

Аннотация

Тема бакалаврской работы – «Управление финансовыми рисками организации (на примере ООО ИГ «Элирс»)»

Целью бакалаврской работы является проведение анализа управления финансовыми рисками организации и разработка мероприятий по улучшению управления финансовыми рисками в организации.

Задачи бакалаврской работы следующие:

1. рассмотреть теоретические аспекты управления финансовыми рисками организации;
2. провести анализ управления финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс»;
3. дать рекомендации по повышению эффективности управления финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс».

Объектом исследования выступает ООО ИГ «Элирс».

Предметом исследования являются финансовые риски ООО ИГ «Элирс» и эффективность управления ими.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы (34 источника), заключения. В первой главе раскрываются теоретические основы управления финансовыми рисками организации. Во второй главе проводится анализ и оценка финансового состояния ООО ИГ «Элирс». В третьей главе даются рекомендации по улучшению управления финансовыми рисками ООО ИГ «Элирс».

Объем работы: 50 страниц, в том числе 5 рисунков и 13 таблиц. Работа содержит 4 приложения.

Ключевые слова: финансовый риск, управление рисками, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, кредитный риск, хеджирование, риск ликвидности.

Abstract

The title of the bachelor's thesis is "Financial risk management of the organization (OOO "Elirs")".

The aim of the thesis is to consider the features of financial risk management of the organization and to give recommendations on increasing the effectiveness of financial risk management of the organization.

The bachelor's thesis tasks:

1. To consider the theoretical aspects of financial management of the organization;
2. To conduct an analysis of financial risk management in OOO "Elirs";
3. To give recommendations on improving the effectiveness of financial risk management in OOO "Elirs".

The object of the bachelor's thesis is OOO "Elirs". The subject of the bachelor's thesis is financial risk of OOO "Elirs".

The bachelor's thesis consists of an introduction, three chapters, a conclusion and a list of literature. The first chapter reveals the theoretical basis for managing the financial risks of the organization. In the second chapter, the analysis and assessment of the financial condition of OOO "Elirs" is carried out. The third chapter provides recommendations for improving the management of financial risks of OOO "Elirs".

The bachelor's thesis contains 50 pages, 4 applications, 13 tables and 34 list of literature.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы управления финансовыми рисками организации	7
1.1 Экономическое содержание управления финансовыми рисками организации	7
1.2 Подходы и методы управления финансовыми рисками организации.....	11
1.3 Методика управления финансовыми рисками организации	17
2 Анализ управления финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс».....	23
2.1 Техничко – экономическая характеристика ООО ИГ «Элирс»	23
2.2 Оценка эффективности управления финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс»	35
3 Совершенствование деятельности ООО ИГ «Элирс» по управлению финансовыми рисками.....	38
3.1 Рекомендации по снижению финансовых рисков в ООО ИГ «Элирс».....	38
3.2 Рекомендации по совершенствованию системы управления финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс»	39
Заключение	43
Список используемых источников.....	46
Приложение	50

Введение

Любая организация так или иначе связана с финансовыми рисками. Успешное ведение экономической деятельности напрямую зависит от способностей и умений управлять финансовыми рисками. Проблема управления финансовыми рисками на данный момент является актуальной как никогда в кругу исследователей, т.к. в России и за рубежом остается проблема в экономической обстановке.

Каждая организация может построить систему управления рисками в своей хозяйственной деятельности, с помощью которой сможет избежать негативных воздействий рисков. Особенно актуальная на сегодняшний день тема по управлению финансовыми рисками организации.

Целью бакалаврской работы является проведение анализа и оценки эффективности управления финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс» и разработка мероприятий по совершенствованию деятельности организации по управлению финансовыми рисками.

Задачи бакалаврской работы заключаются в:

- изучении теоретических основ управления финансовыми рисками в организации;
- проведении анализа и оценки управления финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс»;
- предложении мероприятий по снижению финансовых рисков и совершенствованию управления финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс».

Объектом исследования является ООО ИГ «Элирс». Предметом исследования выступают финансовые риски ООО ИГ «Элирс».

Информационная и методологическая база для написания бакалаврской работы состоит из: бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО ИГ «Элирс» за исследуемый период, нормативно – правовых актов, публикаций российских и зарубежных специалистов в области финансового менеджмента и риск –

менеджмента (Крыжановский О.А., Балдин К.В., Леонова Н.Г., Фомичев А.Н.), данных официальных сайтов.

Методами исследования в бакалаврской работе являются: приемы логического и сравнительного анализа, методы индукции и дедукции, системный подход, коэффициентный метод.

Хронологические рамки (период) исследования: для исследования взят период 2015 – 2017 годы.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, приложений.

Теоретическая значимость бакалаврской работы состоит в том, что в данной работе рассмотрены основные методы и подходы к управлению финансовыми рисками организации.

В первой главе изучена экономическая сущность и виды финансовых рисков организации, а также основы управления финансовыми рисками организации, дана методика управления финансовыми рисками организации.

Во второй главе рассмотрена технико-экономическая характеристика ООО ИГ «Элирс», проведена оценка эффективности управления финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс».

В третьей главе приведены мероприятия по снижению финансовых рисков ООО ИГ «Элирс», а также предложены рекомендации по повышению эффективности системы управления финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс».

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, чтобы мероприятия, которые предложены в третьей главе, могли быть применены в деятельности ООО ИГ «Элирс» для того, чтобы эффективно управлять финансовыми рисками.

1 Теоретические основы управления финансовыми рисками организации

1.1 Экономическое содержание управления финансовыми рисками организации

Любая организация ведет свою деятельность в условиях возможного возникновения финансовых рисков. Большинство авторов трактует финансовый риск как вероятность снижения размера доходов. В частности, Крыжановский О. А. и Попова Л. К. характеризуют финансовый риск как шанс возникновения потери дохода или капитала при неопределенности условий осуществления финансовой деятельности [12]. Леонова Н.Г. под финансовым риском понимает возможную потерю организацией части имущества, получение меньших доходов или образование непредсказуемых расходов в результате осуществления финансовой деятельности [16]. Фомичев А.Н. считает, что финансовый риск – это риск, который непосредственно связан с возможной потерей финансовых ресурсов [26, с. 59].

Финансовые риски классифицируются на основе различных признаков. Виды финансовых рисков можно объединить в укрупненные блоки:

1. инвестиционные риски;
2. риски снижения объемов прибыли;
3. риски, зависящие от покупательской способности;
4. прочие виды финансовых рисков.

Полученные блоки включают в себя комплекс рисков, отражающихся на эффективности финансовой деятельности организации (таблица 1.1.1).

Таблица 1.1.1 – Виды финансовых рисков организации и их характеристика

Вид финансового риска организации	Характеристика вида финансового риска
1	2
1 блок: инвестиционные риски	
Риск реального инвестирования	Несоблюдение времени выполнения работ по постройке объекта, задержка в финансировании, уменьшение инвестиционной привлекательности проекта и т.д.

Продолжение таблицы 1.1.1

1	2
Риск финансового инвестирования	Вероятность уменьшения объемов прибыли в итоге инвестирования, опасность появления денежных убытков и потери выгоды.
Риск утери выгоды	Вероятность получения неполного дохода в результате невыполнения каких-либо планов в инвестиционной деятельности.
2 блок: риски снижения объемов прибыли	
Процентный риск	Подразумевает под собой резкое изменение депозитной или кредитной ставки.
Кредитный риск	Является одной из форм процентного риска. Чем активнее организация выдает потребительские или коммерческие кредиты своим клиентам, тем выше шанс кредитного риска. Основная форма данного риска – задержка в погашении задолженности, опоздания в расчетах за поставленную организацией продукцию и т.д.
3 блок: риски, зависящие от покупательской способности	
Инфляционные риск	Уменьшение реальной стоимости капитала организации, а также изменение объемов получаемой прибыли.
Валютный риск	Вероятность уменьшения прибыли в результате падения курсовой стоимости одной валюты относительно другой.
Риск ликвидности	Возникает из-за проблем с продажей активов организации по рыночной цене.
4 блок: прочие риски	
Налоговый риск	Появляется в связи с введением новых или увеличением существующих налогов, которые были не предусмотрены организацией, изменениями сроков выплаты налогов, а также с опасностью отмены налоговых льгот в любых сферах деятельности и т.д.
Структурный риск	Проявляется в случае малоэффективного финансирования расходов организации.
Криминогенный риск	Возникает из-за того, что партнеры по бизнесу занимаются подделкой документов, кражей или незаконным присвоением активов и т.д.

С целью сохранения (обеспечения) стабильности деятельности организации и снижения влияния действия современной высокорисковой финансовой ситуации целесообразно управлять финансовыми рисками. Управление рассматривают с различных аспектов: с точки зрения разработки комплекса управленческих действий, функционального и процессного подходов (таблица 1.1.2).

Таблица 1.1.2 – Системное представление категории «управление» с позиций различных точек зрения

Категория	Характеристика
1	2
Управление с точки зрения разработки комплекса управленческих действий (комплексного подхода)	Целенаправленное влияние на объект с целью его стабилизации или изменения в соответствии с поставленными задачами
Управление с точки зрения функционального подхода	Функция организованных систем, возникших естественным (эволюционным) или искусственным (креационным) путем
Управление с точки зрения процессного подхода	Процесс планирования, организации, мотивации и контроля, который необходим для формулирования и достижения целей организации.

Управление финансовыми управленческими рисками следует рассматривать с точки зрения необходимости разработки управленческих действий, направленных на снижение рисков и ликвидацию последствий их влияния, о чем свидетельствуют определения, представленные в таблице 1.1.3.

