

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 Повышение эффективности использования оборотных средств для усиления  
экономической безопасности организации

Обучающийся

Т. Е. Лут

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е. А. Васильева

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

Тольятти 2025

## Содержание

Введение .....	4
1 Теоретические аспекты использования оборотных средств для усиления экономической безопасности организации .....	7
1.1 Понятия, виды и экономическая сущность оборотных средств .....	7
1.2 Содержание экономической безопасности .....	11
1.3 Подходы к оценке экономической безопасности .....	15
2 Анализ использования оборотных средств для усиления экономической безопасности организации ООО «Бирюза» .....	22
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Бирюза» .....	22
2.2 Анализ оборотных средств ООО «Бирюза» .....	28
3 Рекомендации, направленные на повышение эффективности использования оборотных средств для усиления экономической безопасности .....	33
3.1 Мероприятия по улучшению состояния оборотных средств .....	33
3.2 Экономическая выгода по предложенным мероприятиям .....	35
Заключение .....	41
Список литературных источников .....	43
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «Бирюза» 2023-2024 гг. .....	46

## **Аннотация**

Бакалаврскую работу выполнила: Т. Е. Лут.

Тема работы: «Повышения эффективности использования оборотных средств для усиления экономической безопасности организаций».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Е. А. Васильева.

Цель бакалаврской работы – исследование теоретических и практических аспектов повышения эффективности использования оборотных средств для усиления экономической безопасности организаций.

Предмет исследования – возникающие экономические отношения в использовании оборотных средств организации.

Методы исследования, которые используются в данной работе: наблюдение, сравнение, анализ, прогнозирование, относительные величины, абсолютные и относительные разницы.

Краткие выводы по бакалаврской работе:

В первой главе рассматриваются теоретические аспекты использования оборотных средств для усиления экономической безопасности организации.

Во второй главе проводится характеристика деятельности ООО «Бирюза» и анализ оборотных средств, направленный на усиление экономической безопасности.

В третьей главе разработаны рекомендации, направленные на повышение эффективности использования оборотных средств для усиления экономической безопасности.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из источников и 2-х приложений. Общий объем работы, без приложений, 44 страницы машинописного текста, в том числе 7 таблиц, 3 рисунков (схем). Библиографический список включает 24 источников.

## Введение

Оборотные средства участвуют в процессе производства, и их грамотное управление являются одним из основных вопросов на предприятии. В связи с этим, важное значение имеет исследование проблем, связанных с повышением эффективности использования оборотных средств предприятия и, соответственно, с рационализацией политики их управления. Оборотный капитал составляет существенную долю всех активов предприятия. Оборотные средства, будучи финансовым обеспечением непрерывного производственного цикла, выступают ключевым индикатором и одновременно гарантом операционной устойчивости компании.

Экономическая безопасность предприятия представляет собой комплексное состояние защищенности его жизненно важных интересов от внутренних и внешних угроз. Она обеспечивается эффективностью функционирования всех элементов хозяйственной системы, среди которых оборотные средства оборотный капитал играют одну из фундаментальных, системообразующих ролей. Зависимость между этими двумя категориями является прямой и двусторонней: устойчивость оборотного капитала формирует основу безопасности, а сама безопасность создает условия для его стабильного функционирования.

Вякина И. В., предполагает, что: «От умелого управления ими во многом зависит успешная предпринимательская деятельность хозяйствующего субъекта. Одной из главных проблем российских предприятий является их низкая обеспеченность оборотными средствами при одновременном неэффективном управлении процессом их функционирования. От того, насколько эффективно используются оборотные средства и проходит их кругооборот, во многом зависит эффективность проводимой финансовой политики и финансово-экономическое положение хозяйствующего субъекта. Это требует большего внимания к формированию и совершенствованию системы управления использованием оборотных средств и обоснованию их

непосредственного влияния на эффективность функционирования предприятия с позиций ее современной оценки» [7].

Сбой в любом звене этой цепи играет негативную роль, нехватка оборотного капитала подрывает безопасность, а низкий уровень безопасности усугубляет проблемы с ликвидностью и платежами. Следовательно, мониторинг и рациональное управление оборотными активами является не просто задачей финансового директора, а стратегическим планом для обеспечения долгосрочной экономической безопасности и конкурентоспособности любого хозяйствующего субъекта.

Цель: исследование теоретических и практических аспектов повышения эффективности использования оборотных средств для усиления экономической безопасности организаций.

Для реализации цели поставлены следующие задачи:

- проанализировать содержание экономической безопасности и оборотных средств;
- выявить основные показатели, по которым будет осуществлен анализ оборотных средств;
- провести оценку технико-экономической характеристики объекта исследования;
- провести анализ оборотных средств ООО «Бирюза»;
- разработать мероприятия для повышения эффективности использования оборотных средств для усиления экономической безопасности организаций.

Объектом исследования является: ООО «Бирюза».

Предмет исследования: возникающие экономические отношения в использовании оборотных средств организации.

В первой главе рассматриваются теоретические аспекты использования оборотных средств для усиления экономической безопасности организаций.

Во второй главе проводится характеристика деятельности ООО «Бирюза» и анализ оборотных средств, направленный на усиление экономической безопасности.

В третьей главе разработаны рекомендации, направленные на повышение эффективности использования оборотных средств для усиления экономической безопасности.

Практическая ценность данной работы заключается в том, что предложенные рекомендации по оптимизации использования оборотных средств для укрепления экономической безопасности могут быть применены специалистами организаций любой направленности.

Методологическую и информационную основу работы составляют исследования, нормативно-правовые акты, публикации зарубежных и отечественных авторов, учебные пособия, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации ООО «Бирюза».

# **1 Теоретические аспекты использования оборотных средств для усиления экономической безопасности организации**

## **1.1 Понятия, виды и экономическая сущность оборотных средств**

В экономической науке оборотные средства – одна из самых сложных экономических категорий. Этим объясняется наличие множества концепций ее качественного содержания на разных этапах исторического развития общества [10].

Термин «оборотные средства» вошел в экономический лексикон в начале XX века. В тот период его трактовка была единой: под оборотными средствами подразумевали ресурсы, обеспечивающие расчетно-платежное сопровождение кругооборота капитала и финансирование текущих операций компании. В их состав включали денежные средства, направляемые на приобретение сырья и материалов, выплату заработной платы сотрудникам, а также на покрытие налоговых и иных текущих расходов [2].

Оборотные средства представляют собой часть капитала предприятия, которая используется для обеспечения непрерывности производственного процесса и реализации продукции. Они включают в себя материальные и финансовые ресурсы, которые участвуют в одном производственном цикле и полностью переносят свою стоимость на готовую продукцию. Экономическая сущность оборотных средств заключается в следующих аспектах.

Обеспечение непрерывности производства: оборотные средства позволяют предприятию закупать сырье, материалы, топливо и другие ресурсы, необходимые для производства. Без них процесс производства был бы невозможен или прерывался бы на этапе закупки.

Участие в одном производственном цикле: в отличие от основных средств, которые используются многократно, оборотные средства полностью потребляются в течение одного цикла производства. Их стоимость переносится на готовую продукцию.

Формирование текущих активов: оборотные средства включают в себя запасы (сырье, материалы, незавершенное производство, готовая продукция), дебиторскую задолженность, денежные средства и краткосрочные финансовые вложения. Эти элементы обеспечивают ликвидность предприятия.

Источник финансирования текущей деятельности: оборотные средства финансируются за счет собственного капитала предприятия или заемных средств. Их эффективное управление позволяет минимизировать затраты и повысить рентабельность.

Обеспечение ликвидности и платежеспособности: наличие достаточного объема оборотных средств позволяет предприятию своевременно выполнять свои обязательства перед поставщиками, кредиторами и работниками.

Влияние на финансовую устойчивость: оптимальный размер оборотных средств способствует устойчивому финансовому положению предприятия. Их недостаток может привести к сбоям в производстве, а избыток к неэффективному использованию ресурсов.

Экономическая эффективность: ускорение оборачиваемости оборотных средств (например, сокращение времени производства и реализации продукции) позволяет предприятию увеличить прибыль и снизить потребность в дополнительном финансировании [17].

Состав оборотных средств:

- производственные запасы: сырье, материалы, топливо, полуфабрикаты;
- незавершенное производство: продукция, находящаяся на стадии изготовления;
- готовая продукция: товары, готовые к реализации;
- денежные средства: наличные и безналичные деньги;
- дебиторская задолженность: суммы, которые должны предприятию контрагенты;
- краткосрочные финансовые вложения: инвестиции, которые можно быстро превратить в денежные средства [7].



Эффективное управление оборотными средствами включает:

- оптимизацию их объема и структуры;
- контроль за оборачиваемостью;
- минимизацию затрат на их содержание;
- обеспечение достаточной ликвидности.

Классификация оборотных средств предполагает их деление по экономическому содержанию, источникам формирования, степени ликвидности, практике управления, стандартам учета, материально-вещественному содержанию.

