анализируемого предприятия находятся в пределах установленных нормативных значений. Но общая картина по системе экономических индикаторов представляет собой довольно противоречивую характеристику финансового положения. Однако детальное рассмотрение тех или иных коэффициентов может дать дополнительную информацию по угрозам экономической безопасности компании.

Можно наблюдать, что коэффициент финансовой устойчивости анализируемого предприятия находится около верхней границы нормативного значения и даже превышает его. Такая ситуация отражает

ситуацию, когда предприятие финансирует свои активы за счет устойчивых источников (собственного капитала и долгосрочных заемных источников). Превышение данного коэффициента норму говорит об отсутствии эффективности и сдерживании тенденций роста за счет привлечения краткосрочного финансирования от сторонних источников [11].

Коэффициент автономии у СХА им. Пушкина в 2022–2024 годах также превышает установленную норму. Значение коэффициента автономии у СХА говорит о том, что для предприятия будет иметь высокий уровень автономии собственного капитала и низкий уровень вероятности наступления банкротства. Значение этого коэффициента 0,92 п. в 2024 году говорить о том, что 92 % активов организации финансируется за счет собственных средств. Как и в случае с коэффициентом финансовой устойчивости, высокий уровень автономии анализируемой артели свидетельствует о том, что достойный уровень экономической безопасности достигается в ущерб эффективности. Руководству предприятия следует рассмотреть дополнительные направления распределения прибыли по расширению объемов деятельности и модификации основных фондов предприятия.

При проведении исследования экономической безопасности были рассчитаны коэффициенты ликвидности СХА им. Пушкина. Расчеты показали уязвимость финансовой системы анализируемого предприятия. В течении всего анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности существенно превышал нормативное значение, хоть и показал резкое колебание. Подобная динамика наблюдается также по двум другим коэффициентам ликвидности. Детальное рассмотрение соответствующих строк бухгалтерского баланса говорит о том, что резкое изменение показателей ликвидности вызвано турбулентностью показателей, составляющих основу расчётов: краткосрочные обязательства и оборотные активы предприятия.

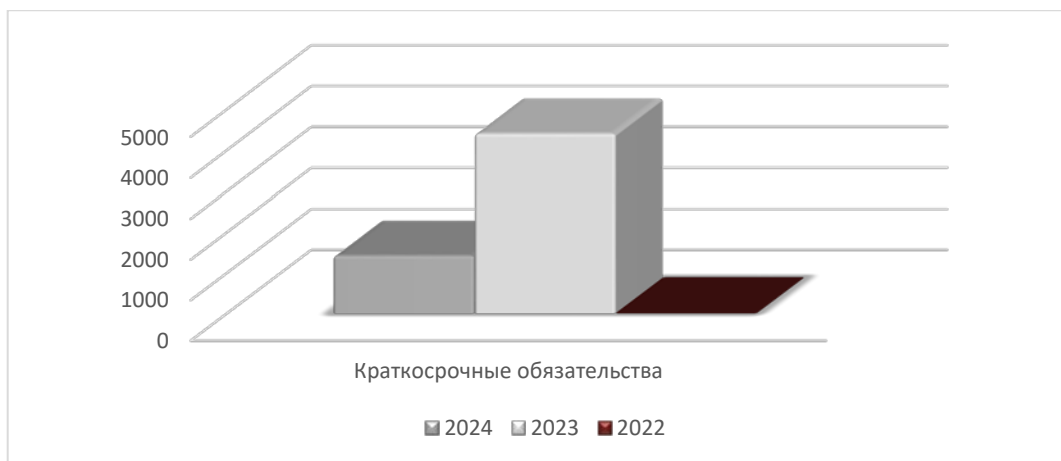


Рисунок 14 - Изменение показателя остатка краткосрочных обязательств СХА им. Пушкина за 2022–2024 гг.

Данные рисунка 14 наглядно показывают высокую динамику по краткосрочным обязательствам исследуемого предприятия. Такая ситуация требует принятия некоторых управленческих решений для устранения резких колебаний в деятельности компании.

Исследование ликвидности по трем ключевым показателям определяет некоторую степень финансовой нестабильности компании. Можно определить необходимость принятия мер по креплению экономической безопасности, а именно усиления контроля за движением денежных средств и целевым расходованием полученных краткосрочных заемных ресурсов. Для исследуемой СХА необходимо внедрение современной модели бюджетирования, создания и использования резервов.

Как индикатор экономической безопасности были определены показатели рентабельности. Рентабельность у анализируемого предприятия демонстрирует невысокие значения, которые (в большинстве случаев) ниже установленных нормативов. Снижение рентабельности происходило значительно в течении двух последних лет по сравнению с показателями 2022 года и в 2024 году становятся ниже установленных нормативных значений в 4-8 раз. Снижение показателей рентабельности обусловлено, в основном, резкими изменениями в течении каждого года анализируемого периода расходов и доходов по деятельности предприятия, не связанной с

основным направлением. Так, показатель рентабельности продаж снизился с 8,35 % в 2022 году до 1,33 процента в 2024 году. Причем уровень выручки по основной деятельности демонстрирует рост в 2024 году. Но за счет бурного роста расходов по прочим направлениям деятельности показатели рентабельности оказываются крайне низкими. Такая ситуация требует немедленного реагирования со стороны руководства. Низкая рентабельность может свидетельствовать о внутренних угрозах экономической безопасности, которые возможно решить рядом управленческих действий [41].

Исследование динамики задолженности для определения степени эффективности системы экономической безопасности СХА им. Пушкина является особо значимым. Именно долговая нагрузка или низкая платежная дисциплина покупателей оказывает решающее воздействие на деятельность небольших сельскохозяйственных операций [12]. Не вовремя полученные средства от покупателей могут оказать крайне негативное воздействие на процесс снабжения, а значит и организацию всей деятельности. Для исследования размеров остатков задолженности по расчетам с контрагентами СХА составим диаграмму на основании данных бухгалтерского баланса, представленного в приложении к данной работе.

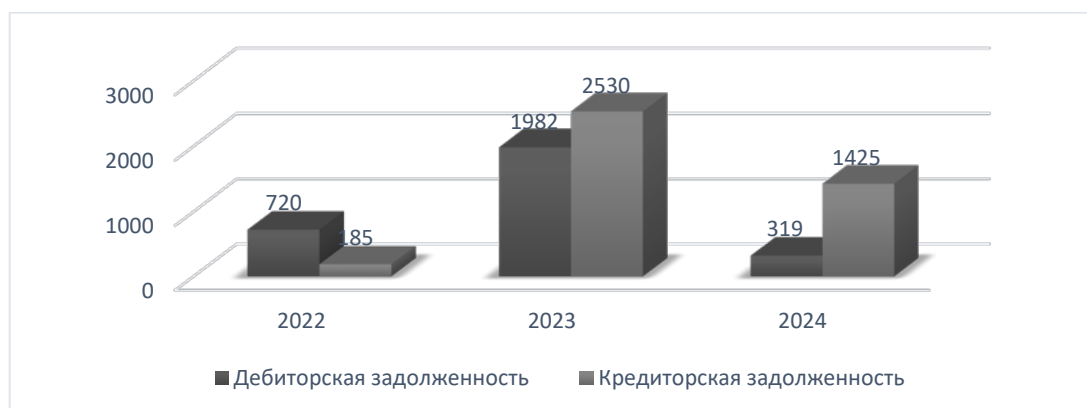


Рисунок 15 - Данные об остатках дебиторской и кредиторской задолженности СХА им. Пушкина за 2022–2024 гг.