Таблица 1.1.3 – Сравнительный анализ дефиниций категории «управление финансовыми рисками»

Определение	Достоинства определения	Недостатки определения
Управление финансовыми рисками – это использование всевозможных мер, позволяющих в той или иной степени прогнозировать наступление рисков и тут же принять меры к тому, чтобы снизить степень риска.	Достоинством определения является существование этапа прогнозирования рисков и незамедлительное принятие мер для их устранения	Недостатком данного определения является отсутствие этапа выявления финансовых рисков
Управление финансовыми рисками – это оценка вероятности возникновения финансовых рисков и ущерб, который они принесут в будущем, а также их минимизация.	Достоинством данного определения является существование вероятности возникновения финансового риска	Недостаток определения состоит в том, что отсутствует этап оценки финансовых рисков
Управление финансовыми рисками – это набор конкретных действий, направленных на прогнозирование и выявление финансовых рисков, которые могут отрицательно отразиться на организации, а также на разработку и осуществление мер для ликвидации данных рисков.	Достоинством определения является существование этапа выявления финансовых рисков организации	Недостатком определения является отсутствие этапа мониторинга финансовых рисков организации

Сравнительный анализ дефиниций категории «управление финансовыми рисками организации», представленный в таблице 1.1.3 дает возможность дать полное определение.

Так, под управлением финансовыми рисками следует понимать управленческие действия, направленные на прогнозирование рисков ситуации, выявление финансовых рисков, а также разработку и осуществление мер для их ликвидации.

Управление финансовыми рисками организации основывается на определенных принципах, основные из них представлены в таблице 1.1.4.

Таблица 1.1.4 – Группировка принципов управления финансовыми рисками организации

Принцип	Характеристика принципа
Принципы, определяющие разработку мер по управлению финансовыми рисками в области учета – аналитической деятельности	<ul style="list-style-type: none"> – учет финансовой философии организации; – учет финансовой политики по различным аспектам хозяйственной деятельности организации; – сопоставимость уровня принимаемых финансовых рисков с финансовыми потерями организации; – сопоставимость уровня принимаемых финансовых рисков с уровнем доходности финансовых операций организации; – учет временного фактора в управлении финансовыми рисками организации.
Принципы, определяющие разработку мер по управлению рисками в срезе соблюдения основ финансово – управленческой деятельности	<ul style="list-style-type: none"> – осознанность принятия рисков; – управляемость принимаемыми финансовыми рисками организации; – независимость управления различными финансовыми рисками организации.
Принципы, определяющие разработку мер по управлению рисками в срезе обеспечения их экономичности	<ul style="list-style-type: none"> – экономическая рациональность управления финансовыми рисками организации; – экономичность управления финансовыми рисками организации.

Изучив понятие «управление финансовыми рисками», основные виды финансовых рисков и принципы их управления, рассмотрим основные подходы и методы управления финансовыми рисками организации.

1.2 Подходы и методы управления финансовыми рисками организации

Одним из главных направлений деятельности финансового менеджера является управление финансовыми рисками организации. Чтобы работать в данной области, необходимо иметь глубокие знания по экономике и финансам организации, страхового дела и т.д.

С точки зрения современности принятия решения можно выделить три подхода к управлению финансовыми рисками, чтобы предупредить и минимизировать потери. Рассмотрим подходы к управлению финансовыми рисками организации в таблице 1.2.1.

Таблица 1.2.1 – Подходы к управлению финансовыми рисками

Наименование подхода	Характеристика подхода
Активный подход к управлению финансовыми рисками	Означает, что у менеджера должны быть средства управления финансовыми рисками организации для минимизации их последствия, которые он должен максимально использовать. При данном подходе только после проведения мероприятий по предотвращению будущих финансовых потерь осуществляются хозяйственные операции.
Адаптивный подход к управлению финансовыми рисками	Адаптивный подход к регулированию финансовыми рисками основан на учете в процессе управления фактически сформировавшихся условий хозяйствования. При данном подходе избежать возможно только некоторую часть потерь.
Консервативный подход к управлению финансовыми рисками	Управляющие воздействия на финансовые риски при данном подходе начинаются только после наступления рискованного события, после того, как организации уже был нанесен ущерб. При консервативном подходе главной целью является сосредоточение ущерба в пределах одной финансовой операции.

Управление финансовыми рисками направлено на разработку управленческих действий в рамках, представленных этапов на рисунке 1.2.1.



Рисунок 1.2.1 – Этапы управления финансовыми рисками, направленных на разработку управленческих действий

При выборе метода управления финансовыми рисками в организации главной задачей на третьем этапе управления является уменьшение степени возможного финансового риска до самого низкого уровня.

Существует четыре метода управления финансовыми рисками организации:

1. Упразднение - отказ от совершения рискового мероприятия. Но если организация упраздняет риск, то вместе с ним исчезает прибыль.

2. Предотвращение потерь и контроль - определенный набор предупредительных и последующих действий, обусловленные необходимостью предотвратить негативные последствия, контролировать размер этих последствий, если эти потери уже неизбежны.

3. Страхование означает то, что, если инвестор отказывается от части доходов для избежания финансового риска, тогда он должен заплатить за уменьшение финансового риска до минимума.

4. Поглощение – признание ущерба и отказ от его страхования. Если сумма предполагаемого ущерба незначительная для организации и ей можно пренебречь, тогда организация прибегает к поглощению.

Принципы, из которых должен исходить инвестор, выбирая конкретный метод разрешения финансового риска организации, следующие:

- не стоит рисковать больше того, что может позволить капитал;
- нельзя рисковать многим ради малого;
- нужно предугадывать последствия финансового риска.

Если применять на практике данные принципы, то всегда необходимо рассчитывать максимальный возможный убыток по данному виду финансового риска. Далее следует сопоставить максимально возможный убыток с объемом капитала организации, который подвергается риску. Затем, необходимо сравнить возможный убыток с собственными финансовыми ресурсами. В результате возможно определить, приведет ли данный риск к банкротству организации.

Если существует высокая степень финансового риска организации, то это может привести к необходимости применения искусственного снижения степени финансового риска.

Снижением степени финансового риска организации является сокращение вероятности потерь и снижения их объема. Для снижения степени финансового риска организации применяются следующие приемы: избежание возможных финансовых рисков, лимитирование концентрации финансового риска, передача финансового риска, диверсификация, повышение уровня информационного обеспечения хозяйственной деятельности хеджирование, страхование и самострахование.

Далее следует рассмотреть приемы для снижения степени финансового риска организации более подробно.

Избежание - это отказ от любого мероприятия, который связан с финансовым риском организации, а также разработка мероприятий, полностью исключают данный вид риска. При применении данного приема у организации нет возможности заработать дополнительную прибыль, а это негативно влияет на ее экономическое развитие и эффективность использования собственного капитала.

Лимитирование концентрации финансовых рисков – это установление финансовых стандартов в ходе осуществления хозяйственной деятельности организации. Система финансовых стандартов включает в себя следующие показатели: максимальный размер кредита, который выдается одному клиенту; предельный удельный вес заемных средств, которые используются в хозяйственной деятельности организации; максимальный размер вклада, который можно разместить в одном банке; допустимый размер расходования ресурсов; максимальный период обращения дебиторской задолженности и пр.

Передача (трансфер) финансового риска организации – это эффективный метод минимизации финансовых рисков организации. При данном методе организация-трансфер при помощи заключения соответствующего договора передает финансовый риск организации, принимающей его на себя. Цена

сделки при этом должна подходить обеим сторонам. Согласно соответствующему договору, трансфери за определенную плату должен эффективно минимизировать финансовый риск трансфера, обладая определенными возможностями и полномочиями. Для обеих сторон этот договор является выгодным. Размер ущерба для трансфери будет не таким значительным, чем для организации, передающей финансовый риск, а трансфер может иметь больше возможностей для уменьшения риска.

Передача финансового риска организации происходит при помощи заключения контрактов следующих типов:

- строительные контракты (строительная организация берет на себя все строительные риски, которые связаны со строительством);
- договор аренды (значительная часть финансовых рисков организации переходит к арендатору, но часть финансовых рисков остается у собственника);
- контракт на хранение и перевозку грузов (транспортная компания несет ответственность за финансовые риски, которые связаны с порчей продукции во время транспортировки);
- договоры факторинга (финансирование под уступку денежного требования).

Хеджирование – это механизм уменьшения финансового риска организации, основанный на использовании производных ценных бумаг (форвардные и фьючерсные контракты, опционы, своп-операции и др.). Хеджирование применяется организациями, которые работают в сфере предпринимательства, где движение цен на товары несет за собой отрицательное влияние на прибыль [15].

Организации применяют два основных вида хеджирования:

1. длинный хедж – это такой хедж, когда фьючерсный контракт покупается, чтобы защититься от роста цен;
2. короткий хедж – это хедж, когда фьючерсный контракт продают, чтобы защититься от снижения цен.

Фьючерсы – это производный финансовый инструмент, покупка или продажа финансовых активов в будущем на определенную дату по определенной цене. Если организация заключает фьючерсный контракт, то она получает гарантию на то, что получит товары в нужный срок по нужной цене, при этом снижается инфляционный риск и риск неосуществления поставки.

Суть механизма хеджирования и фьючерсов состоит в том, что если организация из – за изменения цен к моменту поставки несет финансовый убыток, то она выигрывает столько же, сколько и покупатель фьючерсных контрактов. Если у организации есть возможность заключения договора на более выгодных условиях, то она может отказаться от контракта.

Опционом называется контракт, который дает право купить или продать определенный актив по заранее оговоренной цене. Данный прием дает кому-либо право купить актив или продать его, но владелец опциона завершать сделку не обязан.

Рынки фьючерсов и опционов обеспечивают защиту организации от изменений, происходящих между данным моментом и моментом в будущем, когда сделка завершится. Данная защита требует определенных затрат.

Своп — это соглашение оплачивать любыми видами средств обеими сторонами договора.

Диверсификация – механизм распределения ресурсов и усилий между различными видами деятельности, позволяющий минимизировать разные виды рисков [11].

Диверсификация бывает двух видов:

- вертикальная диверсификация предполагает собой распределение ресурсов между различными видами деятельности;
- горизонтальной диверсификацией является распределение ресурсов между разными организациями похожего вида деятельности.

Страхование является эффективным методом минимизации финансового риска. При данном методе в роли трансфера выступает страховая организация. Суть страхования заключается в том, что организация должна отказаться от

некоторых доходов для того, чтобы избежать воздействия финансового риска. Но данный метод носит в себе некоторые ограничения: не все виды рисков поддаются страхованию; цена страхования должна соотноситься с размером предполагаемого убытка.