По источникам формирования оборотные средства делят на: собственные (финансируемые за счет собственного капитала) и обязательства предприятия. Обязательства, в свою очередь, делятся на заемные и привлеченные средства [8].

Предприятие в самостоятельном порядке устанавливает норматив собственных оборотных средств. Указанный норматив формируется на основе минимальной потребности в средствах, требуемых для обеспечения нормального функционирования, включая формирование необходимых запасов, реализацию производственных программ и своевременное осуществление платежей [9].

В процессе финансового планирования предприятие учитывает прирост и сокращение нормативов собственных оборотных средств, определяемых как разница между нормативами на конец и начало планируемого периода. Прирост норматива собственных оборотных средств финансируется за счет собственных ресурсов [13].

Наряду с прибылью для пополнения собственных оборотных средств используются устойчивые пассивы, которые приравниваются к собственным средствам [11].

Некоторые виды текущей задолженности компании работают как бесплатный кредит и являются стабильным источником средств. Это, например,

деньги, которые уже начислены сотрудникам, но еще не выплачены, или средства в резервных фондах.

Хотя размер этой кредиторки меняется в течение года, какая-то ее сумма есть всегда. Поэтому в финансовом планировании учитывается минимальный размер таких обязательств за год, чтобы оценить постоянный объем доступных для оборота средств [11].

Управление оборотными средствами осуществляется не в правовом вакууме, а в строгом соответствии с комплексом нормативных документов, которые устанавливают правила их формирования, учета, оценки и использования.

По мнению автора Дьячковой В. А.: «потребность в оборотных средствах определяется предприятием при составлении финансового плана. Нормирование оборотных средств проводится в целях определения их рационального размера, отвлекаемых на определенный срок в сферы производства и обращения. Величина норматива не является постоянной, она зависит от объема производства, условий снабжения и сбыта, ассортимента производимой продукции, применяемых форм расчетов. Процесс нормирования состоит из нескольких последовательных этапов. Вначале разрабатываются нормы в днях запаса по каждому элементу нормируемых оборотных средств, означающие длительность периода, обеспечиваемого данным видом материальных ценностей» [10].

Таким образом, оборотные средства представляют собой динамичную, постоянно трансформирующуюся финансово-материальную категорию, требующую постоянного внимания и профессионального управления. Глубокое понимание их сущности, видов и закономерностей кругооборота является фундаментальной основой для обеспечения финансовых показателей и конкурентоспособности современного предприятия.

## 1.2 Содержание экономической безопасности

Актуальность экономической безопасности в современном мире определяется ее трансформацией из оборонительной функции в стратегический актив. Это уже не просто охрана территории и установка сигнализации, а комплексная система управления рисками, интегрированная во все бизнес-процессы компании – от финансов и HR до IT и производства.

В условиях, когда угрозы становятся все более сложными и разнообразными, отсутствие продуманной системы ЭБП аналогично ведению бизнеса с завязанными глазами в минном поле. Инвестиции в экономическую безопасность сегодня – это не дополнительные расходы, а стратегические вложения в устойчивость, репутацию и долгосрочную прибыльность предприятия. Это ключевое условие для не просто выживания, а для уверенного роста и лидерства на рынке.

Под понятием экономическая безопасность понимают, что это является состоянием бизнеса, при котором все ресурсы используются более эффективно для того, чтобы обеспечить защищённость организации.

Кажлаева А. А., утверждает, что: «Важность законодательного определения экономической безопасности предприятия (ЭБП) отражает степень совпадения интересов государства, населения и бизнеса на экономику страны. Именно деятельность предприятия приносит доходы всем вышеуказанным сторонам и именно на предприятии, как источнике, осуществляется первичное распределение доходов. Из-за ограниченности доходов и стремлении каждой из сторон увеличить свою долю предприятие всегда являлось узлом противоречий общества. Находясь в центре этих противоречий, предприятие не только приносит доход всем непосредственно участвующим в его деятельности и удовлетворяет потребности в товарах, но и обеспечивает занятость населения. Поэтому создание условий для безопасной деятельности предприятий является центральным звеном властей всех уровней, включая исполнительную, законодательную и судебную. Результатом

деятельности властей являются законодательные акты, создающие условия для деятельности собственников и предпринимателей, которые непосредственно организуют предприятия с целью получения дохода» [14].

Экономическая безопасность – это состояние защищенности экономики государства, региона, предприятия или личности от внутренних и внешних угроз, которое позволяет обеспечивать устойчивое развитие, стабильность и способность противостоять негативным воздействиям. Она является важной составляющей национальной безопасности и охватывает все уровни экономической системы: макроуровень (государство), мезоуровень (регионы и отрасли) и микроуровень (предприятия и домохозяйства) [14].

На макроуровне (государство):

- обеспечение суверенитета и независимости экономики;
- поддержание стабильного экономического роста;
- защита национальных интересов в международной торговле и финансах;
- обеспечение продовольственной, энергетической и технологической безопасности;
- контроль за уровнем инфляции, безработицы и государственного долга;
- защита от санкций, экономического шпионажа и других внешних угроз [13].

На мезоуровне (регионы и отрасли):

- сбалансированное развитие регионов;
- поддержка ключевых отраслей экономики (промышленность, сельское хозяйство, IT и др.);
- предотвращение монополизации и обеспечение конкуренции;
- защита от кризисов в отдельных отраслях.

На микроуровне (предприятия и домохозяйства):

- обеспечение финансовой устойчивости предприятий;
- защита от банкротства, рейдерства и недобросовестной конкуренции;

- сохранение рабочих мест и доходов населения;
- защита интеллектуальной собственности и коммерческой тайны [9].

Экономическая безопасность заключается в создании условий для устойчивого развития экономики, минимизации рисков и угроз, а также в способности адаптироваться к изменяющимся внутренним и внешним условиям. Ее суть можно раскрыть через следующие аспекты:

Защита от угроз: экономическая безопасность предполагает выявление, анализ и нейтрализацию угроз, которые могут нарушить стабильность экономики. К таким угрозам относятся:

- экономические кризисы;
- коррупция и теневая экономика;
- нестабильность финансовых рынков;
- зависимость от импорта критически важных товаров;
- технологическое отставание [5].

Устойчивость и стабильность: экономическая безопасность обеспечивает способность экономики функционировать в условиях неопределенности и внешних шоков (например, санкций, пандемий, природных катастроф).

Самостоятельность и независимость: суть экономической безопасности заключается в снижении зависимости от внешних факторов, таких как импорт критически важных ресурсов (энергоносители, продовольствие, технологии).

Баланс интересов: экономическая безопасность предполагает гармоничное сочетание интересов государства, бизнеса и населения. Это включает справедливое распределение доходов, поддержку социально уязвимых групп и развитие человеческого капитала [12].

Инновационное развитие: в современных условиях экономическая безопасность невозможна без внедрения новых технологий, цифровизации и развития наукоемких отраслей.

Выделяют следующие ключевые элементы экономической безопасности:

- финансовая безопасность: стабильность финансовой системы, контроль за инфляцией, валютным курсом и государственным долгом;

- продовольственная безопасность: обеспечение населения достаточным количеством качественных продуктов питания, производимых внутри страны;
- энергетическая безопасность: гарантированное обеспечение экономики энергоресурсами по доступным ценам;
- технологическая безопасность: развитие собственных технологий и снижение зависимости от иностранных технологий;
- социальная безопасность: поддержание уровня жизни населения, предотвращение бедности и безработицы;
- экологическая безопасность: минимизация негативного воздействия экономической деятельности на окружающую среду [6].

Также стоит выделить угрозы экономической безопасности:

- внутренние угрозы: коррупция, теневая экономика, низкая инвестиционная активность, неравномерное развитие регионов;
- внешние угрозы: санкции, экономический шпионаж, зависимость от импорта, колебания цен на мировых рынках.

Механизмы обеспечения экономической безопасности:

- государственное регулирование: разработка и реализация стратегий экономического развития, антикризисных мер, налоговой и таможенной политики;
- мониторинг и анализ: постоянное отслеживание экономических показателей и выявление потенциальных угроз;
- правовая защита: создание законодательной базы для защиты экономических интересов государства, бизнеса и граждан;
- инновации и цифровизация: внедрение новых технологий для повышения конкурентоспособности экономики [18].

Таким образом, экономическая безопасность является основой для устойчивого развития общества, повышения уровня жизни населения и укрепления позиций государства на международной арене. Без ее обеспечения

невозможно достичь долгосрочных целей экономического роста, социальной стабильности и национальной безопасности в целом [13].

### **1.3 Подходы к оценке экономической безопасности**

На данный момент в научных источниках существует множество различных методов и показателей для оценки экономической безопасности организаций. Тем не менее, на практике пока не сформировался единый и общепринятый подход к этому вопросу. Кроме того, предприятия часто испытывают трудности с адаптацией этих методов к специфике своей отрасли и производственным условиям.