Согласно данных на рисунке 4 можно наблюдать резкие изменения показателей дебиторской и кредиторской задолженности. Рост остатков в расчетах на 3 декабря 2023 года обусловлен расширением деятельности. В течении 2024 года предприятие добилось снижения уровня дебиторской задолженности, но уровень кредиторской задолженности остался довольно высоким. В ходе исследования данных анализируемой компании были определены доля дебиторской задолженности в оборотных активах и кредиторской задолженности в пассивах, а также показатели оборачиваемости по остаткам задолженности на 31 декабря каждого года в течении анализируемого периода. Все показатели имеют значение в пределах установленных норм, но показывают широкий разброс по своим значениям. В течении всего анализируемого периода доля дебиторской задолженности в оборотных активах остается на низком уровне. То есть у предприятия не происходит оттока оборотного капитала в расчеты благодаря высокой платежной дисциплине. С точки зрения обеспечения экономической безопасности, такая тенденция свидетельствует о низком уровне риска просрочек платежей от покупателей. Рост этого показателя в 2023 году до 3,4 % явился следствием увеличения реализации с условиями отсрочки оплаты. В 2024 году уровень дебиторской задолженности и ее доля в оборотном капитале предприятия снизились до 0,6 %, что говорит о результативной работе менеджмента предприятия по установлению деловых связей с покупателями на наиболее выгодных условиях.

Доля кредиторской задолженности в пассиве бухгалтерского баланса СХА имени Пушкина находится в пределах нормы на протяжении всего анализируемого периода. Однако можно наблюдать рост этого показателя до 2,93 % в 2023 году. Такое явление произошло по причине задержки выплат. Тенденция роста кредиторской задолженности в 2023 году наблюдается по причине возникших трудностей с ликвидностью и допущения увеличения сроков и роста задолженности предприятия перед поставщиками.

Оборачиваемость запасов на анализируемом предприятии определяется путем отношений объемов выручки к среднему значению по остаткам сырья и материалов по данным бухгалтерского баланса. Так в 2024 году этот показатель в СХА имени Пушкина был определен как частное между размеров выручки 57533 тыс.руб. и половины суммы остатков по строке «Запасы» бухгалтерского баланса (54962+53439). Исследование показало значение 1,08, что ниже установленных пороговых значений. Для исследуемого периода можно наблюдать негативную тенденцию по оборачиваемости запасов, что наглядно представлено на рисунке 16.

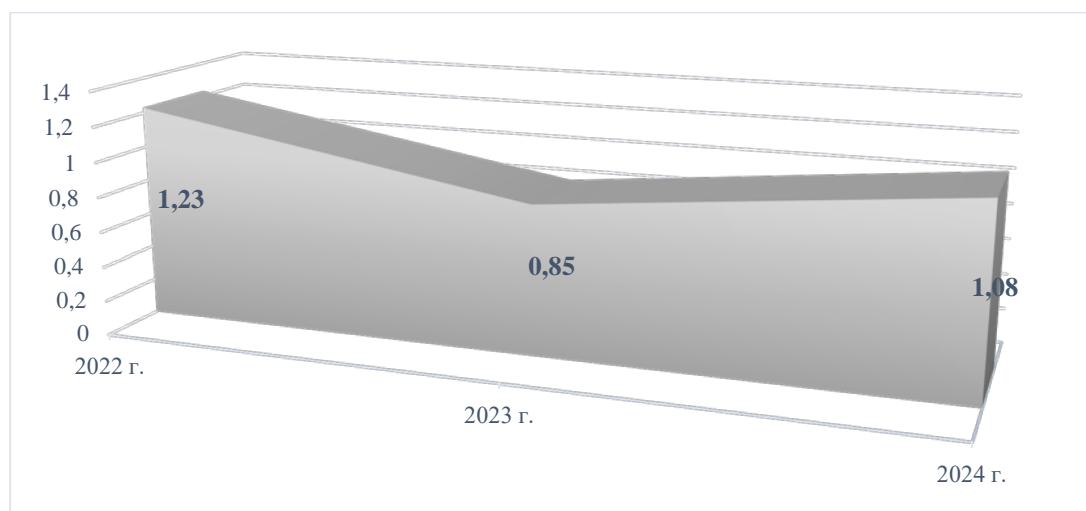


Рисунок 16 - Оборачиваемость запасов СХА им. Пушкина за 2022–2024 гг.

Данные рисунка показывают, что данный показатель хоть и находился ниже установленных нормативных значений, все же не был подвержен резкой турбулентности в течении трех лет. Оборачиваемость запасов исследуемой артели колебалась около значения «единица» в течении анализируемого периода. Данный показатель свидетельствует о том, что запасы оборачиваются менее одного раза за год и заморозили более 53 млн.руб.. Такая ситуация негативно сказывается на степени экономической безопасности предприятия. Ввиду необходимости хранения внушительных остатков сырья у компании возникают дополнительные расходы по

хранению и обеспечению сохранности материальных запасов [13]. Руководству компании необходимо пересмотреть политику снабжения, усилить контроль и инвентаризационную работу с целью выявления наличия просроченного сырья.

По результатам исследования, проведенного в данном пункте работы можно сделать выводы о том, что экономическая безопасность - это состояние защищённости по элементам интересов бизнеса от внутренних и внешних факторов.

Исследование экономических показателей по данным финансовой отчётности СХА им. Пушкина показали довольно противоречивую картину. У анализируемого предприятия высокая степень автономии. Зависимость от краткосрочных кредитов довольно низкая. Предприятие обладает высокой степенью финансовой устойчивости и демонстрирует стабильность капитала. Большая часть финансирования деятельности происходит за счет собственного капитала предприятия и долгосрочного кредитования. Это говорит о достаточной степени экономической безопасности, но при этом не до конца реализованы возможности роста эффективности деятельности за счет расширения существующих, но и развития новых проектов. Исследование показало низкую рентабельность и критическую не ликвидность требуют принятия мер по укреплению экономической безопасности. Позитивная сторона финансового положения СА им. Пушкина – низкий уровень дебиторской задолженности, что говорит о высокой платежной дисциплине покупателей продукции артели. Показатель кредиторской задолженности показал резкое колебание, однако находится в пределах установленных нормативных значений. Негативным фактором выступает резкий рост уровня задолженности кредиторов компании, обозначенный в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года. У СХА имени Пушкина наблюдается также негативная тенденция сниженного уровня по оборачиваемости запасов на протяжении каждого из трех леи анализируемого периода. Такое явления выражает негативную

тенденцию среди индикаторов экономической безопасности, а именно то, что предприятие несет дополнительные расходы по хранению и охране материальных запасов, которые также ведут к оттоку финансовых ресурсов из оборота (в 2024 году более 50 млн.руб.).

Предприятию следует предпринимать дополнительные меры по укреплению экономической безопасности путем реорганизации системы финансового контроля.

2.3 Исследование системы финансового контроля СХА им. Пушкина

Контроль является важнейшей функцией и обеспечивает обратную связь в процессе управления СХА им. Пушкина. Безусловно, существует огромный перечень рисков и угроз, связанных с деятельностью СХА им. Пушкина. Принято выделять внешние угрозы и внутренние угрозы, влияющие на бесперебойный производственный процесс.

Внешние угрозы СХА им. Пушкина включают три группы субъектов, которые могут быть заинтересованы в получении сведений, составляющих коммерческую тайну:

- непосредственные конкуренты;
- субъекты, заинтересованные в переделе долей участия в предприятии;
- субъекты, которые посягают на активы, принадлежащие компании.

Первая группа охватывает всех конкурентов компании. Это могут быть как действующие конкуренты, которые осуществляют свою деятельность на том же рынке, на котором действует СХА им. Пушкина. Либо же речь может идти о потенциальных конкурентах, в планах у которых выйти на тот же рынок. Вторая категория считается наиболее опасной для предприятия, поскольку может осуществить различные сценарии подрыва

положения организации, чтобы завоевать свою долю на рынке. Вторая же группа включает в себя рейдерские группировки, миноритарные акционеры и иные лица, которые могут использовать полученные сведения СХА им. Пушкина с целью завладения активами компании. Третью группу интересуют сведения о недвижимости, земельных участках, акций и долей. Иными словами, им необходимы данные о любых активах компании, что позволит им вытеснить конкурента с рынка. Внутренние угрозы СХА им. Пушкина прежде всего, связаны с персоналом компании.