Комплексная защита является лучшим видом страхования. Если это невозможно, то стоит выделить из группы рисков определенные риски, которые влекут за собой наибольшие потери.

Самострахование является разновидностью страхования, при котором в качестве страховщика выступает организация. Суть самострахования состоит в создании в организации резервных фондов, которые предназначены для устранения непредвиденных расходов. Резервные фонды могут создаваться в следующих формах: денежной, в виде страховых запасов товарно-материальных ценностей, при помощи формирования целевых денежных фондов в системе бюджетов организации.

Однако, страховые фонды извлекают из оборота организации значительный объем финансовых ресурсов, а это, в свою очередь, может привести к снижению эффективности использования собственного капитала, а также к возникновению необходимости привлечь внешние источники финансирования, что может привести к возникновению других видов финансовых рисков.

Повышение уровня информационного обеспечения хозяйственной деятельности организации имеет огромное значение в управлении финансовыми рисками. В основном решения принимаются в условиях неопределенности состояния экономической среды и ограниченности информации. Чтобы сделать точный прогноз и снизить финансовый риск возможно только при наличии полной и достоверной информации.

Перейдем к рассмотрению методики управления финансовыми рисками организации.

1.3 Методика управления финансовыми рисками организации

Обеспечение успешного функционирования организации в условиях риска является главной целью управления финансовыми рисками. При возникновении экономического ущерба реализация мер по управлению финансовыми рисками должна дать возможность продолжения деятельности организации, восстановления денежных потоков, роста организации и т.д.

Под управлением финансовыми рисками следует понимать управленческие действия, направленные на прогнозирование рисков ситуации, выявление финансовых рисков, а также разработку и осуществление мер для их ликвидации.

Большинство методов управления финансовыми рисками носят обобщенный характер и применяются для управления финансовым риском только крупных и средних организаций. Для малых организаций они почти не используются, т.к. не учитываются специфические особенности действительности и действия рискообразующих факторов малых организаций.

Исследования, проводимые в множестве международных организациях, показали, что анализом и оценкой риска пользуются больше крупные организации нежели малые. Это обусловлено тем, что финансовый оборот капитала, численность персонала и другие показатели финансово – хозяйственной деятельности не слишком значительны, и поэтому руководители данных организаций не считают необходимым создавать систему по управлению финансовыми рисками, им достаточно просто отслеживать бухгалтерскую отчетность. Поэтому значительное изменение во внешней среде довольно плохо отражается на финансовых результатах организаций, что может в дальнейшем привести к банкротству.

К.В. Балдин разработал методику управления финансовыми рисками малых организаций, которая вошла в концепцию активного динамического использования финансовых рисков организации [4]. Концепция построена на точной оценке перспектив и подходит для управления финансовыми рисками любых организаций.

Итак, управление финансовыми рисками малых организаций представляет собой разработку управленческих решений в рамках следующих направлений.

1. Главным источником к нахождению проблематичных зон в финансово – хозяйственной деятельности является изучение и оценка посредством анализа. Чаще всего проблемы оказываются комплексными.

2. Определение цели рискованных вложений капитала. Целью риска всегда является получение максимальной прибыли.

3. Методы качественного и количественного анализа используются для оценки и идентификации финансового риска. Идентификация и оценка финансовых рисков проходят в два этапа:

- a) SWOT-анализ финансового риска организации;
- b) комплексная оценка финансового риска организации.

4. Разработка комплекса мероприятий по снижению финансовых рисков или по их полной ликвидации.

Анализируя научную литературу, можно сделать вывод, что при проведении SWOT – анализа некоторыми авторами результатом была оценка внутренней и внешней среды организации

Области разработки управленческих действий в рамках управления финансовыми рисками организации представлены на рисунке 1.3.1.

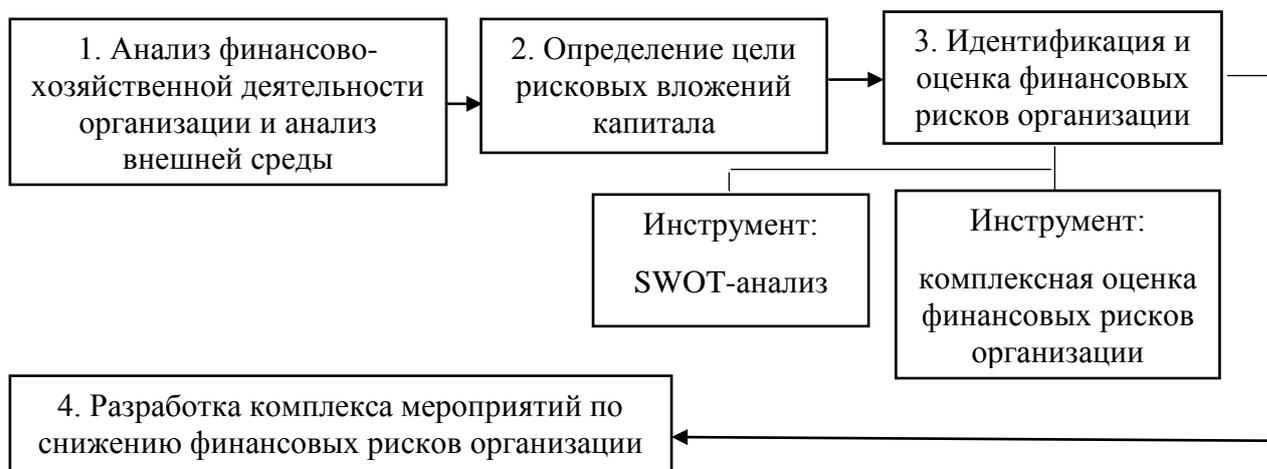


Рисунок 1.3.1 – Области разработки управленческих действий в рамках управления финансовыми рисками организации

В статье «Методика SWOT-анализа рисков региона в разрезе основных макроэкономических показателей социально-экономического развития на примере Камчатского края» была предложена методика для проведения SWOT-анализа финансовых рисков региона в целом, которая основана на макроэкономических показателях деятельности региона [17].

Одной из главных задач оценки управления финансовых рисков организации является разработка методики SWOT-анализа финансовых рисков организации с использованием наработок авторов, которые относятся к различным аспектам методики проведения SWOT-анализа. Объектом SWOT-анализа финансовой деятельности организации является ее финансовая среда (финансовые риски).

Финансовая среда организации состоит из:

- внутренней финансовой среды;
- внешней финансовой среды непрямого влияния (макросреды);
- внешней финансовой среды непосредственного влияния (микросреды).

Проведение SWOT-анализа финансовых рисков организации является актуальным, т.к. цель деятельности организаций – получение прибыли и увеличение финансовых показателей. Небольшие организации имеют огромную вероятность наступления финансовых рисков из – за того, что они подвержены влиянию внешней среды.

Для более точного определения курса развития и достижения более крупных финансовых показателей деятельности организации используют SWOT – анализ, он также помогает определить риски, которым может быть подвергнута организация в будущем.

Главной целью SWOT – анализа является определение финансового потенциала организации. В процессе анализа изучаются данные:

- о внутренней среде (сильных и слабых сторонах);
- о внешней среде (возможностях и угрозах).

К задачам SWOT-анализа финансовых рисков организации относится:

- a) выявление слабых и сильных финансовых показателей деятельности организации;
- b) оценка направлений развития организации и выявление рисков, с которыми могут столкнуться организации в своей деятельности в будущем;
- c) определение способов компенсации финансовых и прочих рисков, которые могут возникнуть в организации во время ее деятельности.

Методика SWOT – анализа финансовых рисков состоит в целом из трех этапов, которые приведены ниже.

1) Изучение внутренней среды организации, а именно анализ главных показателей экономической деятельности организации, показателей ликвидности и финансовой устойчивости организации, а также определение слабых и сильных сторон среди них. Для определения показателя сильных и слабых сторон используются следующие критерии:

a) когда растёт или уменьшается финансовый показатель, а коэффициент ликвидности и финансовой устойчивости превышает максимально допустимое значение, и, в результате, не является отрицательным итогом деятельности организации, тогда этот показатель является сильной стороной организации;

b) если финансовые показатели снижаются, и это приводит к отрицательному результату деятельности организации, а также снижаются коэффициенты ликвидности и финансовой устойчивости ниже нормы, тогда допустимые значения становятся слабой стороной организации.

2) Исследование внешней среды организации и выявление перспектив ее развития. По следующему алгоритму осуществляется оценка факторов внешней среды организации:

- a) осуществляется диагностика внешней среды организации;
- b) анализируется появление перспектив развития организации или финансового риска;
- c) определяется значимость перспектив развития или финансового риска организации;

d) выявляется характер влияния внешней среды на развитие организации;

e) дается интегральная оценка благоприятности влияния внешней среды на деятельность организации.

3) Сопоставление факторов внешней среды, влияющих на организацию, и финансовых показателей организации для выявления влияния перспектив развития и финансовых рисков, а также обнаружение наиболее существенные финансовые риски, которые препятствуют развития организации в будущем.

Далее этап идентификации и оценки финансовых рисков организаций состоит из комплексной оценки финансовых рисков, которая включает в себя оценку финансовых рисков по следующим группам:

- риск ликвидности баланса. В эту группу входит модель оценки риска ликвидности, включающая в себя расчет абсолютных показателей ликвидности баланса организации;

- риск потери финансовой устойчивости и независимости включает в себя коэффициенты потери финансово й устойчивости и независимости.

- интегральные показатели оценки уровня финансового риска организации состоят из интегральных показателей оценки финансового риска.

Расчет показателей, характеризующих уровень финансового риска организации, является не всегда достаточным и не отражает положение организации во внешней среде. Оценка финансового риска организации состоит из двух этапов:

- определение класса организации по уровню финансового риска организации;

- расчет интегрального показателя финансового риска организации.