Понятие экономической безопасности предприятия тесно связывают с угрозами, которые возникают в процессе его деятельности. В настоящее время в литературе существует много определений терминов: «угроза экономической безопасности», «угроза безопасности предпринимательства», «угроза безопасности предприятия», которые можно интерпретировать по-разному, а можно воспринимать как синонимы [4].

Белый Е. М., говорит о том, что: «если провести ранжирование терминов, то на первом месте следует поставить термин «угроза экономической безопасности», который определяет негативное воздействие на любую экономическую деятельность, например очень высокие темпы инфляции. «Угроза безопасности предпринимательства» подразумевает создание таких условий, при которых невозможно создание новых или диверсификация существующих предприятий, что может быть отражено в кредитно-денежной политике государства или в Налоговом кодексе. Угроза безопасности предприятия может состоять в появлении таких условий, при которых затруднена текущая деятельность в какой-либо отрасли или даже конкретного предприятия» [5].

Магомедов М. Н., пишет, что: «прежде всего стоит отметить различия в подходе к определению угрозы. Первая точка зрения напрямую не связывает

угрозу с нанесением ущерба, а лишь обнаруживает противоречия между целями и возможностями их достижения, с одной стороны, и состоянием внешней среды и архитектуры предприятия – с другой. Если автор затрагивает вопросы планирования, то его результатом как раз и является определение достижимых целей, выбор адекватных средств для их реализации при несоответствии этим целям внутренней структуры, которая нуждается в постоянной трансформации, и динамичной внешней средой. Поэтому планирование – это процесс, который и направлен на устранение указанных несоответствий. Рынок – это перманентный конфликт, в том числе и между производителями. Поэтому у предприятия всегда существуют некоторые ограничения, которые необходимо учитывать при планировании своей деятельности. Это не только ограничения по возможностям реализации, доступным ресурсам и рынкам сбыта, законодательные ограничения, ограничения, но и диктуемые конкурентной борьбой. Кроме того, при планировании достижения целей своей деятельности необходимо учитывать реальность их достижения, что не всегда возможно из-за субъективной точки зрения на возможности их реализации» [14].

Экономическая безопасность представляет собой процесс, который консолидирует средства и усилия всех заинтересованных сторон для достижения единой цели. Такой комплексный характер проблемы требует применения системного подхода.

Все элементы экономической безопасности тесно взаимосвязаны и изучаются во взаимодействии. Несмотря на это, каждый компонент выполняет свою уникальную функцию, а их слаженная работа в итоге и обеспечивает общую экономическую безопасность. Классификацию направлений обеспечения экономической безопасности в разрезе предлагаемых классификационных признаков представлена в таблице 1.



Таблица 1 – Классификация направлений экономической безопасности

Классификационный признак	Экономическая безопасность
Уровень экономической деятельности	Предприятия в целом Структурных подразделений Хозяйственных операций и бизнес-процессов
Функциональный вид экономической деятельности	Текущей деятельности Инвестиционной деятельности Финансовой деятельности Других видов деятельности предприятия
Характер проявления угроз экономическим интересам	Ориентированная на нейтрализацию реальных угроз Ориентированная на уклонение от угроз Ориентированная на предотвращение потенциальных угроз
Среда угроз экономическим интересам	Ориентированная на защиту предприятия от внешних угроз Ориентированная на защиту предприятия от внутренних угроз
Характер используемых механизмов защиты экономических интересов	Обеспечиваемая внутренними механизмами защиты Обеспечиваемая внешними механизмами защиты
Направленность используемых механизмов защиты экономических интересов	Ограничивающая деструктивное воздействие отдельных факторов на экономические интересы предприятия Обеспечивающая компенсацию ущерба, наносимого реализованными угрозами экономическим интересам предприятия

Голиков В. В., утверждает, что: «сегодня в жестких условиях конкуренции экономическая безопасность выступает основой существования и функционирования хозяйствующих субъектов. От экономической безопасности зависит работоспособность предприятия, эффективность его деятельности, финансовая устойчивость и развитие в будущем. То есть экономическая безопасность – это такое положение экономического субъекта на рынке, при котором он финансово устойчив, и это положение не изменится при влиянии определенных негативных экономических процессов. В столь

тяжелых экономических условиях предприятия подвержены все большим рискам и угрозам, как внутренним, так и внешним» [8].

Быкова А. А., утверждает, что: «противоречивость угроз или рисков экономической безопасности проявляется в том, что, с одной стороны, они обеспечивает осуществление инициатив, новаторских идей, экспериментов, то есть ускоряют общественный и технический прогресс. С другой стороны, наличие угроз ведет к авантюризму, волюнтаризму, торможению социального прогресса в тех случаях, когда альтернатива в условиях риска выбирается без должного учета объективных закономерностей развития явления. Осуществлять рискованные вложения в состоянии, к примеру, банки с крупным собственным капиталом, каковым, в частности, является Сбербанк России, но он, к сожалению, не рискует в той степени, в какой способен, и главная причина этого - принятие регрессивной стороны риска, принятие точки зрения о чрезмерной угрозе экономической безопасности и неиспользование всех возможностей и подходов к обеспечению безопасности» [6].

Акулов, В. Б., пишет, что: «альтернативность связана с необходимостью выбора из нескольких возможных вариантов решения. Там, где нет выбора, не возникает рискованная ситуация, нет и угроз экономической безопасности. В зависимости от конкретного содержания ситуации альтернативность разрешается различными способами. В простых ситуациях выбор осуществляется на основании прошлого опыта и интуиции, в сложных ситуациях необходимо использование разнообразных методов и методик. Существование угроз экономической безопасности непосредственно связано с неопределенностью, которая неоднородна по форме проявления и по содержанию. Риск является одним из способов «снятия» неопределенности, которая представляет собой незнание достоверного, отсутствие однозначности. Для снятия неопределенности необходимо изучать источники угроз или риска» [1].

Баянова О. В., выделяет следующее: «в рамках классификации различают следующие разновидности финансового риска: кредитный, процентный, валютный, упущенной выгоды, инвестиционный, налоговый.

Кредитный риск – это риск неисполнения заемщиком условий кредитного договора, выражающийся в полном или частичном невозврате основного долга и процентов в оговоренные сроки. Реализация данного риска влечет за собой риск ликвидности и угрозу неплатежеспособности организации. Кроме того, он приводит к недополучению запланированных доходов, что может лишить компанию возможности покрывать свои операционные расходы.

Процентный – вероятность отрицательного изменения стоимости активов в результате изменения процентных ставок. Примером процентного риска может служить риск реинвестирования средств при неустойчивых процентных ставках.

Валютный – опасность изменения курса валюты, что приведёт к реальным потерям при совершении биржевых и различных внешнеэкономических операций.

Риск упущенной выгоды – вероятность наступления косвенного ущерба или недополучения прибыли в результате неосуществления какого-либо мероприятия или остановки хозяйственной деятельности.

Инвестиционный – это вероятность того, что отвлечение финансовых ресурсов из текущего оборота. В будущем принесут убытки или меньшую прибыль, чем ожидалось. Это подвид финансового риска неизбежен, поскольку, инвестируя сбережения сегодня, покупатель того или иного вида актива отказывается от какой-то части материальных благ в надежде укрепить благополучие в будущем. Инвестиционный риск, как правило, выступает разновидностью кредитного риска. Кредитный риск также непосредственно связан с законодательным (риском события), операционным, риском персонала и всеми другими рисками.

Налоговый риск включает следующие опасности: невозможность получения налогового кредита; изменение налогового законодательства;

индивидуальные решения сотрудников налоговой службы о возможности использования определённых льгот или применения конкретных санкций» [3].

Общие классификации рисков, выделенных по содержанию структурных характеристик риска, предполагают деление рисков по следующим критериям: по характеристике опасности; по характеристике подверженности риску; по характеристике уязвимости; по характеристике взаимодействия с другими рисками; по характеристике имеющейся информации о риске; по величине риска; по характеристике издержек, связанных с риском [19].

Связь рисков является ключевым аспектом, так как риски могут усиливать и ослаблять друг друга. Анализ взаимодействия с другими рисками предполагает выяснение, является ли риск уникальным (классификация по степени распространённости риска); на какое количество объектов влияет данный риск (классификация по характеру влияния на различные объекты); можно ли снизить риск за счёт диверсификации (классификация по степени диверсифицируемости риска) [19].

Таким образом, для обеспечения экономической безопасности необходимо комплексное понимание всех возможных угроз и рисков. Это требует от руководства организации не только анализа текущей ситуации, но и разработки стратегий минимизации потенциальных потерь и адаптации к изменяющимся условиям. Эффективная система управления рисками становится ключевым элементом обеспечения долгосрочной устойчивости и конкурентоспособности компании.

Оборотные средства признаются фундаментальным элементом экономических ресурсов предприятия, непосредственно обеспечивающим непрерывность производственного процесса и процесса обращения.