Контроль охватывает все элементы системы управления, это определяет разнообразие объектов контроля: имущество, процессы, действия, полномочия, регламенты и др. Риски также являются объектом контроля, для аграрного бизнеса характерно выделение функции риск-менеджмента. Таким образом, задачи обеспечения экономической безопасности предприятия требуют специальных подходов к формированию информации по кадровым вопросам, необходимой для принятия управленческих решений, выбору инструментария, позволяющего дать оценку наличия угроз и их последствий на имущественное, финансовое состояние, результаты деятельности и способность сохранять устойчивое развитие в перспективе. Внутренний финансовый контроль в анализируемой компании построен с учетом специфики предприятия. Согласно правовой форме- сельскохозяйственная артель имени Пушкина объединяет 20 собственников, каждый из которых выполняет установленную трудовую функцию и заинтересован в получении прибыли. К тому же небольшой размер предприятия (в 2024 году штат основных работников составил 68 человек) подразумевает высокую степень нематериальной мотивации сотрудников, как в эффективности работы предприятия, так и в сохранности имущества. В таблице 4 представлены функции сотрудников предприятия в системе внутреннего контроля. Данные таблицы показывают, что финансовый контроль СХА им. Пушкина реализован путем возложение дополнительных обязанностей на

руководителей структурных подразделений. На практике контроль реализуется путем выполнения ряда операционных задач. При этом контрольная функция выстраивается путем фиксации конкретных фактов в хозяйственной жизни артели, которые напрямую нарушают внутреннюю экономическую безопасность, но не предотвращают их. Система контроля на предприятии построена таким образом, что контрольную функцию реализуют сотрудники, которые одновременно являются исполнителями, в силу возложенных на них трудовых обязанностей. Не эффективность финансового контроля основана на отсутствии достаточной степени аналитической части. Не хватает целого пласта контрольной работы, которая направлена на изучение создавшейся ситуации и своевременное определение рисков и угроз.

Таблица 4 - Функции сотрудников в системе внутреннего контроля СХА им. Пушкина

Название	Функции
Руководители структурных подразделений СХА им. Пушкина	обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля
	разработка и документирование системы внутреннего контроля, ревизионных процессов
	делегирование полномочий, ответственности между персоналом
	оценка бизнес-процессов с целью выявления помощи, оказанной ими компании, для достижения ею поставленных ею целей и задач
	непрерывный мониторинг за всеми контрольными процедурами
	разработка ряд мероприятий, направленных на устранение нарушений и недостатков в системе внутреннего контроля и недопущений их в будущем

Продолжение таблицы 4

Название	Функции
	своевременная передача сведений заинтересованному кругу лиц об отрицательных последствиях из-за выполнения рискованного события, а также выявленных проблем в системе внутреннего контроля
	оперативное и качественное выполнение своих обязанностей в рамках внутреннего контроля
	оценка и пересмотр нынешних контрольных процедур внутреннего контроля в рамках изменения деятельности, бизнес-процессов компании или вследствие обнаружения новых рисков
Сотрудники СХА им. Пушкина	проведение процедур по самостоятельной оценке работы системы внутреннего контроля
	своевременное информирование руководителя о нарушениях в системе внутреннего контроля

Специфика деятельности организации подразумевает реализацию деятельности по животноводству и растениеводству, что требует четкой определенности и последовательности этапов при проведении внутривладельческого контроля. Для дальнейшего исследования системы финансового контроля СХА им. Пушкина проведем тесты системы внутреннего контроля (СВХ). Программа тестов средств контроля представляет собой перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета. Программы помогают выявить существенные недостатки, способствуют документальному оформлению процесса внутривладельческого контроля и его результатов (таблица 5).

Таблица 5 - Тест проверки состояния внутреннего контроля затрат на производство продукции СХА им.Пушкина

Перечень вопросов	Ответ
Контрольная среда	-
Разработана и утверждена система основных принципов управления предприятием?	да
Разработана и утверждена схема структурных подразделений?	да
Разработана система ответственности за ведение бухгалтерского и налогового учета?	да
Разработана и утверждена система основных принципов кадровой политики?	да
Разработана и утверждена система правил доступа к активам предприятия?	да
Разработана и утверждена система отбора , найма сотрудников?	да
Разработана и утверждена система обучения, подготовки, переподготовки кадровых ресурсов?	да
Разработана и внедрена система по предупреждению и выявлению хозяйственных рисков?	нет
Разработан ли внутрифирменный кодекс профессиональной этики?	нет
Итого	78%
Процесс оценки рисков	-
Разработана ли методология выявления хозяйственных рисков?	нет
Обучен ли новый персонал к отслеживанию внутрифирменных рисков?	да
Соответствует ли программное обеспечение масштабам деятельности предприятия?	да
Разработаны ли мероприятия по предупреждению попыток отдельных лиц нарушать требования контроля и выполнения несовместимых им функций?	нет
Разработаны ли процедуры в локализации внутрифирменных рисков?	да
Итого	60%
Мониторинг средств контроля	-
Своевременно ли осуществляется расчеты с бюджетом по налогам и сборам, банкам?	да
Осуществляется ли контроль за соответствием действий сотрудников внутрифирменной политике?	да
Проводится ли регулярная оценка качества работы персонала?	нет
Итого	67%

Рассмотрены основные этапы проведения внутрихозяйственного контроля в артели имени Пушкина:

- определение цели и основных задач внутрихозяйственного контроля, подборка нормативных актов;
- составление программы проверки с детализацией по каждому направлению деятельности;

- определение возможности использования результатов работы внутреннего контроля, посредством тестирования средств контроля и процедур, по существу.

По полученным данным проведем оценку системы внутреннего контроля (таблица 6).

Таблица 6 - Оценка системы внутреннего контроля

Показатель	Всего вопросов	Положительные ответы	Оценка системы внутреннего контроля, %
Контрольная среда	9	7	78
Процесс оценки рисков	4	1	25
Информационная система	15	11	73
Мониторинг средств контроля	3	2	67
Итого	39	27	69

Таким образом, состояние внутреннего контроля предприятия на среднем уровне, так как составляет 69 %. Большим недостатком деятельности предприятия является отсутствие разработанной системы по предупреждению рисков.

Оценка фактической эффективности действующей системы внутреннего контроля (СВК) может осуществляться по следующим направлениям:

- анализ элементов управления внутренним контролем, то есть показателей количественного и качественного состава работников (укомплектованность, образование, наличие профессиональных навыков и умений и т.д.);
- оценка результатов и эффективности внутреннего контроля, выражающаяся в показателях объема контрольных процедур и эффективности этих процедур;
- изучение аналитических показателей внутреннего контроля, которые должны отражать выявленные резервы роста его

эффективности (внедрение новых методов и технических приемов внутреннего контроля, информационно-правового обеспечения и т.д.).

Таким образом, комплексная система экономической безопасности предприятия должна включать в себя строго определенное множество взаимосвязанных элементов, обеспечивающих безопасность предприятия при достижении им основных целей бизнеса.

С целью нейтрализации угроз экономической безопасности предприятия должно проводить работу по повышению эффективности основных направлений своего функционирования, существенно отличающихся друг от друга по своему содержанию.

В структуру функциональных составляющих экономической безопасности в увязке с его ресурсами входят: технико-технологическая, маркетинговая, финансовая, кадровая и управленческая.

С учетом специфики деятельности сельскохозяйственного предприятия большая доля затрат приходится на сезонные закупки (удобрения, ГСМ, корма, расходы на оплату труда сезонных рабочих) недостатки финансового контроля артели могут привести к негативным последствиям, представленным схематично на рисунке 17.