Методика оценки управления финансовыми рисками организации предполагает проведение оценки уровня реализации управленческих действий в рамках обозначенных областей управления финансовыми рисками организации на основе вербально – числовой шкалы, в которой: 1 балл –

мероприятие не проводится никогда; 2 балла – мероприятие проводится очень редко; 3 балла – мероприятие проводится редко; 4 балла – мероприятие проводится иногда; 5 баллов – мероприятие проводится всегда.

Применение методики оценки управления финансовыми рисками организации предполагает реализацию следующих этапов:

1. разработка направлений оценки реализации управленческих действий в рамках обозначенных областей управления финансовыми рисками организации;

2. оценка направлений согласно заявленной вербально-числовой шкалы;

3. определение весовых значений, характеризующих важность каждой области применения управленческих действий в рамках управления финансовыми рисками организации;

4. расчет итогового значения уровня реализации управленческих действий в рамках заявленных областей управления финансовыми рисками организации по формуле:

$$I = B \times W, \quad (1)$$

где I – итоговая оценка реализации управленческих действий в рамках рассматриваемых областей управления финансовыми рисками организации; B – балл, характеризующий оценку направления; W – вес, присвоенный направлению оценки.

Таким образом, предназначенная методика позволяет определить проблемные зоны в управлении финансовыми рисками организации и предложить на этой основе рекомендации, ведущие к совершенствованию управления финансовыми рисками организации.

Далее перейдем к анализу управления финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс», где будет рассмотрена технико – экономическая характеристика и проведена оценка эффективности управления финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс».

2 Анализ управления финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс»

2.1 Технико – экономическая характеристика ООО ИГ «Элирс»

ООО Инженерная группа «Элирс» существует на рынке оборудования производств с 2002 года. Специализация организации - решение задач по устройству систем автоматизации в различных организациях.

За более чем 10 лет работы коллектив организации освоил принципы проектирования, разработки и внедрения систем АСУ ТП, КИП. Организация значительно повысила уровень квалификации своих сотрудников, расширила сферы влияния и взаимодействия. Знания и накопленный опыт позволили компании сотрудничать с крупными организациями - поставщиками и клиентами [33].

На данный момент ООО ИГ «Элирс» успешно оказывает услуги организациям нефтехимической, нефтегазовой, газовой промышленности.

Коллектив организации прошел путь от установки систем ЛВС, сигнализаций, систем пожаротушения, отопления, видеонаблюдения до комплексного оборудования масштабных производств.

Положительный опыт сотрудничества с крупными промышленными организациями позволил организации развиваться, расширить сферу проводимых работ до комплексного внедрения автоматизированных систем управления в организации.

Имеющийся опыт проектирования и создания сложных в исполнении систем, решения задач, требующих комплексного подхода, позволяет организации занимать достойное место среди организаций, обеспечивающих оптимизацию технологических процессов.

Использование иерархической структуры для оптимизации процессов производств позволяет рассматривать объект управления как единое технологическое целое, в отличие от иных концепций, в которых объект дробится на определенное число практически не связанных между собой контуров управления.

Комплексные разрабатываемые решения базируются на максимально глубоком рассмотрении технологических процессов, характера изменения продукта в процессе производства. Для этого в лабораторных системах составляется физико-химическая модель будущего технологического объекта.

Совокупность полученных физико-химических факторов определяет результат - оптимизированный технологический процесс в организации.

Аналогично определяется оперативная модель - совокупность факторов, определяющих максимальные технологические показатели.

Второй уровень структуры объекта - автоматизация оборудования: установка защитно-блокирующих систем для надежной работы механизмов оборудования.

При этом важность сохраняет управление первичными технологическими контурами.

Активно развивается направление по контролю технологических параметров в режиме реального времени с установкой специальных систем контроля, позволяющих регистрировать изменения различных технологических параметров.

Используемая система удаленного управления и визуализации осуществляет контроль и регулирование основного и вспомогательного оборудования в организации.

Средства контроля и исполнительные механизмы образуют систему с АСУ ТП.

Автоматизированные системы управления технологическими процессами АСУ ТП создаются в соответствии с жесткими международными стандартами, предъявляемыми к автоматизированным системам.

ООО ИГ «Элирс» имеет организационно-правовую форму – общество с ограниченной ответственностью. Форма собственности – частная собственность. Во главе организации – генеральный директор Э.Б. Ломакин.

ООО ИГ «Элирс» находится по адресу Самарская обл., гор. Тольятти, ул. Новозаводская, д. 8.

Стратегической целью ООО Инженерная группа «ЭЛИРС» является становление организации как регионального лидера среди организаций, решающих задачи по устройству систем автоматизации. Предметом деятельности организации является:

- производство электромонтажных работ;
- оказание телекоммуникационных услуг;
- разработка проектной и конструкторской документации, поставка, монтаж, пуско-наладка, системная интеграция и внедрение информационно-управляющих систем и автоматизированных систем управления технологическими процессами и противоаварийной защиты;
- разработка, проектирование, поставка, монтаж, корпоративных информационно-управляющих систем и локально вычислительных сетей;
- торговля радиоэлектронными средствами.

Общий штат работников ООО ИГ «Элирс» составляет 52 человека.

Рассмотрим организационную структуру ООО ИГ «Элирс» (рисунок 2.1.1).

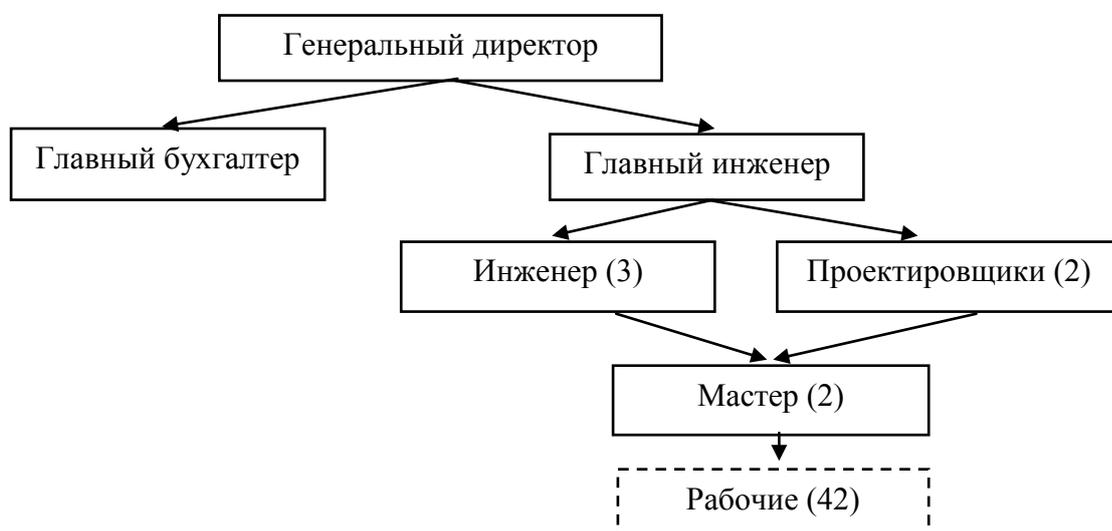


Рисунок 2.1.1 – Организационная структура ООО ИГ «Элирс»

Высшим органом управления Обществом является общее собрание участников. Собрание проводится раз в год. Уставный капитал составляет 10 тыс. руб. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – Генеральным директором.

Генеральный директор избирается общим собранием участников Общества сроком на 3 года.

Исходя из данных рисунка 2.1.1, можно видеть, что генеральный директор занимает главную позицию и руководит организацией. Главный бухгалтер занимается финансовым учетом, документацией и подготовкой отчетов в надлежащие органы. Главный инженер является также руководителем организации. Он занимает второе положение в руководящем звене, у него в подчинении находятся инженеры, проектировщики, мастера и рабочие. Главный инженер контролирует все без исключения производственные процессы.

Таким образом, рассмотрев характеристику ООО ИГ «Элирс» его организационную и производственную структуру, далее следует провести комплексный финансовый анализ. Цель финансового анализа является оценка прошлой деятельности и положения организации на данный момент. Основой для анализа являются данные бухгалтерского баланса за 2015 – 2017 гг.

В Тольятти насчитывается около 10 организаций, которые ведут такой же вид деятельности, что и ООО ИГ «Элирс». Главными конкурентами ООО ИГ «Элирс» являются следующие организации:

- ООО «ЭлпромСтрой»;
- ООО «Стройэксперт»;
- ООО «Профиль».

Рассмотрим динамику выручки этих организаций за 2015 – 2017 гг. (рисунок 2.1.2).

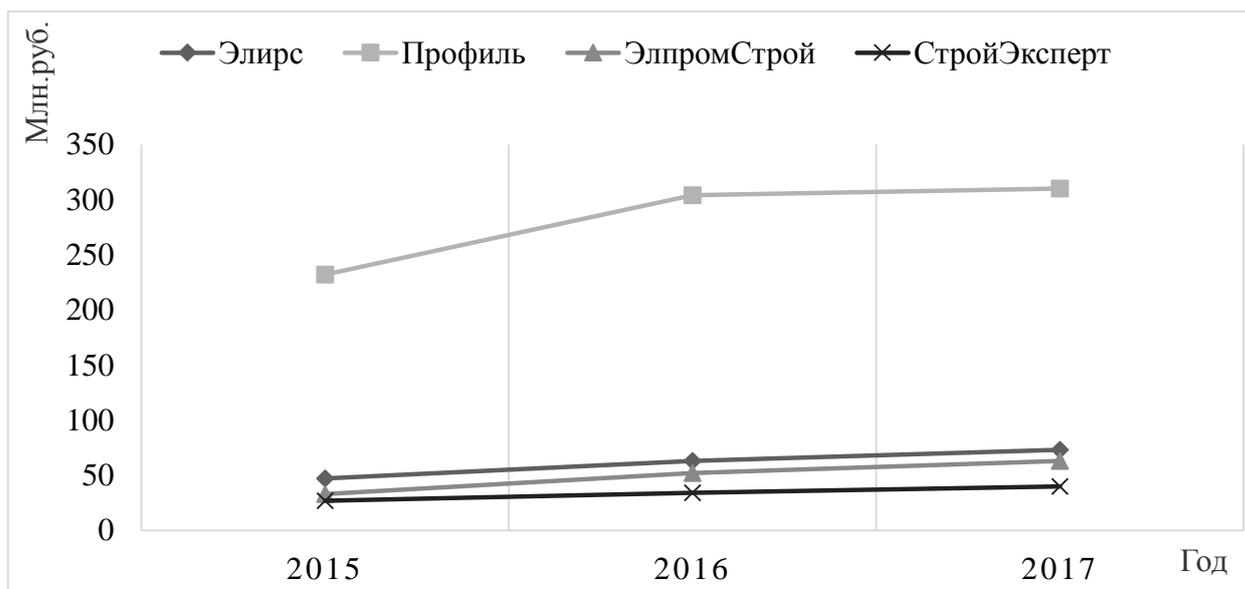


Рисунок 2.1.2 – Выручка организаций за 2015 – 2017 гг.