Их эффективное управление является критически важным для успешной хозяйственной деятельности, финансовой устойчивости и конкурентоспособности организации.

Устойчивость оборотного капитала формирует основу безопасности, создавая условия для стабильного функционирования, в то время как сама экономическая безопасность защищает оборотные средства от внутренних и внешних угроз. Нехватка оборотных средств подрывает безопасность, а низкий уровень безопасности усугубляет проблемы с ликвидностью.

Экономическая безопасность предприятия раскрывается как комплексное состояние защищенности его жизненно важных интересов, интегрированное во все бизнес-процессы. Она трансформировалась из оборонительной функции в стратегический актив, требующий инвестиций и системного управления рисками на макро-, мезо- и микроуровне.

## **2 Анализ использования оборотных средств для усиления экономической безопасности организации ООО «Бирюза»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Бирюза»**

Объект исследования ООО «Бирюза» занимается производством и продажей дезинфицирующих средств (салфеток, спреев, средств для дезинфекции помещений и оборудования в медицинских учреждениях, хлорных таблеток, жидкого мыла).

Данное предприятие расположено в городе Тольятти по адресу: самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, д. 57, кв 90.

Предприятие основано в 2016 году непосредственно генеральным директором Мошковым В.А. Предприятие по масштабам классифицируется как малое предприятие. Штат сотрудников составляет 6 сотрудников на 2024 год.

Компания стремительно растет, представляет свою продукцию на различных выставках в том числе и в г. Москва. Миссией предприятия является предоставить больничной и бытовой сфере инфекционную безопасность. Произвести современные дезинфицирующие средства, обеспечивающие высокую безопасность клиентам.

ООО «Бирюза» является небольшим производственным предприятием, где и производство, и управленческий аппарат подчиняются непосредственно генеральному директору. Это линейная организационная структура. Этот тип управления рабочими процессами и взаимодействия руководства и подчиненных базируется на непосредственном участии высшего руководства во всех этапах. Преимущество системы заключается в прямом исполнении распоряжений руководства, а недостаток в большой нагрузке на руководящее звено. Начальник фактически контролирует все процессы, что приводит к возникновению ошибок в управлении компании.

Отдел сбыта занимается продажами готовой продукции. Начальник отдела сбыта регулирует работу менеджеров по продажам. Они также

занимаются закупками материалов для производства. Бухгалтерия подчиняется главному бухгалтеру. Под началом главного бухгалтера трудятся два бухгалтера, которые выполняют и функции отдела кадров, в связи с небольшим числом сотрудников на предприятии. Организационная структура ООО «Бирюза» представлена на рисунке 1.

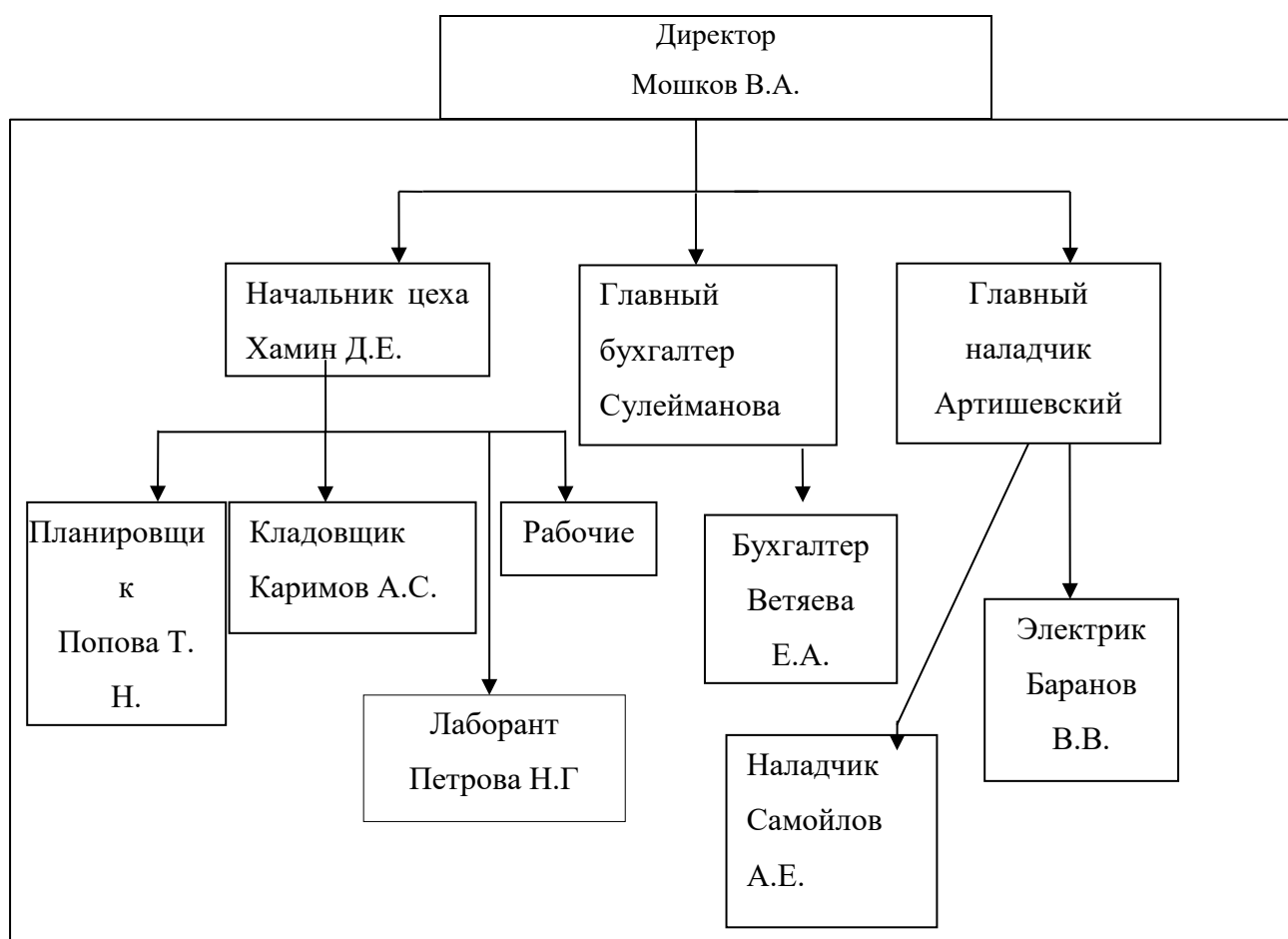


Рисунок 1 – Организационная структура ООО «Бирюза»

Анализ финансового положения и эффективности деятельности ООО «Бирюза» за 2022-2024 года проведен по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ финансового положения и эффективности деятельности ООО «Бирюза» за 2022-2024 года

Показатели	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Изменение			
				2022-2023 гг.		2023-2024гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп прирос та, %	Абс. изм (+/-)	Темп приро ста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка <sup>1</sup> , тыс.руб.	98 500	107 205	97 928	+8 705	+8,8	–9 277	–8,7
Себестоимость продаж <sup>1</sup> , тыс.руб.	75 200	127 102	64 720	+51 902	+69,0	–62 382	–49,1
Валовая прибыль <sup>1</sup> (убыток), тыс.руб.	23 300	–19 897	33 208	–43 197	–185,4	+53 105	+267,0
Управленческие расходы <sup>1</sup> , тыс.руб.	12 100	13 500	14 200	+1 400	+11,6	+700	+5,2
Коммерческие расходы <sup>1</sup> , тыс. руб.	8 500	9 200	9 500	+700	+8,2	+300	+3,3
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	2 700	–42 597	9 508	–45 297	–1677,7	+52 105	+122,3
Чистая прибыль <sup>1</sup> , тыс. руб.	1 890	–7 870	27 670	–9 760	–516,4	+35 540	+451,6
Основные средства, тыс. руб.	46 875	49 969	38 816	+3 094	+6,6	–11 153	–22,3
Оборотные активы <sup>2</sup> , тыс. руб.	86 331	83 673	121 651	–2 658	–3,1	+37 978	+45,4
Численность ППП, чел.	6	6	6	0	0,0	0	0,0
Фонд оплаты труда ППП <sup>3</sup> , тыс. руб.	3 600	3 800	4 000	+200	+5,6	+200	+5,3
Производительность труда работающего, тыс.руб. (стр1/стр.10)	16 417	17 868	16 321	+1 451	+8,8	–1 547	–8,7
Среднегодовая заработная плата работающего, тыс. руб. (стр11/стр10)	600	633	667	+33	+5,5	+34	+5,4



Продолжение таблицы 2

Показатели	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Изменение			
				2022-2023 гг.		2023-2024гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп прирос та, %	Абс. изм (+/-)	Темп прирос та, %
Фондоотдача (стр1/стр8)	2,10	2,14	2,52	+0,04	+1,9	+0,38	+17,8
Оборачиваемость активов, раз (стр1/стр9)	0,74	0,80	0,61	+0,06	+8,1	-0,19	-23,8
Рентабельность продаж, % (стр6/стр1) ×100%	2,7	-39,7	9,7	-42,4	-1569,6	+49,4	+124,4
Рентабельность производства, % (стр6/(стр2+стр4+стр5)) ×100%	2,8	-28,4	10,8	-31,2	-1098,6	+39,2	+138,0
Затраты на рубль выручки, (стр2+стр4+стр5)/стр1* 100 коп.)	97,3	139,7	90,3	+42,4	+43,6	-49,4	-35,4

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что по состоянию на 31.12.2024 год в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну четвертую, а текущих активов – три четвертых. Активы организации за год увеличились на 26 825 тыс. руб. (на 20,1%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 31,1%. Опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – 34 656 тыс. руб. (91,3%);
- запасы – 2 986 тыс. руб. (7,9%).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 25 927 тыс. руб. (70,7%);
- долгосрочные заемные средства – 10 000 тыс. руб. (27,3%).