Экономическая безопасность предприятия обеспечивается действенностью нормативных, организационных и материальных гарантий, а также своевременным выявлением, предупреждением и действенным пресечением посягательств на предприятия, его финансы, имущество, или интеллектуальную собственность, деловые связи, технологию, информацию [27].

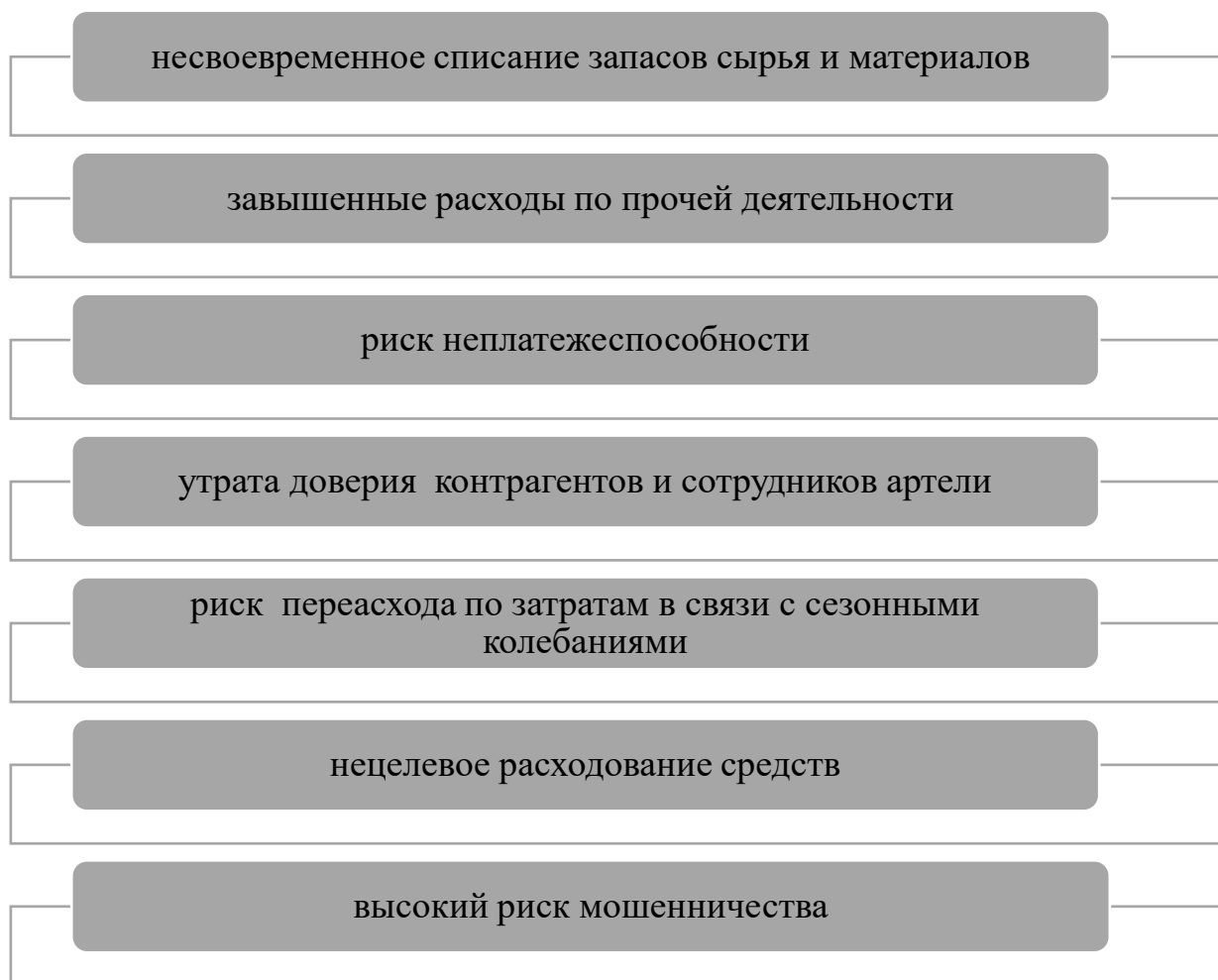


Рисунок 17 - Последствия отсутствия централизованного финансового контроля

Система финансового контроля исследуемой компании не обозначена как отдельный управленческий организм.

В настоящее время это совокупность разрозненных операционных действий.

Финансовый контроль реализуется, в основном путем проведения плановых и внеплановых проверок, инвентаризаций, сверок с контрагентами, документального и фактического контроля расхода топлива, сырья и материалов.

Такая ситуация вызывает дефекты управленческих функций, связанных с разрозненностью и несогласованностью действий. Не достаточно широко применяется функция по анализу полученных результатов с исследованием динамики показателей.

Главный бухгалтер соблюдает законодательные требования по организации внутреннего контроля и инвентаризационной работе, но в отсутствии систематизации полученных данных менеджмент не получает достаточной информационной составляющей для принятия решений по нивелированию внутренних и внешних угроз экономической безопасности.

Данные исследования в данном пункте работы позволяют сделать вывод о необходимости проведения мероприятий в целях совершенствования финансового контроля в целях укрепления экономической безопасности СХА им. Пушкина.

3 Проблемы и пути совершенствования финансового контроля в целях укрепления экономической безопасности компании

3.1 Проблемы организации финансового контроля СХА им. Пушкина

Исследования по финансовому контролю СХА имени Пушкина показали, что существует необходимость совершенствования контроля для обеспечения полной реализации контрольной функции. Только при организации централизованных и четко регламентированных контрольных мероприятий можно будет добиться получения своевременной информационной подпитки оперативных управленческих решений. В настоящее время финансовый контроль артели имени Пушкина не выполняет функции предотвращения рисков для системы экономической безопасности предприятия. В подтверждение этого можно привести факты снижения рентабельности до 1,33 %. При этом можно наблюдать снижение показателя рентабельности вследствие роста расходов, не связанных с основными направлениями деятельности. Решением этой проблемы может послужить система бюджетирования, включающая направления планирования и контроля в разрезе как основных, так и дополнительных видов деятельности.

Проблема низкой оборачиваемости запасов (1,08 раз в 2024 году) может быть решена применением методов централизованного контроля по поставкам. Важно обеспечить точный расчет потребности материалов и обеспечить исполнение обязательств поставщиками. Колебания показателей ликвидности могут быть сглажены путем организации централизованного контроля и выставлением приоритетов по срокам проводимых расчетов [25].

Ощутимую пользу при организации финансового контроля может принести служба внутреннего аудита. При условии четкой регламентации

обязанностей и предоставления широкого круга полномочий, деятельность внутреннего аудитора может существенно повысить эффективность контрольной работы СХА им. Пушкина. Ежемесячно должен производиться контроль за реальностью дебиторской и кредиторской задолженности, контрольную функцию осуществляет главный бухгалтер. Процедура заключается в том, что бухгалтер участка расчетов с поставщиками и подрядчиками производит анализ остатков оборотно-сальдовой ведомости по счетам 60, 76 в разрезе контрагентов и предоставляет на проверку отчет, в котором указывается: отчетная дата, контрагенты, по которым имеется задолженность, сумма задолженности, дата возникновения задолженности, номер и дата документа (например, неоплаченный счет, либо неотгруженная накладная), по которому возникла задолженность. Еще одна важная функция, которую выполняет данный отчет – это контроль за сроком возникновения задолженности с целью своевременного списания задолженностей с истекшим сроком давности. Процесс контроля должен состоять из установления определенных нормативных значений и соотнесения их с фактически полученными результатами для проведения корректировок в случае значительного отклонения достигнутых результатов от запланированных [7]. Процедуры внутреннего контроля представлены на рисунке 18.