Исходя из данных рисунка 2.1.2, можно видеть, что ООО «Профиль» занимает ведущую позицию по устройству систем автоматизации в различных организациях. В 2015 г. ООО «Профиль» имело выручку в размере 232 млн. руб., в 2016 г. – 304 млн. руб., в 2017 г. – 310 млн. руб.; ООО ИГ «Элирс» имело выручку в размере 47 млн. руб., 63 млн. руб. и 73 млн. руб. в 2015 – 2017 гг. соответственно.

На рисунке 2.1.3 показана динамика прибыли организаций за 2015–2017гг.

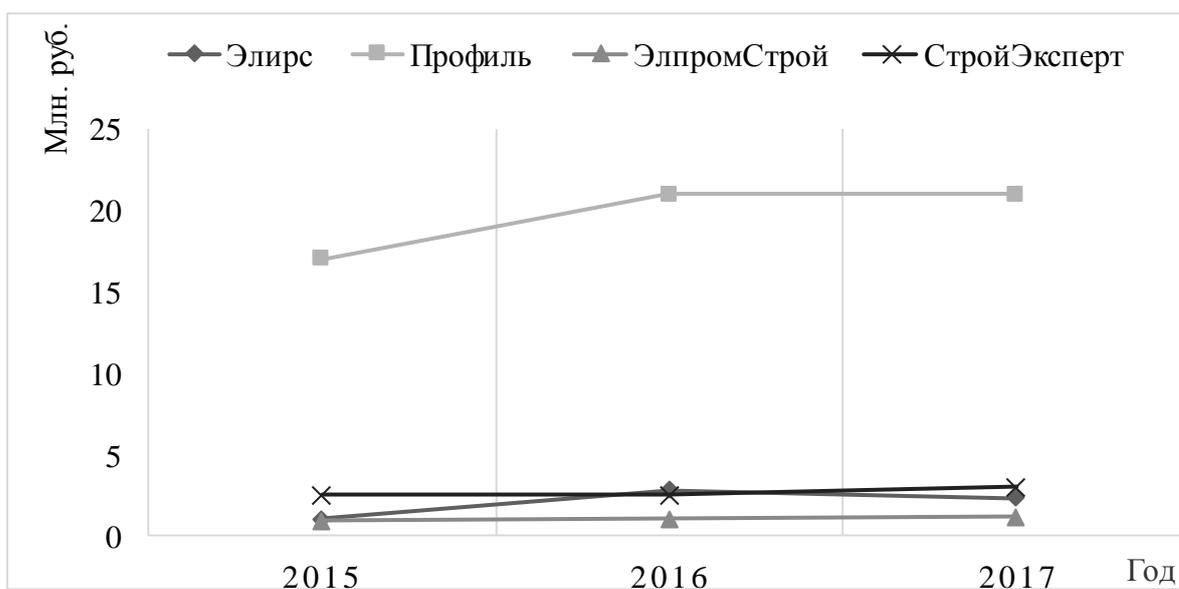


Рисунок 2.1.3 – Прибыль организаций за 2015 – 2017 гг.

Согласно рисунку 2.1.3, ООО «Профиль» также является самой прибыльной организацией среди сравниваемых организаций за 2015 – 2017 гг. ООО ИГ «Элирс» занимает вторую позицию среди данных организаций.

Далее следует провести анализ финансового состояния ООО ИГ «Элирс» на основании экспресс-анализа баланса организации. Прежде всего необходимо сравнить изменения статей баланса за несколько смежных лет «по горизонтали», что позволит дать оценку статьям баланса в динамике. Такой построенный на основании данных баланса за 2015 - 2017 гг. анализ представлен в таблице 2.1.1.

Таблица 2.1.1 – Горизонтальный анализ среднего уплотненного баланса ООО ИГ «Элирс»

Статьи баланса	Тыс. руб.			Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Относительное отклонение, %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г./2015 г.	2017 г./2016 г.	2016 г./2015 г.	2017 г./2016 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Актив							
Внеоборотные активы, в том числе:	516	345	140	-171	-205	-33,14	-59,42
- основные средства	516	272	140	-244	-132	-47,29	-48,53
- прочие внеоборотные активы	0	73	-	+73	-	100,00	-
Оборотные активы в том числе:	51008	65593	56575	+14585	-9018	+28,59	-13,75
- запасы	5244	10690	12201	+5446	+1511	+103,85	+14,13
- НДС по приобретенным ценностям	170	1064	282	+894	-782	+525,88	-73,50
- дебиторская задолженность	38661	46007	27226	+7346	-18781	+19,00	-40,82
- денежные средства	6809	7534	16829	+725	+9295	+10,65	+123,37
- прочие оборотные активы	124	298	37	+174	-261	+140,32	-87,58
БАЛАНС	51524	65938	56715	+14414	-9223	+27,98	-13,99
Пассив							
Капитал и резервы в том числе:	2052	2506	3522	+454	+1016	+22,12	+40,54
- уставный капитал	10	10	10	0	0	0	0
- нераспределенная прибыль	2042	2496	3512	+454	+1016	+22,23	+40,71

Продолжение таблицы 2.1.1

1	2	3	4	5	6	7	8
Краткосрочные обязательства в том числе:	49472	63432	53193	+13960	-10239	+28,22	-16,14
- заемные средства	7074	7984	9861	+910	+1877	+12,86	+23,51
- кредиторская задолженность	42398	55448	43332	+13050	-12116	+30,78	-21,85
БАЛАНС	51524	65938	56715	+14414	-9223	+27,98	-13,99

Исходя из данных таблицы 2.1.1, видно, что имущество организации в 2016 г. увеличилось на 14414 тыс. руб. или на 27,98%, а в 2017 г. снизилось на 9223 тыс. руб. или на 13,99% и составило 56715 тыс. руб. На эти изменения повлияли следующие факторы. В активе в 2016 г. рост произошел за счет увеличения суммы оборотных активов на 14585 тыс. руб. или на 28,59%. В 2017 г. сумма оборотных активов уменьшилась на 9018 тыс. руб. или на 13,75%.

В пассиве в 2016 г. произошел рост за счет увеличения суммы кредиторской задолженности на 13050 тыс. руб. или на 30,78%, а в 2017 г. произошло уменьшение суммы кредиторской задолженности на 12116 тыс. руб. или на 21,85%.

Также наблюдаются изменения по следующим статьям актива баланса организации: внеоборотные активы в 2016 г. уменьшились на 171 тыс. руб. или на 33,14% и также уменьшились в 2017 г. на 205 тыс. руб. или на 59,42% за счет изменений в статье основных средств; запасы в 2016 г. возросли на 5446 тыс. руб. или на 103,85%, в 2017 также увеличились на 1511 тыс. руб. или на 14,13%; НДС по приобретенным ценностям возрос в 2016 г. на 894 тыс. руб. или на 525,88%, но в 2017 г. уменьшился на 782 тыс. руб. или на 73,50%; дебиторская задолженность в 2016 г. увеличилась на 7346 тыс. руб. или на 19% и уменьшилась в 2017 г. на 18781 тыс. руб. или на 40,82%; денежные средства возросли в 2016 г. на 725 тыс. руб. или на 10,65% и в 2017 г. - на 9295 тыс. руб. или на 123,37%; прочие оборотные активы увеличились в 2016 г. на 174 тыс. руб. или на 140,32%, но в 2017 г. уменьшились на 261 тыс. руб. или на 87,85%.

В пассиве баланса наблюдаются изменения по следующим статьям баланса: нераспределенная прибыль увеличилась в 2016 г. на 454 тыс. руб. или

на 22,23% и в 2017 г. – на 1016 тыс. руб. или на 40,71%; заемные средства выросли в 2016 г. на 910 тыс. руб. или на 12,86% и в 2017 г. – на 1877 тыс. руб. или на 23,51%.

Далее необходимо сравнить изменения статей баланса за 2015 – 2017 гг. «по вертикали». Такой построенный на основании данных баланса за 2015 – 2017 гг. представлен в таблице 2.1.2.

Таблица 2.1.2 – Вертикальный анализ среднего уплотненного баланса ООО ИГ «Элирс» за 2015 – 2017 гг.