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить «материальные внеоборотные активы» в активе и «краткосрочные заемные средства» в пассиве (-11 153 тыс. руб. и -9 872 тыс. руб. соответственно). Значение собственного капитала на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составило 109 371,0 тыс. руб., что на 25 927,0 тыс. руб., или на 31,1% больше, чем на 31 декабря 2023 г. Оценка стоимости чистых активов организации за период 2023-2024 года представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Оценка стоимости чистых активов организации ООО «Бирюза» за 2023-2024 года

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3-гр.2): гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Чистые активы	83 444	109 371	62,4	68,2	+25 927	+31,1

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 31,1% за весь анализируемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку.

Прежде чем перейти к анализу оборотного капитала ООО «Бирюза», необходимо определить методологическую основу анализа. Основные этапы анализа оборотного капитала включают:

- анализ состава, структуры и динамики оборотных активов;
- оценка ликвидности и финансовой устойчивости;

– расчет показателей оборачиваемости:

Коэффициент оборачиваемости:  $K_{об} = \frac{V}{E}$ , где  $V$  - выручка,  $E$  - средняя величина оборотных активов.

Длительность одного оборота:  $D = \frac{360}{K_{об}}$ .

Коэффициент закрепления:  $K_{закр} = \frac{1}{K_{об}}$ .

– расчет частных показателей оборачиваемости по видам оборотных активов: запасы, дебиторская задолженность, денежные средства;

– оценка влияния оборачиваемости на финансовые результаты:

Относительное высвобождение (привлечение) средств:

$$\Delta E = \frac{V_1}{360} \times (D_1 - D_0).$$

Влияние оборачиваемости на прибыль:

$$\Delta P = P_0 \times \left( \frac{K_{об1}}{K_{об0}} - 1 \right).$$

Данная методология позволяет оценить эффективность использования оборотного капитала и выявить резервы повышения экономической безопасности организации.

В целом, данные свидетельствуют о необходимости пересмотра стратегии компании для улучшения финансовых показателей и восстановления прибыльности. Отчет о финансовых результатах ООО «Бирюза» за 2023-2024 года представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Отчет о финансовых результатах ООО «Бирюза» за 2023-2024 года

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Выручка	2110	97 928	107 205
Расходы по обычной деятельности	2120	(64 720)	(127 102)
Проценты по уплате	2330	(1 265)	-
Прочие доходы	2340	305	17 216
Прочие расходы	2350	(4 010)	(3 879)
Налоги и прибыль (доходы)	2410	(568)	(1 310)
Чистая прибыль (убыток)	2400	27 670	(7 870)

В таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО «Бирюза» за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года. Из «Отчета о финансовых результатах» следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 33 208 тыс. руб., что составляет 33,9% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде имел место убыток в сумме 19 897 тыс. руб. По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 9 277 и 62 382 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-49,1%) опережает изменение выручки (-8,7%).

## **2.2 Анализ оборотных средств ООО «Бирюза»**

Уровень эффективности использования оборотных средств является ключевым фактором, определяющим финансовую устойчивость компании. Высокая оборачиваемость активов свидетельствует о грамотном управлении ресурсами, тогда как медленная оборачиваемость, вызванная избыточными запасами или ростом дебиторской задолженности, может привести к неэффективному использованию капитала.

Анализ включает оценку ликвидности, оборачиваемости и структуры текущих активов. Ликвидность показывает, может ли компания вовремя погашать долги, а оборачиваемость отражает скорость превращения активов в денежные средства. Структурный анализ помогает понять, какая часть капитала заморожена в резервах, а какая в расчетах с контрагентами.

Данные о динамике оборотного капитала ООО «Бирюза» за период с 2022 по 2024 год представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Динамика оборотных средств ООО «Бирюза» за 2022-2024 года

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2024 года
<b>АКТИВ</b>				
Материальные внеоборотные активы	1150	46 875	49 969	38 816
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	1170	-	-	-
Запасы	1210	38 353	28 436	31 422
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	493	-	336
Финансовые и другие оборотные активы	1230	47 485	55 237	89 893
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>133 206</b>	<b>133 642</b>	<b>160 467</b>
<b>ПАССИВ</b>				
Капитал и резервы	1300	91 313	83 444	109 371
Целевые средства	1350	-	-	-
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	10,335
Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
Краткосрочные заемные средства	1510	7,462	14,566	4,694
Кредиторская задолженность	1520	34,431	35,297	36,067
Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>133,206</b>	<b>133,642</b>	<b>160,467</b>

Анализ включает оценку ликвидности, оборачиваемости и структуры текущих активов. Ликвидность показывает, может ли компания вовремя погашать долги, а оборачиваемость отражает скорость превращения активов в денежные средства. Структурный анализ помогает понять, какая часть капитала заморожена в резервах, а какая в расчетах с контрагентами. Оборотные средства играют ключевую роль в финансовом положении компании, обеспечивая ее способность выполнять текущие обязательства и вести операционную деятельность.

Организация демонстрирует рост и сохраняет финансовую устойчивость благодаря преобладанию собственного капитала. Однако сложившаяся структура активов, характеризующаяся недостатком денежных средств и ростом неопределенных оборотных активов, требует более глубокого анализа для оценки реальных рисков ликвидности и финансового качества текущих операций. Появление долгосрочного кредита в 2024 году говорит о переходе к новой фазе развития, возможно, связанной с инвестициями.



Рисунок 2 – Оборотные активы ООО «Бирюза»

В 2024 году наблюдается существенное изменение структуры текущих активов. Общая сумма финансовых и прочих текущих активов увеличилась до 89 893 тыс. руб., что свидетельствует об улучшении ликвидности по сравнению с предыдущим годом, когда этот показатель составлял 55 237 тыс. руб. На рисунке 2 наглядно представлены результаты за определенный период.

Краткосрочная задолженность уменьшилась до 4 694 тыс. руб., что также свидетельствует об активном использовании компанией внешних источников финансирования для поддержки своей деятельности. Кредиторская задолженность осталась на высоком уровне 36 067 тыс. руб., что может быть как положительным знаком, так и отрицательным.

Запасы увеличились до 31 422 тыс. руб., что может свидетельствовать о более эффективном управлении запасами или об изменении спроса на

продукцию. В то же время отсутствие денежных средств и их эквивалентов на конец 2024 года вызывает определенные опасения относительно ликвидности компании. Это может указывать на необходимость более тщательного управления денежными потоками.

Результаты представлены на рисунке 3.

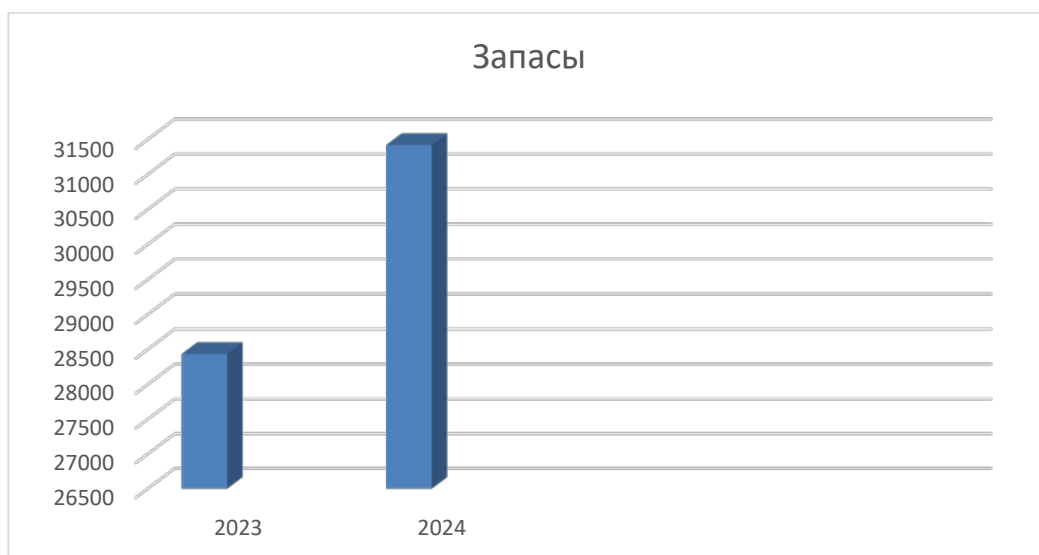


Рисунок 3 – Запасы ООО «Бирюза»

Компания активно развивается, но требует оптимизации управления оборотным капиталом и контроля за долговой нагрузкой. Таким образом, анализ оборотного капитала показывает, что компания находится в процессе оптимизации своих активов и улучшения финансовых показателей, но нехватка денежных средств требует внимания к управлению ликвидностью для обеспечения стабильности в будущем.