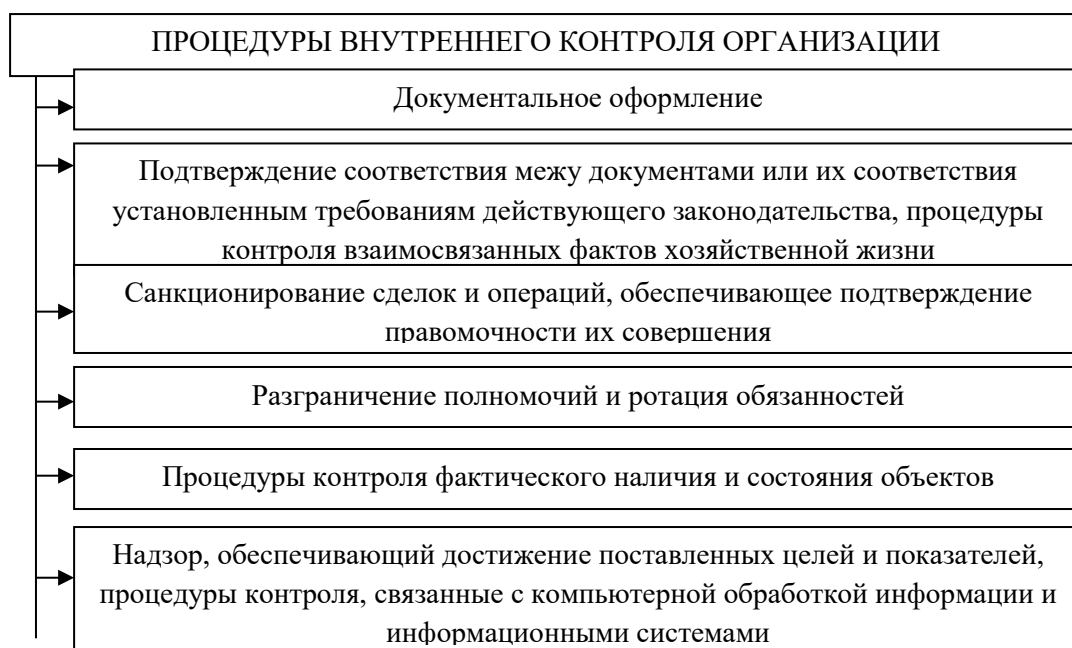


Рисунок 18 - Процедуры внутреннего контроля организации

Необходимость системы внутреннего контроля в качестве надзорного механизма за учетным обеспечением организации обуславливает системно-ориентированный характер внутреннего аудита, заключающийся в осуществлении наблюдений внутри системы контроля организации.

Единая система финансового контроля на СХА имени Пушкина должен включать в себя взаимосвязанные этапы (рисунок 19).



Рисунок 19 - Цикл финансового контроля

Сведения на рисунке 8 позволяют определить три взаимосвязанных цикла. Причем каждый этап должен быть структурирован и определен стандартами организации. Объект финансового контроля может быть охвачен не хаотичными манипуляциями, а конкретными действиями контролера, заранее определенными на том или ином этапе проводимого контроля [4].

Первый цикл контрольной системы- установленные стандарты, учитывающие реальные потребности организации. Это могут быть плановые затраты на кормление скота, стоимость уборки урожая или сроки поставок сырья или оборудования. Второй этап – определение результатов, полученных по результатам контрольных мероприятий. Этот контрольный цикл подразумевает данных о фактически произведенных расходах, полученной выручки, остатках сырья или произведенных платежей поставщикам и подрядчикам [10].

На этом этапе получают данные и сопоставляют их в единой системе, таким образом получают объяснение тех или иных результатов деятельности. Например, прирост выручки в 2024 году произошел на фоне снижения рентабельности до 1,33 %. В случае исследований этих фактов в единой системе финансового контроля можно было бы рассмотреть эффективность закупок, динамику по расходам и доходам от прочей деятельности. По проведении анализа данным можно получить дополнительный инструмент управления прибыли и роста рентабельности.

Третий этап предполагает корректировку процессов на основании результатов, полученных на предыдущих этапах. Данный этап замыкает цикл контроля, что может способствовать получить предпосылки к устранению проблем и росту эффективности финансового контроля.

По результатам исследования, проведенного в данной главе можно сделать следующие выводы. Для анализируемого предприятия характерна турбулентность внешней и внутренней среды, как и для других компании в сфере АПК. Так, деятельность исследуемого предприятия характеризуется не только сезонными колебаниями и зависимостью от погодных условий, но и последствием санкционного давления и изменения логистических связей среди поставщиков и покупателей СХА им. Пушкина.

Можно также утверждать, что специфика деятельности предприятия оказывает существенное влияние на критерии по идентификации конкретных угроз экономической безопасности, и состав функциональных блоков, организовываемых в компании в тот или иной период времени.

Обеспечение экономической безопасности анализируемого предприятия тесно связана с развитием его стратегии [5, с.7]. Стратегический подход к обеспечению финансовой безопасности основан на диверсификации контрольной работы. А именно перераспределением обязанностей по контролю финансов и других элементам системы безопасности между сотрудниками руководства компании. В этой связи актуальным становятся вопросы эффективного взаимодействия

управленческих действий относительно ротации материальных, кадровых, информационных и финансовых ресурсов. Немаловажное значение на предприятии уделяется вопросам исключения дублирующих действий в сфере экономической безопасности.

Основная цель стратегии экономической безопасности сельскохозяйственной артели основывается на необходимости минимизации воздействий внутренних и внешних факторов. При этом специфика сельскохозяйственной отрасли добавляет риски колебаний сезонного и климатических факторов.

3.2 Пути совершенствования финансового контроля в целях укрепления экономической безопасности СХА им. Пушкина

Финансовый контроль как элемент экономической безопасности современного предприятия представляет собой совокупность инструментов, ориентированных на оценку существующей ситуации, выявлению существующих и прогнозированию будущих угроз. Постоянно меняющаяся ситуация в конкурентной среде, стремительная динамика геополитических факторов выступают обоснование необходимости постоянного поиска путей совершенствования систем экономической безопасности.

По результатам проведенного исследования были выявлены недостатки в системе финансового контроля СХА им. Пушкина. Исследование позволило сформулировать отдельные проблемы, которые могут быть решены путем реализации отдельных мероприятий, что будет способствовать укреплению экономической безопасности анализируемой компании.

Таблица 7 – Пути совершенствования финансового контроля СХА им. Пушкина на основе выявленных проблем

Проблема	Пути решения проблемы
Отсутствие бюджетного планирования	Внедрение системы бюджетирования на предприятии
Низкая эффективность использования материальных ресурсов предприятия, низкая оборачиваемость запасов	Оптимизация политики управления запасами и контроля по снабжению и расходованию материальных ресурсов СХА им. Пушкина
Высокая степень динамики показателей ликвидности и остатков по кредиторской и дебиторской задолженности	Внедрение системы прогнозирования и контроля по денежным потокам с учетом сезонных колебаний, характерных для сельскохозяйственных организаций
Отсутствие службы внутреннего аудита	Внедрение системы по контролю операционных и итоговых показателей
Отсутствие анализа оперативных данных, недостаточная степень реализации функций планирования и прогнозирования	Внедрение модуля контроля в учетной системе 1С, установка и адаптация модуля контроля и управления рисками.

Внедрение системы бюджетирования на предприятии обусловлено необходимостью нивелирования негативных тенденций наличия убытков в течении трех лет анализируемого периода. Такие выводы сделаны на основании исследования показателя прибыли от продаж и внушительной доли управленческих расходов, приводящих к убыткам.

Для решения проблем в организации требуется внедрить единую систему финансового контроля, которая будет объединять и координировать усилия участников контрольных мероприятий. Централизованный сбор информации, а также аналитическая обработка данных позволит добиться должной эффективности использования ресурсов предприятия [9].