Статьи баланса	Удельный вес, %			Отклонение	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г./ 2015 г.	2017 г./ 2016 г.
Актив					
Внеоборотные активы, в том числе:	1,00	0,52	0,25	-0,48	-0,27
- основные средства	1,00	0,41	0,25	-0,59	-0,16
- прочие внеоборотные активы	-	0,11	0	-	-0,11
Оборотные активы в том числе:	99,00	99,48	99,75	+0,48	+0,27
- запасы	10,18	16,22	21,51	+6,04	+5,29
- НДС по приобретенным ценностям	0,33	1,61	0,50	+1,28	-1,11
- дебиторская задолженность	75,03	69,77	48,00	-5,26	-21,77
- денежные средства	13,22	11,43	29,67	-1,79	+18,24
- прочие оборотные активы	0,24	0,45	0,07	+0,21	-0,38
БАЛАНС	100	100	100	-	-
Пассив					
Капитал и резервы в том числе:	3,98	3,79	6,19	-0,19	+2,40
- уставный капитал	0,02	0,01	0,01	-0,01	0,00
- нераспределенная прибыль	3,96	3,78	6,18	-0,18	+2,4
Краткосрочные обязательства в том числе:	96,02	96,20	93,79	+0,18	-2,41
- заемные средства	13,73	12,11	17,39	-1,62	+5,28
- кредиторская задолженность	82,29	84,09	76,40	+1,80	-7,69
БАЛАНС	100	100	100	-	-

Согласно таблице 2.1.2, в активе баланса за 2015 – 2017 гг. наибольшую долю составили оборотные активы, т.к. доля запасов в 2015г. составила 10,18%, в 2016 г. – 16,22%, в 2017 г. – 21,51%; доля НДС по приобретенным ценностям в 2015 г. составила 0,33%, в 2016 г. увеличилась на 1,28% и составила 1,61%, но в 2017 г. уменьшилась на 1,11% и составила 0,5%; доля дебиторской задолженности в 2015 г. составила 75,03%, в 2016 и 2017 гг. уменьшилась на

5,26% и 21,77% соответственно; доля денежных средств в 2015 г. составила 13,22%, в 2016 г. уменьшилась на 1,79%, но в 2017 г. увеличилась на 18,24%; доля прочих оборотных активов в 2015 г. составила 0,24%, в 2016 г. увеличилась на 0,21% и составила 0,45%, а в 2017 г. уменьшилась на 0,38% и составила 0,07%. Общая доля оборотных активов составила 99%, в 2016 г. и 2017 г. доля оборотных средств увеличилась на 0,48% и 0,27% соответственно. Доля внеоборотных активов в 2015 г. составила 1%, в 2016 г. и 2017 г. наблюдается снижение на 0,48% и 0,27% соответственно.

В пассиве баланса наибольшую долю составили краткосрочные обязательства 96,02% в 2015 г., 96,2% в 2016 г. и 93,79% в 2017 г. Капитал и резервы в 2016 г. уменьшились на 0,19%, а в 2017 г. увеличились на 2,40%. В целом стоит отметить положительные изменения в структуре баланса, что может привести к финансовой устойчивости и увеличению платежеспособности организации.

На основании групп активов и пассивов, необходимо определить ликвидность баланса ООО ИГ «Элирс», которая представлена в таблице 2.1.3.

Таблица 2.1.3 – Анализ ликвидности баланса ООО ИГ «Элирс» за 2015-2017 гг.

Актив	2015 – 2017 гг., тыс. руб.			Пассив	2015 – 2017 гг., тыс. руб.		
	2015	2016	2017		2015	2016	2017
Наиболее ликвидные активы (А1)	6809	7534	16829	Наиболее срочные обязательства (П1)	42398	55448	43332
Быстрореализуемые активы (А2)	38661	46007	27226	Краткосрочные пассивы (П2)	7074	7984	9861
Медленнореализуемые активы (А3)	5538	12052	12520	Долгосрочные пассивы (П3)	0	0	0
Труднореализуемые активы (А4)	516	345	140	Постоянные пассивы (П4)	2052	2506	3522
Баланс	51524	65938	56715	Баланс	51524	65938	56715

Согласно таблице 2.1.3, разница между наиболее ликвидными активами и срочными обязательствами составила 35589 тыс. руб. в 2015 г., в 2016 г. – 47914 тыс. руб., в 2017 г. – 26503 тыс. руб., т.е. на протяжении с 2015 г. по 2017 г. А1 было меньше П1.

Разница между быстрореализуемыми активами и краткосрочными пассивами в 2015 г. составила 31587 тыс. руб., в 2016 г. – 38023 тыс. руб., в 2017 г. – 17365 тыс. руб., значит, на протяжении с 2015 г. по 2017 г. А2 было больше, чем П2.

Разница между медленнореализуемыми активами и долгосрочными пассивами в 2015 г. составила 5538 тыс. руб., в 2016 г. – 12052 тыс. руб., в 2015 г. – 12520 тыс. руб., т.е. в период 2015 – 2017 гг. А3 было больше, чем П3.

Разница между труднореализуемыми активами и постоянными пассивами в 2015 г. составила 1536 тыс. руб., в 2016 г. – 2161 тыс. руб., в 2017 г. – 3382 тыс. руб. Значит, в период 2015 – 2017 гг. А4 было меньше, чем П4.

Проведя анализ данных ликвидности организации, можно сделать вывод, что в периоды 2015 – 2017 гг. соотношение групп актива и пассива составило: $A1 < P1$, $A2 > P2$, $A3 > P3$, $A4 < P4$.

Из этого видно, что в ООО ИГ «Элирс» не выполняется одно условие ($A1 < P1$), показывающее, что не хватает срочной ликвидности в размере 35589 руб. – в 2015 г., 47914 руб. – в 2016 г., 26503 руб. – в 2017 г. Чтобы организации выйти из такой ситуации необходимо перевести менее ликвидные активы в более ликвидную форму, продлить сроки погашения ближайших обязательств.

Далее следует провести анализ финансовой устойчивости в ООО ИГ «Элирс» за 2015 – 2017 гг. (таблица 2.1.4).

Таблица 2.1.4 – Динамика структуры собственного капитала ООО ИГ «Элирс» за 2015 – 2017 гг.

Источник капитала	Наличие средств, тыс. руб.			Структура средств, %		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Уставный капитал	10	10	10	0,49	0,40	0,28
Добавочный капитал	-	-	-	-	-	-
Резервный капитал	-	-	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль	2042	2496	3512	99,51	99,60	99,72
Итого	2050	2506	3522	100	100	100

Исходя из данных таблицы 2.1.4, в ООО ИГ «Элирс» в периоды 2015 – 2016 гг. значительную долю в собственном капитале занимает

нераспределенная прибыль. Далее в таблице 2.1.5 представлены данные для анализа финансовой устойчивости ООО ИГ «Элирс» за 2015 – 2017 гг.

Таблица 2.1.5 – Анализ финансовой устойчивости ООО ИГ «Элирс» за 2015 – 2017 гг.

№ п/п	Показатели	Данные, тыс. руб.			Изменения, тыс. руб.	
		2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
1	Источники собственных средств	2050	2506	3522	+456	+1016
2	Внеоборотные активы	516	345	140	-171	-205
3	Наличие собственных оборотных средств (1-2)	1534	2161	3382	+627	+1221
4	Долгосрочные кредиты и заемные средства	0	0	0	-	-
5	Наличие собственных и долгосрочных заемных источников средств для формирования запасов и затрат (3+4)	1534	2161	3382	+627	+1221
6	Краткосрочные кредиты и заемные средства	49472	63432	53193	+13960	-10239
7	Общая величина основных источников средств для формирования запасов (5+6)	51006	65593	56575	+14587	-9018
8	Общая величина запасов и затрат	5244	10690	12201	+5446	+1511
9	Излишек(+), недостаток(-) собственных оборотных средств (3-8)	-3710	-8529	-8819	-4819	-290
10	Излишек(+), недостаток(-) собственных оборотных и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат	-3710	-8529	-8819	-4819	-290
11	Излишек(+), недостаток(-) общей величины основных источников средств для формирования запасов и затрат	+45762	+54903	+44374	+9141	+10529

Исходя из данных таблицы 2.1.5 можно видеть, что недостаток собственных оборотных средств организации за 2015 г. составил 3710 тыс. руб., за 2016 г. – 8529 тыс. руб., за 2017 г. – 8819 тыс. руб.; недостаток собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат за 2015 г. составил 3710 тыс. руб., за 2016 г. – 8529 тыс. руб., за 2017 г. – 8819 тыс. руб.; излишек общей величины основных источников средств для

формирования запасов и затрат за 2015 г. составил 45762 тыс. руб., за 2016 г. – 54903 тыс. руб., за 2017 г. – 44374 тыс. руб. Исходя из полученных данных, можно сделать вывод о том, что финансовое состояние организации является неустойчивым.

Необходимым является расчет основных показателей оценки риска потери финансовой устойчивости ООО ИГ «Элирс» за 2015 – 2017 гг. Итоги расчётов приведены в таблице 2.1.6.

Таблица 2.1.6 – Показатели оценки риска финансовой устойчивости ООО ИГ «Элирс» за 2015 – 2017 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016г./ 2015г.	2017г./ 2016г.	Рекомендуемые значения
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	0,04	0,04	0,06	0	+0,02	$\geq 0,4-0,6$
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент капитализации)	0	0	0	-	-	$\leq 1,5$
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,002	0,001	0,002	-0,001	+0,001	Нижняя граница $-0,1 \geq 0,5$
Коэффициент финансовой устойчивости	0,04	0,04	0,06	0	+0,02	$\geq 0,6$

Согласно таблице 2.1.6, показатель коэффициента финансовой независимости (автономии) находится на очень низком уровне в 2015-2017 гг. и имеет значение в 2015 г. – 0,04, в 2016 г. – 0,04 и в 2017 г. – 0,06, рекомендуемое значение этого показателя должно быть больше или равно 0,4 – 0,6. Показатель коэффициента капитализации в 2015-2017 гг. равен 0, т.к. заемных средств на этот период не было. Коэффициент обеспеченности собственными средствами находится на среднем уровне в 2015 – 2017 гг. и составляет 0,02, 0,01 и 0,02 соответственно, рекомендуемое значение этого показателя должно находиться в диапазоне от -0,1 и +0,5. В данном случае коэффициент обеспеченности собственными средствами в норме, что является

минимизацией риска финансовой независимости. Показатель коэффициента финансовой устойчивости должен быть больше или равен +0,6. В данном случае этот показатель ООО ИГ «Элирс» в 2015 – 2017 гг. был меньше рекомендуемого значения.

Далее перейдем к оценке эффективности управления финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс».

2.2 Оценка эффективности управления финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс»

В первую очередь, следует провести SWOT – анализ финансовых рисков организации, который представлен в таблице 2.2.1.