Таблица 6 – Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)	
	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)	на 31.12.2023	на 31.12.2024
СОС <sub>1</sub> (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	33 475	70 555	+5 039	+39 133
СОС <sub>2</sub> (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	33 810	80 890	+5 374	+49 468
СОС <sub>3</sub> (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	48 376	85 584	+19 940	+54 162

По всем трем вариантам расчета на последний день анализируемого периода 31.12.2024 года наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. При этом нужно обратить внимание, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за весь рассматриваемый период улучшили свои значения.



### **3 Рекомендации, направленные на повышение эффективности использования оборотных средств для усиления экономической безопасности**

#### **3.1 Мероприятия по улучшению состояния оборотных средств**

Оборотные средства предприятия в силу своей мобильности оказывают решающее влияние на финансовое положение предприятия, и прежде всего, на его ликвидность и платежеспособность. Поэтому предприятия заинтересованы в организации наиболее рационального движения и использования оборотных средств.

Мартазанов А. А., утверждает, что: «ускорение оборачиваемости способствует сокращению потребности в оборотных средствах, приросту объемов продукции, а значит, увеличению получаемой прибыли. В непосредственной зависимости от того, насколько быстро средства, вложенные в оборотные активы, превращаются в реальные деньги, находится и финансовое положение предприятия. Рост неплатежей затрудняет ритмичную деятельность предприятия (закупку сырья, оплату труда и другие расходы, производимые из выручки) и ведет к увеличению дебиторской задолженности. Излишнее отвлечение средств в производственные запасы, незавершенное производство и готовую продукцию приводит к омертвлению денежных ресурсов и неэффективному использованию оборотного капитала» [15].

В соответствии со стадиями кругооборота оборотных средств можно выделить следующие направления ускорения их оборачиваемости.

Кондрашева Т. Н., выделяет, что: «на первой стадии это, прежде всего, сокращение запасов. Основные пути сокращения производственных запасов сводятся к:

- рациональному их использованию;
- ликвидации сверхнормативных запасов;

- совершенствованию нормирования материальных ресурсов и на этой основе определение оптимальной величины нормативов оборотных средств;
- улучшению организации снабжения, в том числе путем установления четких договорных условий поставок и обеспечения их выполнения, оптимального выбора поставщиков, налаженной работы транспорта. Важная роль принадлежит также улучшению организации складского хозяйства» [12].

На второй стадии – это сокращение длительности производственного цикла за счет внедрения новой техники и технологии, а также совершенствование организации производства и труда.

На третьей стадии – это ускорение процесса реализации продукции. Его можно добиться за счет эффективной маркетинговой деятельности, применения прогрессивных форм расчетов, а также систематического контроля за дебиторской задолженностью. Ускорение оборота оборотных средств позволяет высвободить значительные суммы и, использовать их в соответствии с потребностями предприятия.

Баянова О. В., утверждает, что: «также для эффективного использования оборотных средств, требуется правильная оценка управления. Для того чтобы провести эту оценку необходимо определить показатели эффективности использования оборотных средств. Набор показателей должен быть необходимым и достаточным, т.е. полно и достоверно отражать суть происходящих бизнес-процессов. Главное не делать большой набор показателей, иначе их впоследствии нельзя будет ни оперативно вычислять, ни адекватно интерпретировать. В качестве основных показателей эффективности управления оборотным капиталом обычно используют следующие три: коэффициент ликвидности, коэффициент рентабельности оборотного капитала и коэффициент оборачиваемости оборотного капитала» [3].

Журавлева Н. А., говорит о том, что: «показатели ликвидности и рентабельности основные индикаторы финансового состояния компании.

Однако, главное при проведении финансового анализа не расчет показателей, а умение интерпретировать полученные результаты и использовать их для оптимизации экономических и финансовых процессов. Ликвидность (текущая платежеспособность) одна из важнейших характеристик финансового состояния компании, выражается в степени покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения задолженности. Иными словами, ликвидность – способность оплачивать обязательства в полном объеме и в срок» [11].

Грачев С. А., пишет, что: «низкая платежеспособность (ликвидность) проявляется в том, что компания испытывает проблемы с оплатой счетов (краткосрочных обязательств) из-за недостатка денег. Также индикаторами проблемы являются сверхнормативные задолженности перед бюджетом, персоналом, кредиторами, угрожающий рост привлекаемых кредитов, а также сокращение собственного оборотного капитала. Рентабельность оборотного капитала характеризует отдачу на средства, вложенные в оборотные активы, и является одним из наиболее важных показателей конкурентоспособности предприятия» [9].

### **3.2 Экономическая выгода по предложенным мероприятиям**

Путь оптимизации напрямую зависит от специфики бизнеса: стратегия, которая сработает в добывающей промышленности, будет бесполезна в торговле или производстве. Обычно для повышения эффективности используют одну (или несколько) из определённой стратегии.

Быкова А. А., предлагает: «улучшить материально-техническое обеспечение: закупить более современные машины или оборудование, оптимизировать способ хранения запасов. Это позволяет снизить нормы расхода - сырья, топлива, материалов, а также меньше хранить на складах» [6].

Помимо снижения себестоимости продукции, эта стратегия позволяет сократить производственный цикл, что ускоряет оборачиваемость активов.

Беловицкий К. Б., пишет, что: «чем меньше времени товар проводит на складе, тем быстрее оборачиваются вложенные в производство средства. Ликвидировать излишние и сверхнормативные запасы. Для этого необходимо оценить текущий спрос и спрогнозировать будущий, иначе, избавившись от переизбытка, компания рискует столкнуться с дефицитом» [4].

Беловицкий К. Б., утверждает, что: «привлечь дополнительные источники финансирования. Такая стратегия подходит для масштабирования бизнеса: например, компания, владеющая двумя фабриками, планирует открыть третью. Вместо того, чтобы постепенно выводить деньги из оборота и откладывать их на будущее строительство, менеджмент может привлечь инвесторов и сразу вложить имеющиеся средства – так они начнут «работать» гораздо быстрее» [4].

Голиков В. В., утверждает, что: «расширить каналы продаж. Эта тактика подходит бизнесу, который уже полностью насытил актуальные каналы сбыта, но способен производить больше товаров. Увеличить объёмы продаж. По этому пути, в основном, идут торговые предприятия, которые не могут повлиять на производство или логистику, но вплотную работают со спросом конечного потребителя» [8].

Баянова О. В., предполагает, что нужно: «расширить объём оказываемых услуг. Такая стратегия хороша для компаний, деятельность которых не требует особых товарных запасов и не связана с производством. Оптимизировать логистику. Если система снабжения и доставки организована неэффективно, бизнес переплачивает за перемещение товаров, сырья или материалов, а также теряет деньги из-за срыва сроков поставок» [3].

Белый Е. М., говорит о том, что: «представление о состоянии экономической безопасности фирмы дают специальные критерии финансово-экономического характера. Среди них можно особо выделить финансовую устойчивость и платежеспособность фирмы, а также ряд показателей, характеризующих общее финансовое состояние организации. Так, косвенное воздействие ускорения оборота активов на размер прибыли определяется тем,

что снижение сроков оборота оборотных средств приводит к соответствующему снижению потребности в них, т.е. к снижению затрат, а, следовательно, к увеличению прибыли» [5].

Кулаченков Д. А., говорит о том, что: «финансовая стабильность фирмы определяется коэффициентом автономии и коэффициентом эффективности предпринимательства, платежная способность фирмы определяется коэффициентом покрытия и коэффициентом абсолютной ликвидности, и т.д. (Коэффициент автономии определяется отношением собственного капитала к итоговой сумме капитала в балансе. Предельное значение – 0,5, но чем оно ближе к 1, тем лучше. Коэффициент эффективности определяется отношением реального основного капитала, представленного в зданиях, машинах, оборудовании и т.п., к сумме всех активов (не менее 0,5), и характеризует эффективность использования средств, которыми располагает предприятие)» [10].