Важным шагом будет регламентация контрольных мероприятий в составе внутренних локальных нормативных актов предприятия. Здесь потребуется комплексная работы по определению обязанностей каждого

сотрудника, внесение изменений должностные инструкции, регламенты по документообороту. Предприятию рекомендуется использовать программное обеспечение «Аквакор». Данная система представляет собой платформенное решение по автоматизации внутренних процессов системы контроля и аудита. Обработка полученных данных в единой системе повысит эффективность контроля на всех участках сбора данных по хозяйственной деятельности СХА имени Пушкина и предоставит возможность применения инструментов бюджетирования и планирования. Немаловажным преимуществом является возможность адаптации «Аквакор» к специфическим особенностям деятельности предприятия. Интеграция с уже существующим программным комплексом будет способствовать снижению трудозатрат по внедряемым мероприятиям финансового контроля.

Таблица 8 - Расходы предприятия по внедрению автоматизированной системы финансового контроля СХА им.Пушкина

Показатель	Сумма, руб.
Приобретение и обновление программного обеспечения	35 000,00
Подготовка ознакомительной документации по системе финансового контроля	10 000,00
Обучение/ повышение квалификации сотрудников	15 000,00
Итого	60 0000 ,00

Данные таблицы предполагают сравнительно небольшие расходы по росту степени автоматизации финансового контроля на анализируемом предприятии. Однако кроме непосредственного внедрения автоматизированной системы руководству СХА им. Пушкина предстоит работа по изменению некоторых трудовых функций работников путем добавления дополнительных должностных обязанностей. Деятельность руководства компании по систематизации системы финансового контроля будут включать детализацию расходной части всего бизнеса по отдельным

статьям с целью определить предстоящие объемы затрат. Установление лимитов по каждой статье расходов с упором на внереализационную сферу деятельности СХА имени Пушкина. Учитывая специфику сельскохозяйственного предприятия особое значение следует придавать вопросам снабжения, контролю управленческих расходов. При внедрении системы финансового контроля следует провести перераспределения управленческих функций с поиском путей оптимизации численности управленческого персонала. На основании экспертных оценок руководящих кадров анализируемого предприятия можно определить, что введение системы контроля позволит достичь сокращения показателя управленческих расходов на 10 % в год.

Данный показатель основан на экспертном мнении главного бухгалтера и других должностных лиц, многолетнего опыта внедрения единичных контрольных мероприятий на предприятии.

По результатам исследования в данном пункте можно сделать выводы о том, что для улучшения финансового положения и роста эффективности финансового контроля предприятию следует применять новые цифровые технологии.

Путем комплексного подхода к совершенствованию финансового контроля для СХА им. Пушкина можно будет добиться роста эффективности управленческой функции и степени экономической безопасности.

3.3 Оценка экономической эффективности разработанных предложений и их влияния на экономическую безопасность компании

На основании произведенных исследований можно определить, как изменятся экономические показатели предприятия (таблица 9).

Таблица 9 – Основные организационно-экономические показатели деятельности СХА им. Пушкина до и после внедрения мероприятий

Показатели	2024 г.	План	Изменение
Выручка, тыс.руб.	57533	57533	0
Себестоимость продаж, тыс.руб.	54215	54275	0
Валовая прибыль (убыток), тыс.руб.	3318	3258	-60
Управленческие расходы, тыс.руб.	5344	4810	-534
Прибыль (убыток) от продаж, тыс.руб.	-2026	-1552	-534
Чистая прибыль, тыс.руб.	767	1301	474

По данным таблицы можно видеть, что после внедрения мероприятий управленческие расходы будут сокращены на 534 тыс.руб. При этом чистая прибыль предприятия увеличится на 474 тыс.руб.

Показатель эффективности финансового контроля по анализу экономических показателей отражает способность предприятия поддерживать должный уровень финансовой устойчивости, ликвидности и рентабельности. Оценка эффективности будет проводится на основании формулы 4.

$$\text{Эан} = \text{Кв1} * \text{Эуст} + \text{Кв2} * \text{Элив} + \text{Кв3} * \text{Эрент} \quad (4)$$

где Эан – эффективность финансового контроля по анализу экономических показателей;

Кв1- 0,3, вес финансовой устойчивости;

Кв2- 0,4, вес ликвидности;

Кв3- 0,3, вес рентабельности.

При этом, весовые коэффициенты показывают приоритетность каждого элемента расчетного показателя в общей оценке эффективности. Применение таких элементов формуле расчета позволяет учитывать специфику деятельности исследуемого сельскохозяйственного предприятия. Для ликвидности принят наиболее значимый коэффициент (0,4) по причине того, что для предприятий АПК срыв ликвидности в период посевной или уборочной компании может нести катастрофические последствия. К тому же в отчетности СХА им. Пушкина наблюдается высокая волатильность денежных потоков и показателей по краткосрочным обязательствам компании. Финансовая устойчивость и рентабельность имеют вес по 30 % в исследуемом показателе по причинам высоких значений коэффициента автономии предприятия, а значит не высокую степень зависимости от внешних источников финансирования. Можно утверждать, что применение весов (экспертная оценка) по исследуемым коэффициентам позволяет учесть совокупность факторов отраслевой специфики, анализа финансовой отчетности и цели анализа по укреплению экономической безопасности компании.

Таблица 10 - Расчет составляющих комплексного показателя эффективности СХА им. Пушкина в 2024 году

Наименование показателя	Значение	Норматив	Значение показателя эффективности
Коэффициент автономии	0,919	Более 0,5	Эуст = 100 %
Коэффициент ликвидности	38,9	От 2 до 3	Элив = 100 % (наличие избытка средств как следствие неэффективного использования)
Рентабельность (по прибыли до налогообложения)	1,33	Более 5%	Эрент = $1,33/5 \cdot 100\% = 26,6\%$

Общая оценка эффективности финансового контроля СХА им. Пушкина в 2024 году составляет: $E_{ан} = 0,3 \cdot 100 + 0,4 \cdot 100 + 0,3 \cdot 26,6 = 30 + 40 + 7,98 = 77,98 \%$.

Таблица 11 - расчет составляющих комплексного показателя эффективности СХА им. Пушкина после внедрения предложенных мероприятий

Наименование показателя	Значение	Норматив	Значение показателя эффективности
Коэффициент автономии	0,919	Более 0,5	100%
Коэффициент ликвидности	38,95	От 2 до 3	100%
Рентабельность (по прибыли до налогообложения)	2,26	Более 0,5	39%

Общая оценка эффективности финансового контроля СХА им. Пушкина после внедрения предложенных мероприятий составляет: $E_{ан} = 0,3 \cdot 100 + 0,4 \cdot 100 + 0,3 \cdot 39 = 30 + 40 + 11,7 = 81,7 \%$.

Можно исчислить прирост эффективности финансового контроля как 3,72 % (81,7% - 77,98 %). Это подтверждает, что реализации представленных направлений по совершенствованию финансового контроля будет способствовать укреплению экономической безопасности СХА им.Пушкина.

Таким образом можно говорить о необходимости организации планирования системы контроля расходов и прогнозирования риском предприятия.

Заключение

Оценка эффективности функционирования системы экономической безопасности осуществляется в свете системы индикаторов и их изменения по прошедшим периодам. Постоянный мониторинг динамики отдельных показателей позволяет современным предприятиям своевременно оценить угрозы экономической безопасности и выработать пути преодоления угроз для компании.

Экономическая безопасность предприятия часто подвержена влиянию массы факторов, особенно отраслевым особенностям финансово - хозяйственной деятельности организации. В исследованиях современных исследователей прослеживаются тенденции в двух направлениях. Первое направление по идентификации экономической безопасности в деятельности современной компании касается сохранения и поддержки способности сохранения финансовой независимости в условиях нейтрализации негативных факторов. Второй подход при определении экономической безопасности характеризуется в стремлении создать ситуацию, при которой становится невозможным воздействия рисков на деятельность хозяйствующего субъекта.