Таблица 2.2.1 – SWOT – анализ управления финансовыми рисками ООО ИГ «Элирс»

Преимущества:	Возможности:
<ol style="list-style-type: none"> 1. опыт работы на рынке; 2. квалификационная рабочая сила; 3. развитые мультисервисные сети передачи данных; 4. специализированное вспомогательное оборудование; 5. наличие надежных партнеров. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. диверсификация продуктовой линейки; 2. повышение квалификации рабочего персонала в сфере управления финансовыми рисками; 3. становление организации, как регионального лидера среди организаций, решающих задачи по устройству систем автоматизации.
Недостатки:	Угрозы:
<ol style="list-style-type: none"> 1. наличие конкурентов в городе; 2. ограниченность спроса на продукцию; 3. отсутствие рекламы. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. уход специалистов; 2. рост темпов инфляции; 3. скачки курсов валют.

Исходя из данных таблицы 2.2.1 можно видеть, что сильными сторонами ООО ИГ «Элирс» является квалификационная рабочая сила, опыт организации работы на рынке, специализированное вспомогательное оборудование, развитые мультисервисные сети передачи данных. А также ООО ИГ «Элирс» имеет надёжных партнеров, а принцип партнерства сохраняет приоритетную позицию среди факторов, определяющих развитие и успех организации.

ООО ИГ «Элирс» стоит поработать над диверсификацией продуктовой линейки, повышением квалификации рабочего персонала в сфере управления

финансовыми рисками, чтобы стать более конкурентными и финансово – устойчивыми.

Недостатками ООО ИГ «Элирс» является наличие большого количества конкурентов в городе, ограниченность спроса на продукцию, отсутствие рекламы, что может привести к ухудшению финансового состояния организации.

Угрозами, которым может быть подвержена организация, являются: уход специалистов, рост темпов инфляции и скачки курсов валют.

Далее следует идентифицировать и оценить финансовые риски в ООО ИГ «Элирс» в таблице 2.2.2.

Таблица 2.2.2 – Идентификация и оценка финансовых рисков в ООО ИГ «Элирс»

Показатели	Оценка руководителя	Удельный вес	Итоговая оценка
1	2	3	4
1 этап - определение финансовых рисков, с которыми может столкнуться организация			
1. Проведение анализа внешней среды	4	0,4	1,67
2. Проведение анализа внутренней среды	4		
3. Изучение потребительских потребностей	5		
4. Изучение инноваций	5		
5. Определение результатов финансового риска	4		
6. Определение размера убытка при финансовом риске	3		
Средний балл	4,17		
2 этап – выбор методов и принципов управления финансовыми рисками			
1. Анализ всех методов управления финансовыми рисками	5	0,3	1,3
2. Соблюдение процедуры выбора методов управления финансовыми рисками	4		
3. Оценка адекватности выбранного метода управления финансовыми рисками	4		
4. Анализ всех принципов управления финансовыми рисками	5		
5. Соблюдение процедуры выбора принципов управления финансовыми рисками	4		
6. Оценка адекватности выбранного метода управления финансовыми рисками организации	4		
Средний балл	4,33		

Продолжение таблицы 2.2.2

1	2	3	4
3 этап – использование методов и оценка результатов проведенных мероприятий			
1. Эффективное применение методов управления финансовыми рисками на практике	4	0,3	1,02
2. Оценка результатов использованных методов управления финансовыми рисками	3		
3. Оценка эффективности разработанных мероприятий	4		
4. Оценка степени реализации предназначенных мероприятий	3		
5. Оценка степени избежания рисков ситуации на основе применяемых методов	3		
Средний балл	3,40		

Исходя из данных таблицы 2.2.2, видно, что в ООО ИГ «Элирс» этап определения финансовых рисков проходит эффективно. Персонал в организации проводит анализ внутренней среды, внешней среды, изучает потребности потребителей, а также инновации. Однако, использование методов управления финансовыми рисками и оценка результатов проведенных мероприятий проходит не эффективно. А это значит, что ООО ИГ «Элирс» не минимизирует финансовые риски и не предотвращает их. Можно предположить, что в ООО ИГ «Элирс» нет специалиста, который бы смог идентифицировать и оценивать финансовый риск организации.

Анализ эффективности управления финансовыми рисками показал, что ООО ИГ «Элирс» недостаточно внимания уделяет управлению финансовыми рисками организации.

Сделав оценку эффективности управления финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс», в третьей главе предложим мероприятия по совершенствованию деятельности ООО ИГ «Элирс» по управлению финансовыми рисками организации.

3 Совершенствование деятельности ООО ИГ «Элирс» по управлению финансовыми рисками

3.1 Рекомендации по снижению финансовых рисков в ООО ИГ «Элирс»

Итак, предложим мероприятия по снижению финансовых рисков в ООО ИГ «Элирс».

В работе было выявлено, что существует кредитный риск в ООО ИГ «Элирс», данный риск является существенным. Кредитный риск обусловлен тем, что в ООО ИГ «Элирс» имеет дебиторскую задолженность.

Анализ показал, что ООО ИГ «Элирс» управляет данным риском путем постоянного анализа платежеспособности и финансовой устойчивости контрагентов, а также регулярно наблюдает за дебиторской задолженностью и создает резервы под ее обесценение.

В 2017 г. балансовая стоимость дебиторской задолженности ООО ИГ «Элирс» составила 38661 тыс. руб., в 2016 г. – 46007 тыс. руб. и в 2015 г. – 27226 тыс. руб. Таким образом, кредитный риск управляется очень слабо в области дебиторской задолженности.

ООО ИГ «Элирс» стоит улучшить механизм управления кредитным риском с помощью оптимизации дебиторской задолженности при применении факторинга.

Факторинг – это финансовые услуги для производителей и поставщиков, которые ведут торговлю с отсрочкой платежа, при этом уступая право требования долга финансовому агенту (фактору) за вознаграждение. Финансовый агент выплачивает организации сразу 80-90% задолженности, а остаток только после того, как покупатель перечислит ему деньги.

Также ООО ИГ «Элирс» рекомендуется установить максимальный размер коммерческого кредита, который бы предоставлялся покупателю. При помощи данного кредитного лимита снизится кредитный риск организации.

Для внутреннего пользования в ООО ИГ «Элирс» стоит приобрести программное обеспечение «Радар рисков», с помощью которого можно

распределить финансовые риски по их приоритету. «Радар рисков» отражает прогноз изменения профиля финансовых рисков с учетом актуализации рискообразующих факторов, действующих на организацию в условиях роста финансовых рисков. Представленное на «Радаре рисков» ранжирование финансовых рисков отражает приоритеты менеджмента по обеспечению готовности организации к возможным негативным сценариям развития общей рискованной конъюнктуры.

Данная шкала в «Радаре рисков» определяет 3 типа финансовых рисков: менее приоритетные финансовые риски, существенные финансовые риски, критические финансовые риски. Шкала данных финансовых рисков составляется на год, после чего проверяется актуальность данной шкалы, а также проводится мониторинг финансовых рисков с целью последующего контроля.

Все финансовые риски организации анализируются риск – менеджерами и составляются на основе данных прошлых лет, что помогает исключить наступление финансового риска.

Далее следует дать рекомендации по улучшению системы управления финансовыми рисками ООО ИГ «Элирс».

3.2 Рекомендации по совершенствованию системы управления финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс»

Анализ управления финансовыми рисками ООО ИГ «Элирс» показал, что несмотря на то, организация является достаточно небольшой организацией, система управления рисками в ней не эффективна.

Рекомендуется усовершенствовать управление финансовыми рисками организации при помощи создания отдельного подразделения, которое бы управляло финансовыми рисками ООО ИГ «Элирс» и автоматизировала систему управления финансовыми рисками.

Далее следует рассмотреть мероприятия по улучшению системы управления финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс» подробнее.

Основными задачами и функциями подразделения будут состоять в следующем:

- разработка и внедрение методик, принципов, методов и процедур управления финансовыми рисками организации;
- развитие и поддержка процесса управления финансовыми рисками организации;
- оценка влияния финансовых рисков на деятельность организации;
- разработка рекомендаций по минимизации финансовых рисков организации;
- осуществление контроля за снижением финансовых рисков организации;
- взаимодействие со всеми структурными подразделениями для выявления финансовых рисков организации;
- организация обучения сотрудников для выявления и снижения финансовых рисков организации.

Также необходимо создать внутренний документ – Методология по управлению финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс». В данном документе должны быть прописано:

- главные моменты по организации работ для выявления, оценки и мониторингу финансовых рисков;
- ключевые принципы по выбору средств и методов реагирования на появившиеся финансовые риски;
- мероприятия по управлению финансовыми рисками организации, а также эффективность от их применения;
- порядок взаимодействия подразделений для эффективного управления финансовыми рисками организации.

Управление финансовыми рисками в организации не сможет существовать без применения современных программных продуктов, которые

обеспечивали бы автоматизацию управления финансовыми рисками организации.

ООО ИГ «Элирс» стоит внедрить более эффективную автоматизированную систему для анализа и управления финансовыми рисками.

Автоматизация управления финансовыми рисками повышает эффективность работы, а также точность планирования и развития организации, в том числе в области управления финансовыми рисками организации.

Для того, чтобы обеспечить эффективное управление финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс» стоит автоматизировать следующие этапы:

- оценка и управление финансовыми рисками организации,
- анализ финансовых рисков,
- прогнозирование финансовых рисков,
- идентификация финансовых рисков,
- количественный и качественный анализ финансовых рисков,
- разработка мероприятий по снижению финансовых рисков,
- планирование реализации мероприятий по предопределению финансовых рисков,
- оценка эффективности системы управления финансовыми рисками,
- мониторинг финансовых рисков организации.

Сегодня в России существует множество систем управления финансовыми рисками. Так, организация Oracle дает возможность использовать специализированные аналитические приложения, чтобы эффективно управлять финансами, рисками и бюджетов, а также контролировать деятельность отдельных подразделений и в целом организации.

ООО ИГ «Элирс» рекомендуется использовать систему Oracle Financial Services Enterprise Risk Management.