Казанцева Е. Г., предлагает, что: «показатели следует ввести в программу (Excel, Альт-Инвест и др.). В идеале автоматизированная система показателей будет отражать влияние изменения оборотных активов на перечень соответствующих коэффициентов (улучшение или ухудшение ситуации можно выделить цветом), и в итоге – на интегральный показатель экономической безопасности фирмы, сформированный из комплекса финансовых коэффициентов с учетом их удельного веса (значимости в структуре параметров оценки). Можно использовать анализ чувствительности изменения (например, прибыли, рентабельности, финансовой устойчивости и т.д.) от изменения оборотных активов. Данная программа будет носить прикладной характер и позволит в считанные секунды получать прогнозные результаты (в том числе графически), по которым можно избирать самые перспективные направления оборотно-фондовой политики» [23].

Баймишева Т. А., пишет, что: «совместно со службой логистики можно сформулировать стратегический план развития компании на основе скорректированных размеров запасов, дебиторской задолженности, денежных

средств и других оборотных активов. Дополнительные средства, полученные в ходе использования данной модели, благополучно отразятся на экономической безопасности и устойчивости фирмы» [2].

Также Баймишева Т. А., говорит о том, что: «ускорение оборота оборотных средств позволяет высвободить значительные суммы и таким образом увеличить объем производства без дополнительных финансовых ресурсов, а высвобождающиеся средства использовать в соответствии с потребностями предприятия, что способствует снижению финансовых рисков и, следовательно, укреплению экономической безопасности фирмы. Влияние использования оборотного капитала оказывает воздействие на целый спектр дополнительных экономических коэффициентов и индикаторов, и в итоге – на эффективность работы всей фирмы. Используя внутренние резервы рационализации движения оборотных средств, грамотно управляя производственными запасами можно значительно усилить экономическую устойчивость и безопасность развития фирмы» [2].

#### Текущее состояние

Оборотные активы: Запасы: 28 436 тыс. руб. Денежные средства: 0 тыс. руб. (критически низкий показатель) Дебиторская задолженность (в «Финансовых и прочих оборотных активах»): = 55 237 тыс. руб. Пассивы: Краткосрочные кредиты: 14 566 тыс. руб. Кредиторская задолженность: 35 297 тыс. руб.

#### Сокращение дебиторской задолженности

Текущая ситуация: дебиторская задолженность = 55 237 тыс. руб. (предположительно, в основном это долги клиентов). Если выручка за 2024 год = 100 000 тыс. руб. (условно, т. к. нет данных из отчета о прибылях и убытках), то оборачиваемость дебиторской задолженности:

Оборачиваемость  $DЗ = 100000 / 55237 \times 365 = 202$  дня. Это крайне высокий показатель (норма – до 45 дней).

#### Предполагаемые меры:

- ввести предоплату или частичную оплату для новых клиентов;

- ввести штрафные санкции за просрочку платежей;
- факторинг части задолженности (продажа банку с дисконтом 10%).

Расчет эффекта: снижение дебиторской задолженности на 30%:  $55\,237 \times 0,3 = 16\,571$  тыс. руб. Факторинговая комиссия (10%): 1 657 тыс. руб. Чистый релиз:  $16\,571 - 1\,657 = 14\,914$  тыс. руб.

#### Оптимизация запасов

Текущая ситуация: запасы: 28 436 тыс. руб. (снижение с 38 353 тыс. руб. в 2023 г.). Если себестоимость продаж = 60 000 тыс. руб., то товарооборот:

Оборачиваемость запасов:  $60000/28436 \times 365 = 173$  дня.

Мероприятия: внедрение ABC-XYZ-анализа для оптимизации ассортимента. Сокращение страховых запасов на 15%.

Расчетный эффект: сокращение запасов:  $28\,436 \times 0,15 = 4\,265$  тыс. руб. Экономия на хранении (10% от суммы): 426 тыс. руб. Итого:  $4\,265 + 426 = 4\,691$  тыс. руб.

#### Рефинансирование краткосрочных кредитов

Текущая ситуация: краткосрочные кредиты: 14 566 тыс. руб. Если ставка по ним 15%, то годовые расходы: 2 185 тыс. руб.

Мероприятия: перевод части долга в долгосрочные обязательства (ставка 12%).

Эффект: экономия процентов:  $14\,566 \times (15\% - 12\%) = 437$  тыс. руб./год.

#### Рост оборачиваемости кредиторской задолженности

Текущая ситуация: кредиторская задолженность: 35 297 тыс. руб. Если закупки = 50 000 тыс. руб., то оборачиваемость: Оборачиваемость КЗ =  $50000/35297 \times 365 = 258$  дней.

Компания активно использует деньги поставщиков, но это может привести к разрыву отношений. Рекомендовано сохранить текущий уровень, но диверсифицировать поставщиков. Итоговая эффективность представлена в таблице 7.

Таблица 7 – Итоговая эффективность ООО «Бирюза»

Мероприятие	Экономия/эффект (тыс. руб.)	Затраты (тыс. руб.)	Срок реализации
Снижение дебиторской задолженности	+14 914 (деньги)	1 657 (факторинг)	3-6 месяцев
Оптимизация запасов	+4 691	0	2-4 месяца
Рефинансирование займов	+437/год	0	1 месяц
Общий эффект	=20 000	1 657	6 месяцев

Выводы и рекомендации по проделанной работе: срочно сократить дебиторскую задолженность – это даст 14,9 млн руб. свободных средств. Дальнейшая оптимизация запасов высвободит еще 4,7 млн руб. Рефинансировать кредиты – снизит процентную нагрузку. Контролировать кредиторскую задолженность избежать санкций со стороны поставщиков.

В первую очередь – факторинг и работа с дебиторами. Затем - анализ запасов и рефинансирование. Для более точных расчетов нужны данные ОПиУ (выручка, себестоимость, чистая прибыль).



## Заключение

В ходе выполнения работы была решена цель и задачи исследования. Целью бакалаврской работы является исследование теоретических и практических аспектов повышения эффективности использования оборотных средств для усиления экономической безопасности организаций.

Для реализации цели поставлены следующие задачи:

- проанализировать содержание экономической безопасности и оборотных средств;
- выявить основные показатели, по которым будет осуществлен анализ оборотных средств;
- провести оценку технико-экономической характеристики объекта исследования;
- провести анализ оборотных средств ООО «Бирюза»;
- разработать мероприятия для повышения эффективности использования оборотных средств для усиления экономической безопасности организаций.

В первой главе были рассмотрены теоретические аспекты использования оборотных средств для усиления экономической безопасности организации.

Рассмотрены организационная структура предприятия, обязанности бухгалтерской службы и главного бухгалтера, организация учетного процесса ООО «Бирюза». Изучены основные нормы законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете. Проанализирована учетная политика организации, в соответствии с которой непосредственно ведется бухгалтерский учет на предприятии.

Во втором разделе был проанализирован финансово-хозяйственный характер деятельности ООО «Бирюза» на основе бухгалтерской отчетности. В ходе анализа было выявлено, что несмотря на трудности, которые организация испытывает в 2023 году в связи с окончанием пандемии COVID и

переориентацией рынка, организация имеет достаточный запас финансовой прочности. Это значит, что она сможет сохранить свою долю рынка и продолжить свою деятельность.

Рассмотрены особенности отдельных разделов бухгалтерского учета ООО «Бирюза». Изучены основные бухгалтерские проводки и первичная документация. Также рассмотрены основы внутреннего контроля ООО «Бирюза».

В третьей главе были представлены рекомендации, направленные на повышение эффективности использования оборотных средств для повышения экономической безопасности. В результате описания было рекомендовано сосредоточиться на оптимизации управления запасами, что позволит сократить издержки и повысить ликвидность. Важно внедрить современные методы прогнозирования спроса, чтобы избежать излишков запасов и минимизировать затраты на хранение.

## Список литературных источников

1. Акулов, В. Б. Финансовый менеджмент : учебное пособие / В. Б. Акулов. -7-е изд., стер. -Москва : ФЛИНТА, 2024. -264 с.
2. Баймишева, Т. А. Экономика: методические указания / Т. А. Баймишева, И. С. Курмаева. -Самара: СамГАУ, 2024. -31 с.
3. Баянова, О. В. Экономика: методические рекомендации / О. В. Баянова. -Пермь: ПГАТУ, 2024. -73 с.
4. Беловицкий, К. Б. Экономическая безопасность: учебник / К. Б. Беловицкий, М. А. Булатенко, Н. Ф. Кузовлева. -Москва: Дашков и К, 2023. - 586 с.
5. Белый Е. М, Е. В. Пустынникова, А. А. Байгулова [и др.]. Экономическая безопасность организации: учебник /.; под ред. Е. М. Белого. - Москва: КноРус. - 2022. -346 с.
6. Быкова А. А., Прокопьева Т.В. Ресурсно-функциональных подход к оценке уровня экономической безопасности // Естественно-научные и гуманитарные исследования: теоретические и практические аспекты : сборник статей XXXI Всероссийской научно-практической конференции. Том Часть 2. ООО»Приоритет» - 2021. - С. 143-148.
7. Вякина И.В. Методы оценки экономической безопасности предприятия как инструментарий диагностики угроз развития // Издательский дом Финансы и кредит: электр. науч. библиотека. - 2020. - т. 19, выпуск 5. С. 835–859.
8. Голиков В. В., Особенности проведения анализа состояния экономической безопасности организации. – Москва: Вестник Евразийской науки. - 2023. - Том 15, № s2, С. 1-11.
9. Грачев С.А.; Гундорова М.А. Обеспечение экономической безопасности предприятия // учебное пособие. ВлГУ, 2022. - 420с. (высшее образование).