Экономическую безопасность предприятия формируют путем исследования системы индикаторов. Система показателей и их пороговые значения позволяют судить о существующих рисках, количественно оценивать уровень угроз безопасности и формировать стратегию управленческих решений по стабилизации обстановки с учетом адресности привязки проводимых мероприятий. При формировании системы индикаторов и пороговых значений экономической безопасности учитываются отраслевые особенности, размеры и прочие индивидуальные особенности каждого предприятия.

Группа индикаторов экономической безопасности довольно объемная. В этой категории относят финансовые коэффициенты, расчёт

периода оборачиваемости активов, исследования угрозы риска банкротства. Нефинансовые социальные показатели отражают состояние трудовых ресурсов, расходы на персонал. Данная группа индикаторов рассчитывается с целью распознавания и нейтрализации угроз кадровой безопасности. Производственные индикаторы касаются активов предприятия, состояние производственной базы, наличие и состояние активов, определяющих производственный потенциал компании, наличие активов.

Исследования, проведенные в данной работе направлены на выявление особенностей организации финансового контроля на предприятии, особое внимание уделено факторам экономической безопасности СХА им. Пушкина. Компания обладает рядом значительных преимуществ, которые позволяют ей успешно конкурировать. К основным факторам успеха относятся масштаб деятельности и рост ключевых экономических показателей. Важным преимуществом являются прямые контракты с контрагентами, что гарантирует надежные поставки и конкурентоспособные цены. На основании выявленных проблем предприятия определены направления совершенствования управленческой деятельности в целях эффективности финансового контроля.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Алисенов, А. С. Бухгалтерский финансовый учет : учебник и практикум для вузов / А. С. Алисенов. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2024. - 521 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-15465-8. - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/536106> (дата обращения 01.09.2025)
2. Бакумова В.Р., Савина С.А. Совершенствование внутреннего финансового контроля в компании / Современный менеджмент: проблемы, анализ тенденций, перспективы развития: Материалы V Международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов. Волгоград, 1 марта 2023 г. Курск: Университетская книга, 2023. С. 385. EDN: LXJQPT.
3. Баурина, С. Б., Основы экономической и промышленной безопасности : учебное пособие / С. Б. Баурина, Е. О. Савченко. - Москва : Русайнс, 2025. - 212 с. - ISBN 978-5-466-08707-9. - URL: <https://book.ru/book/957528> (дата обращения: 16.08.2025). - Текст : электронный.
4. Божко Е.А. Совершенствование внутреннего контроля расходов в организациях бюджетной сферы при реализации национальных проектов: на примере сферы образования // Финансовые рынки и банки. 2023. N 6. С. 10 - 14. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-vnutrennego-kontrolya-rashodov-v-organizatsiyah-byudzhethnoy-sfery-pri-realizatsii-natsionalnyh-proektov-na>. (дата обращения 10.09.2025)
5. Бурак, П. П. Анализ внешних SMART-угроз экономической безопасности предприятий, переходящих на расчеты в цифровых рублях / П. П. Бурак, В. П. Бауэр // Экономическая безопасность. – 2025. – Т. 8, № 7. – DOI 10.18334/ecsec.8.7.123512
6. Бухгалтерский финансовый учет : учебник и практикум для вузов / О. Л. Островская, Л. Л. Покровская, М. А. Осипов; под редакцией Т. П.

Карповой. Москва : Издательство Юрайт, 2024. 432 с.

7. Воронченко Т. В. Бухгалтерский финансовый учет : учебник и практикум для вузов / Т. В. Воронченко. Москва : Издательство Юрайт, 2024. 727 с.

8. Государственный информационный ресурс публикации бухгалтерской отчетности <https://bo.nalog.gov.ru/organizations-card/2924093> Бухгалтерская отчетность Сельскохозяйственная артель имени Пушкина (дата обращения 01.06.2025)

9. Грибов, В. Д., Экономика организации (предприятия) : учебник / В. Д. Грибов, В. П. Грузинов, В. А. Кузьменко. - Москва : КноРус, 2025. - 407 с. - ISBN 978-5-406-13741-3. - URL: <https://book.ru/book/955464> (дата обращения: 16.08.2025). - Текст : электронный.

10. Гринолл Э. Экономическая безопасность и её составляющие как основа жизнедеятельности корпорации / Молодой ученый, – 2021. – № 6. – С. 112 - 114.

11. Галай А.Г., Чашина Т.П. Экономический анализ хозяйственной деятельности. Курс лекций.-М. Альтаир–МГАВТ, 2023 г.-81с.

12. Глущенко А.В., Кучерова Е.П., Лотикова Я.А. Понятие, сущность и содержание экономической безопасности предприятия // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2024. N 8. С. 30 – 35.

13. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет : учебник и практикум / И. М. Дмитриева. Москва : Издательство Юрайт, 2024.

14. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2024. 384 с.

15. Елисеев, А. С. Экономика : учебник / А. С. Елисеев. – 3-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 528 с. : ил., табл., граф. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684387>

16. Емельянова, Е.Ю. Расчет и оценка показателей финансовой

устойчивости [Электронный ресурс] / Е.Ю. Емельянова, А.В. Сидорова. - Электронный журнал - Москва: 2021. - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/raschet-iotsenka-pokazateley-finansovoy-ustoychivosti> (Дата обращения 20.06.2025)

17. Ендовицкий, Д. А. Корпоративный анализ : учебник для вузов / Д. А. Ендовицкий, Л. С. Коробейникова, И. В. Полухина. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2024. - 206 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-14993-7. - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/543014> 152 с. (дата обращения 20.09.2025)

18. Ефимова, О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник / О. В. Ефимова. – 5-е изд., исправ. – М.: Омега-Л, 2023. – 348 с.

19. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для вузов / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2024. - 415 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-16644-6. - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/535774> (дата обращения 09.08.2025)

20. Звягин С.А., Пономаренко Н.Ш., Стрыгина И.Е. Экономический субъект как объект финансового контроля // Международный бухгалтерский учет. 2024. N 1. С. 85 - 99.

21. Кирьянова, З. В. Анализ финансовой отчетности: учебник / З. В. Кирьянова, Е. И. Седова. – М.: Юрайт, 2023. - 432 с.

22. Кузьмина, Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум для вузов / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2024. - 514 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-17352-9. - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL:

<https://urait.ru/bcode/545022> . 495 с. (дата обращения 25.09.2025)

23. Мищенко, Т. Л., Основы финансовой деятельности предприятия : учебное пособие / Т. Л. Мищенко, Т. В. Новикова. - Москва : Русайнс, 2025. - 137 с. - ISBN 978-5-466-09362-9. - URL: <https://book.ru/book/958680> (дата обращения: 16.08.2025). - Текст : электронный.

24. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон: Ч. 2 от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 25.12.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 19.01.2024). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

25. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / Г. Б. Поляк [и др.]. Москва : Издательство Юрайт, 2024. 433 с.

26. Новикова, Н. Е., Составление и использование бухгалтерской отчетности : учебник / Н. Е. Новикова, И. В. Осипова, Г. Ф. Чернецкая. - Москва : КноРус, 2024. - 262 с. - ISBN 978-5-406-13533-4. - URL: <https://book.ru/book/955336> (дата обращения: 02.07.2025). - Текст : электронный.

27. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.12.2023). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

28. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». Положение по ведению бухгалтерского учета «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)[Электронный ресурс] : приказ Минфином РФ от 6.10. 2008 г. №106н.Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

29. Осипов, В. И. Контроль и аудит деятельности коммерческой организации: внешний и внутренний : учебное пособие / В.И. Осипов. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 221 с.

30. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение : учебник для вузов / В.

Г. Пансков. Москва : Издательство Юрайт, 2024. 474 с.