10. Дьячковская В. А., Кулаченков Д. А. Методы и подходы к оценке уровня экономической безопасности организации // Журнал научный альманах центрального черноземья. – 2022. - № 2-3. С. 139-146.
11. Журавлёва, Н. А. Экономическая безопасность: учебное пособие / Н. А. Журавлёва. -Санкт-Петербург: ПГУПС, 2022. -78 с.
12. Кондрашова Т. Н., Куцырина В. В. Учет и контроль, как способ обеспечения экономической безопасности деятельности организации // Учетно-аналитические инструменты исследования экономики региона : сборник материалов IV Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 90-летию ДГУ. - 2021. - С. 233-237.
13. Кормишкина Л. А. Экономическая безопасность организации (предприятия): учебное пособие / Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин, И.Е. Илякова. -Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2023. -293 с. -(Высшее образование).
14. Магомедов М.Н., Кажлаева А.А. Пути повышения эффективности использования оборотных средств // Механизм реализации стратегии социально-экономического развития государства: сборник материалов XV Международной научно-практической конференции. - 2023. - С. 303-307.
15. Мартазанов А. А. Развитие финансового механизма формирования и использования оборотных средств // Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Магас. - 2020. – С. 1-206.
16. Райзберг, Б. А. Прикладная экономика: учебное пособие / Б. А. Райзберг. -6-е изд. (эл.). -Москва: Лаборатория знаний, 2025. -321 с.
17. Указ Президента РФ от 13.05.2017 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». (дата обращения: 12.12.2024).
18. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 12.12.2023) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) (дата обращения: 10.12.2024).
19. Чирская М.А. Критерии оценки эффективности кредитной политики организации// Вектор экономики 2023. №8. - С. 1-11.

20. Экономическая безопасность: учебное пособие / Е. Г. Казанцева, Н. С. Бондарев, И. И. Лямкин [и др.]. -Кемерово: КеМГУ, 2023. -229 с.
21. Bondarenko-Berehovych V. Methodical approach to the assessment of the economic security management system of the enterprise // German International Journal of Modern Science №9. 2021. P. 11-15.
22. Khusniddin Uktamov, Problems of Evaluation and Procuring Economic Security at Enterprises // Asian Journal of Technology & Management Research. 2020. Vol.10. Issue: 01, P. 123-129.
23. Kuchmieiev, O. Basic approaches to assessing the state of economic security trade enterprises / O. Kuchmieiev // The Scientific Heritage. 2020. No. 51 (5). P. 33-36.
24. Management of economic activity of organization: laboratory practical course: textbook / compiled by R. M. Ustaev. Stavropol: NCFU, 2023. 153 P.

## Приложение А

### Бухгалтерская отчетность ООО «Бирюза» 2023-2024 гг.

<i>Информация из Государственного информационного ресурса бухгалтерской</i>	
Дата формирования информации	03.05.2025
Номер выгрузки информации	0710096_6324070898_2024_000_20250503_4f1ae33e-19f6-444e-8a69-b9ff93162c72
Настоящая выгрузка содержит информацию о юридическом лице:	
Полное наименование юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью "Бирюза"
<i>включенная в Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 03.05.2025</i>	
ИНН	6324070898
КПП	632401001
Код по ОКПО	02321719
Форма собственности (по ОКФС)	16 Частная собственность
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	12300 Общества с ограниченной ответственностью
Вид экономической деятельности по ОКВЭД 2	46.46.2
Местонахождение (адрес)	445009, Самарская обл, Тольятти г, Горького ул, дом № 57, квартира 90
Единица измерения	<u>Тыс. руб.</u>

Рисунок А.1 – Бухгалтерская отчетность ООО «Бирюза»

## Продолжение приложения А

ИНН 6324070898  
КПП 632401001

Форма по КНД 0710096  
Форма по ОКУД 0710001

### Бухгалтерский баланс

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 год	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВ</b>					
	Материальные внеоборотные активы <sup>2</sup>	1150	49 969	46 875	2 416
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы <sup>3</sup>	1170	-	-	-
	Запасы	1210	28 436	38 353	25 674
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	0	493	3 792
	Финансовые и другие оборотные активы <sup>4</sup>	1230	55 237	47 485	23 961
	<b>БАЛАНС</b>	1600	133 642	133 206	55 844
<b>ПАССИВ</b>					
	Капитал и резервы <sup>5</sup>	1300	83 444	91 313	36 486
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	335	-	-
	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	14 566	7 462	10 333
	Кредиторская задолженность	1520	35 297	34 431	9 025
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	<b>БАЛАНС</b>	1700	133 642	133 206	55 844

<sup>1</sup> Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу.

<sup>2</sup> Включая основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства.

<sup>3</sup> Включая результаты исследований и разработок, незавершенные капитальные вложения в нематериальные.

<sup>4</sup> Включая дебиторскую задолженность.

<sup>5</sup> Некоммерческая организация вместо показателей "Капиталы и резервы" включает "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды".

Рисунок А.2 – Бухгалтерская отчетность ООО «Бирюза»

## Продолжение приложения А

ИНН 6324070898  
КПП 632401001

Форма по КНД 0710096  
Форма по ОКУД 0710002

### Отчет о финансовых результатах

Пояснения <sup>6</sup>	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 года.	На 31 декабря 2022 года.
1	2	3	4	5
	Выручка <sup>7</sup>	2110	107 205	175 483
	Расходы по обычной деятельности <sup>8</sup>	2120	(127 102)	(120 498)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	17 216	8 609
	Прочие расходы	2350	(3 879)	(7 205)
	Налоги и прибыль (доходы) <sup>9</sup>	2410	(1 310)	(1 562)
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2400</b>	<b>(7 870)</b>	<b>54 827</b>

<sup>6</sup> Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

<sup>7</sup> За минусом налога на прибыль.

<sup>8</sup> Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

<sup>9</sup> Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>



Информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначна информации о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа (пункты 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

Рисунок А.3 – Бухгалтерская отчетность ООО «Бирюза»



## Продолжение приложения А

ИНН 6324070898  
КПП 632401001

Форма по КНД 0710096  
Форма по ОКУД 0710001

### Бухгалтерский баланс

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 год	На 31 декабря 2022 года
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВ</b>					
	Материальные внеоборотные активы <sup>2</sup>	1150	38 816	49 969	46 875
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы <sup>3</sup>	1170	-	-	-
	Запасы	1210	31 422	28 436	38 353
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	336	-	493
	Финансовые и другие оборотные активы <sup>4</sup>	1230	89 893	55 237	47 485
	<b>БАЛАНС</b>	1600	160 467	133 642	133 206
<b>ПАССИВ</b>					
	Капитал и резервы <sup>5</sup>	1300	109 371	83 444	91 313
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	10 335	335	-
	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	4 694	14 566	7 462
	Кредиторская задолженность	1520	36 067	35 297	34 431
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	<b>БАЛАНС</b>	1700	160 467	133 642	133 206

<sup>1</sup> Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу.

<sup>2</sup> Включая основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства.

<sup>3</sup> Включая результаты исследований и разработок, незавершенные капитальные вложения в нематериальные.

<sup>4</sup> Включая дебиторскую задолженность.

<sup>5</sup> Некоммерческая организация вместо показателей "Капиталы и резервы" включает "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды".

Рисунок А.4 – Бухгалтерская отчетность ООО «Бирюза»

## Продолжение приложения А

ИНН 6324070898  
КПП 632401001

Форма по КНД 0710096  
Форма по ОКУД 0710002

### Отчет о финансовых результатах

Пояснения <sup>6</sup>	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2024 года.	На 31 декабря 2023 года.
1	2	3	4	5
	Выручка <sup>7</sup>	2110	97 928	107 205
	Расходы по обычной деятельности <sup>8</sup>	2120	(64 720)	(127 102)
	Проценты по уплате	2330	(1 265)	(-)
	Прочие доходы	2340	305	17 216
	Прочие расходы	2350	(4 010)	(3 879)
	Налоги и прибыль (доходы) <sup>9</sup>	2410	(568)	(1 310)
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2400</b>	<b>27 670</b>	<b>(7 870)</b>

<sup>6</sup> Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

<sup>7</sup> За минусом налога на прибыль.

<sup>8</sup> Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

<sup>9</sup> Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>



Информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначна информации о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа (пункты 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

Рисунок А.5 – Бухгалтерская отчетность ООО «Бирюза»