31. Полковский, А. Л. Теория бухгалтерского учета : учебник / А. Л. Полковский ; под ред. Л. М. Полковского. – 5-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2023. – 270 с. : ил., схем. – (Учебные издания для бакалавров).

– Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=710094> (дата обращения 21.09.2025)

32. Плотников В.С., Плотникова О.В. Инструменты хеджирования в обеспечении экономической безопасности экономических субъектов: методологические основы // Международный бухгалтерский учет. 2024. N 9. С. 966 - 991; N 10. С. 1088 - 1106.

33. Рожнова, О. В., Современные проблемы бухгалтерского учета и отчетности в России : учебник / О. В. Рожнова, И. В. Сафонова. - Москва : КноРус, 2024. - 217 с. - ISBN 978-5-406-12957-9. - URL: <https://book.ru/book/953568> (дата обращения: 02.07.2025). - Текст : электронный.

34. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник для вузов / Е. Е. Румянцева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2024. – 533 с.

35. Савицкая, Г. В. Экономический анализ : учеб. / Г. В. Савицкая.– 15-е изд., испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2024. – 587 с.

36. Сафонова, И. В., Бухгалтерский учет и отчетность. Практикум : учебное пособие / И. В. Сафонова. - Москва : КноРус, 2025. - 254 с. - ISBN 978-5-406-13647-8. - URL: <https://book.ru/book/955579> (дата обращения: 02.07.2025). - Текст : электронный.

37. Сафонова М.Ф. Выбор модели внутреннего контроля в аграрных формированиях в целях обеспечения экономической безопасности // Международный бухгалтерский учет. 2023. N 3. С. 293 - 312.

38. Скрипник, О. Б., Управление рисками в сфере обеспечения финансово–экономической безопасности предприятия : учебное пособие / О. Б. Скрипник, Л. С. Боташева. - Москва : Русайнс, 2025. - 310 с. - ISBN

978-5-466-08606-5. - URL: <https://book.ru/book/957519> (дата обращения: 16.08.2025). - Текст : электронный.

39. Тюрина О.А. Развитие системы внутреннего контроля в центрах бюджетного (бухгалтерского) учета // Международный бухгалтерский учет. 2025. N 6. С. 78 - 92.

40. Федеральный закон от 08.12.1995 N 193-ФЗ (ред. от 22.06.2024) «О сельскохозяйственной кооперации»

41. Чараева, М. В. Финансовый менеджмент : учебное пособие / М.В. Чараева. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2025. - 248 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. - (Высшее образование). - DOI 10.12737/2118066. - ISBN 978-5-16-019424-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2118066> (дата обращения: 20.07.2025). – Режим доступа: по подписке.

42. Чеберко, Е. Ф. Основы предпринимательской деятельности : учебник и практикум для вузов / Е. Ф. Чеберко. - 2-е изд. - Москва : Издательство Юрайт, 2025. - 458 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-18807-3. - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/560493> (дата обращения 01.10.2025)

43. Шимко, П. Д. Экономика организации : учебник и практикум для среднего профессионального образования / П. Д. Шимко. - 5-е изд. - Москва : Издательство Юрайт, 2024. - 251 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-18815-8. - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/551726> (дата обращения: 20.07.2025).

44. Шохнех, А. В. Стратегическое управление и бизнес-анализ [Электронный ресурс]: учебное пособие / А. В. Шохнех. – Электрон. текстовые данные. – Волгоград: Волгоградский государственный социально-педагогический университет, «Перемена», 2023. – 239 с. – ISBN 978-5-9935-0447-6. – Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/129114.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю, (дата

обращения 12.09.2025)

45. Экономическая безопасность : учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под общей редакцией Л. П. Гончаренко. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 370 с.

Приложение А

Бухгалтерская отчётность СХА им. Пушкина за 2024 год

<i>Информация из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (Ресурса БФО)</i>	
Дата формирования информации	28.06.2025
Номер выгрузки информации	№ 0710099_6379002216_2024_000_20250628_62dc7100-15c8-471f-9a70-260fb87ab92f
Настоящая выгрузка содержит информацию о юридическом лице:	
Полное наименование юридического лица	Сельскохозяйственная артель имени Пушкина
<i>включенная в Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 28.06.2025</i>	
ИНН	6379002216
КПП	635701001
Код по ОКПО	00502820
Форма собственности (по ОКФС)	16 Частная собственность
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	14153 Сельскохозяйственные артели (колхозы)
Вид экономической деятельности по ОКВЭД 2	01.11.1
Местонахождение (адрес)	446467, Самарская обл, Похвистневский р-н, Красные Ключи с, Лукьянова ул, 47А
Единица измерения	Тыс. руб.
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	Нет
Наименование аудиторской организации/ФИО индивидуального аудитора	
ИНН	
ОГРН/ОГРНИП	

Рисунок А.1 – Бухгалтерская отчетность СХА им. Пушкина за 2024 год

Продолжение Приложения А

ИНН 6379002216
КПП 635701001

Форма по КНД 0710099
Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс На 31 декабря 2024 г.

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Актив					
I. Внеоборотные активы					
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	25 994	28 701	36 736
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	25 994	28 701	36 736
II. Оборотные активы					
	Запасы	1210	53 439	54 965	43 297
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	319	1 982	720
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 752	654	3 989
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	55 510	57 601	48 006
	БАЛАНС	1600	81 504	86 302	84 742

Рисунок А.2 – Бухгалтерская отчетность СХА им. Пушкина

Продолжение Приложения А

<i>Пояснения¹</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2024 г.</i>	<i>На 31 декабря 2023 г.</i>	<i>На 31 декабря 2022 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
Пассив					
III. Капитал и резервы					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	7 658	7 658	7 658
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ²	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	1 680	1 680	1 680
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	766	766	766
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	64 818	64 062	64 093
	Итого по разделу III	1300	74 922	74 166	74 197
IV. Долгосрочные обязательства					
	Заемные средства	1410	2 661	3 991	5 321
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	2 496	3 743	4 989
	Итого по разделу IV	1400	5 157	7 734	10 310
V. Краткосрочные обязательства					
	Заемные средства	1510	0	1 872	50
	Кредиторская задолженность	1520	1 425	2 530	185
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	1 425	4 402	235
	БАЛАНС	1700	81 504	86 302	84 742

Примечания

¹ Указывается номер соответствующего пояснения.

² Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Рисунок А.3 – Бухгалтерская отчетность СХА им. Пушкина

Продолжение Приложения А

КПП 635701001

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах За 2024 г.

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁴	2110	57 533	46 735
	Себестоимость продаж	2120	(54 215)	(45 444)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	3 318	1 291
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(5 344)	(4 101)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(2 026)	(2 810)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(385)	(382)
	Прочие доходы	2340	5 299	4 738
	Прочие расходы	2350	(2 121)	(1 469)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	767	77
	Налог на прибыль ⁵	2410	-	-
	в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(-)	(-)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	767	77
	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 ⁵	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода⁷	2500	767	77

Рисунок А.4 – Бухгалтерская отчетность СХА им. Пушкина

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах СХА им.Пушкина за 2023 год

ИПН 6379002210

КПП 635701001

Форма по КНД 0710099

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

За 2023 г.

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁴	2110	46 735	53 258
	Себестоимость продаж	2120	(45 444)	(47 555)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 291	5 703
	Коммерческие расходы	2210	(0)	(723)
	Управленческие расходы	2220	(4 101)	(6 622)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(2 810)	(1 642)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(382)	(428)
	Прочие доходы	2340	4 738	7 178
	Прочие расходы	2350	(1 469)	(663)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	77	4 445
	Налог на прибыль ⁵	2410	-	-
	в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(-)	(-)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	77	4 445
	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 ⁵	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода⁷	2500	77	4 445

Рисунок Б.1 - Отчет о финансовых результатах СХА им.Пушкина за 2023
год