Набор Oracle Financial Services Enterprise Risk Management содержит наиболее полные и уникальные пакеты приложений для управления рисками организации. Данный набор дает возможность наблюдать за следующим:

- кредитными, рыночными, эксплуатационными и рисками утраты ликвидности, он включает в себя средства стресс – тестирования, при помощи которого организации могут эффективно управлять рисками;
- всей необходимой информацией для ведения отчетов в соответствии с нормативными требованиями [28].

Итак, чтобы улучшить управление финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс», необходимо создать подразделение по управлению финансовыми рисками и внедрить набор Oracle Financial Services Enterprise Risk Management.

Заключение

Итак, в первой главе бакалаврской работы была изучена экономическая сущность и виды финансовых организации, описаны основные методы управления финансовыми рисками, дана методика управления финансовыми рисками организации.

Так, среди методов устранения финансовых рисков организации были выделены следующие: упразднение рисков, предотвращение потерь и контроль, страхование рисков, поглощение.

Во второй главе была представлена технико – экономическая характеристика ООО ИГ «Элирс», проведена оценка эффективности управления финансовыми рисками ООО ИГ «Элирс».

Открытое акционерное общество «Инженерная группа «Элирс» (ООО ИГ «Элирс») учреждено по решению учредительного собрания акционеров от 8 февраля 1998 года.

Специализацией ООО ИГ «Элирс» является решение задач по устройству систем автоматизации в различных организациях. На данный момент ООО ИГ «Элирс» успешно оказывает услуги организациям нефтехимической, нефтегазовой, газовой промышленности.

У ООО ИГ «Элирс» был выявлен кредитный риск. Данный риск является существенным, он обусловлен тем, что в ООО ИГ «Элирс» имеет дебиторскую задолженность.

Анализ показал, что ООО ИГ «Элирс» управляет данным риском путем постоянного анализа платежеспособности и финансовой устойчивости контрагентов, а также регулярно наблюдает за дебиторской задолженностью и создает резервы под ее обесценение.

ООО ИГ «Элирс» было рекомендовано улучшить механизм управления кредитным риском с помощью оптимизации дебиторской задолженности при применении факторинга.

Также ООО ИГ «Элирс» было рекомендовано установить максимальный размер коммерческого кредита, который бы предоставлялся покупателю. При помощи данного кредитного лимита снизится кредитный риск организации.

Для внутреннего пользования в ООО ИГ «Элирс» стоит приобрести программное обеспечение «Радар рисков», с помощью которого можно распределить финансовые риски по их приоритету. «Радар рисков» отражает прогноз изменения профиля финансовых рисков с учетом актуализации рискообразующих факторов, действующих на организацию в условиях роста финансовых рисков.

Рекомендовано усовершенствовать управление финансовыми рисками организации при помощи создания отдельного подразделения, которое бы управляло финансовыми рисками ООО ИГ «Элирс» и автоматизировала систему управления финансовыми рисками

Основными задачами и функциями подразделения будут состоять в следующем:

- разработка и внедрение методик, принципов, методов и процедур управления финансовыми рисками организации;
- развитие и поддержка процесса управления финансовыми рисками организации;
- оценка влияния финансовых рисков на деятельность организации;
- разработка рекомендаций по минимизации финансовых рисков организации;
- осуществление контроля за снижением финансовых рисков организации;
- взаимодействие со всеми структурными подразделениями для выявления финансовых рисков организации;
- организация обучения сотрудников для выявления и снижения финансовых рисков организации.

Также необходимо создать внутренний документ – Методология по управлению финансовыми рисками в ООО ИГ «Элирс». В данном документе должны быть прописано:

- главные моменты по организации работ для выявления, оценки и мониторингу финансовых рисков;
- ключевые принципы по выбору средств и методов реагирования на появившиеся финансовые риски;
- мероприятия по управлению финансовыми рисками организации, а также эффективность от их применения;
- порядок взаимодействия подразделений для эффективного управления финансовыми рисками организации.

Управление финансовыми рисками в организации не сможет существовать без применения современных программных продуктов, которые обеспечивали бы автоматизацию управления финансовыми рисками организации.

ООО ИГ «Элирс» стоит внедрить более эффективную автоматизированную систему для анализа и управления финансовыми рисками.

Автоматизация управления финансовыми рисками повышает эффективность работы, а также точность планирования и развития организации, в том числе в области управления финансовыми рисками организации.

ООО ИГ «Элирс» было рекомендовано использовать систему Oracle Financial Services Enterprise Risk Management, т.к. она содержит наиболее полные и уникальные пакеты приложений для управления рисками организации.

Список используемых источников

1. «Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций» (утв. Госкомстатом России 28.11.2002) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Версия Проф. [Электронный ресурс]. – Электрон. тексты. дан. – Послед. обновление 13.03.2015.
2. Антонова А.Ю. Методы и принципы управления финансовыми рисками на предприятии / А.Ю. Антонова, М.А. Васильев // Люберцы: Юрайт – 2016. – № 7 (17). – С. 72-76.
3. Балдин К.В., Воробьев С.Н., Уткин В.Б. Управленческие решения. - М.: Дашков и Ко, 2012. - 496 с.
4. Балдин, К.В Информационные системы в экономике: Учебник / К.В Балдин, В.Б. Уткин. - М.: Дашков и К, 2015. - 395 с.
5. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово хозяйственной деятельности. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 215 с.
6. Будникова, В.Г. Управление финансовыми рисками деятельности компании: Учебное пособие / В.Г. Будникова, А.А. Вердников. - М.: Экономические науки, 2016. - 255 с.
7. Воронцовский, А.В. Управление рисками: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А.В. Воронцовский. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 414 с.
8. Галкин И.И. Управление финансовыми рисками в организации в современных условиях / И.И. Галкин, Е. М. Григорьева. - Москва: Финансы и кредит, 2014. - 291 с.
9. Ермасова, Н.Б. Риск-менеджмент организации: Учебно-практическое пособие / Н.Б. Ермасова. — М.: ИТК Дашков и К, 2014. — 380 с.
10. Корбачев А.И. Финансовый менеджмент / А.И. Корбачев. – М.: ИНФРА – М., 2015 г. – 589 с.

11. Круи, М. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Галай, Р. Марк. — Люберцы: Юрайт, 2015. — 390 с.
12. Крыжановский О. А., Попова Л. К. Методические подходы и способы оценки финансовых рисков на предприятии // Вопросы экономики и управления. — 2016. — №5. — С. 162-165.
13. Крючков К.А. Управление финансовыми рисками в разных организациях: Учебно – практическое пособие / К.А. Крючков, М.А. Солодова. - М.: Дашков и К, 2014. - 235 с.
14. Кузоватов К.Г. Финансовый менеджмент: Учебник / К.Г. Кузоватов, Н. Р. Рябкин, А.О. Кулибин. - Люберцы: Юрайт, 2016. – 386 с.
15. Куманев А.Г. Управление финансовыми рисками на предприятии / А.Г. Куманев, К.М. Фирсов. - М.: «Перспектива», 2015. - 316 с.
16. Леонова, Н. Г. Методы управления финансовыми рисками организации/ Н. Г. Леонова // В сборнике: НОВАЯ НАУКА: ИСТОРИЯ СТАНОВЛЕНИЯ, СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ сборник статей международной научно-практической конференции: в 2 частях. – 2016. – С. 67-69.
17. Морозова М.Е., Кириллов К.К. МЕТОДИКА SWOT-АНАЛИЗА РИСКОВ РЕГИОНА В РАЗРЕЗЕ ОСНОВНЫХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ (НА ПРИМЕРЕ КАМЧАТСКОГО КРАЯ) // ИНФРА-М. – 2015. – № 5
18. Мухин А.В. Анализ кредиторской задолженности и финансовые риски организации / А.В. Мухин, Н.А, Фоменко. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2016. - 214 с.
19. Мухин Н.А. Управление рисками в финансовой сфере / Н.А. Мухин, К.М. Тимофеев / М.: ЮНИТИ, – 2017. – 237 с.
20. Мыльникова, Н.В. Информационная база анализа и оценки рисков / Н.В. Мыльникова // Вузовская книга. - №58-6. – 2017.

21. Полтева, Т. В. Методы и принципы устранения финансовых рисков организации / Т. В. Полтева // Вестник НГИЭИ. – 2016. – № 12 (67). – С. 106-113.
22. Пономарева, С. В. Управление рисками хозяйствующих субъектов через систему внутреннего контроля / С.В. Пономарева // В сборнике: УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ - ИНФОРМАЦИОННАЯ ОСНОВА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов: в 2-х частях. Москва. – 2017. – С. 286-291.
23. Рамзюков И.Н. Риск – Риск - менеджмент в управлении финансовыми рисками организации // Научно-методический электронный журнал «Метод». – 2016. – Т. 20. – С. 352–363.
24. Тепман, Л.Н. Управление инвестиционными рисками: Учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 215 с.
25. Управление финансовыми рисками [Текст]: монография / С. Н. Макарова, И. С. Ферова, И. А. Янкина; М-во образования и науки Российской Федерации, Сибирский федеральный ун-т, [Ин-т экономики, упр. и природопользования]. - Красноярск: СФУ, 2014. - 228 с.
26. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: Учебник. — М.: Дашков и К°, 2016. — 371 с.
27. Юртаев О.М. Управление финансовыми рисками в организации// Вестник Науки и Творчества. 2017. № 6 (6). С. 141–145.
28. Ajupov, A.A. Risk-engineering, as an element of financial engineering in the market of innovative financial products // World Applied Sciences Journal (13), Volume 27, 2015, pp. 5-9.
29. Ajupov, A.A. The design and use of swap-contracts in the financial markets // World Applied Sciences Journal (13), Volume 27, 2014, pp. 1-4.

30. Glukhov, M. U Structured financial products in financial engineering system: diss. cand. ehkon. Science / Finance Academy under the Government of the Russian Federation. - Moscow, 2016

31. Shen, Y. Problems and policies of financial products innovation // Industrial, Mechanical and Manufacturing Science - Proceedings of the 2014 International Conference on Industrial, Mechanical and Manufacturing Science, ICIMMS 2014, 2015, pp. 291-294.

32. Skorokhod, A. U Problems and risks of investing in structured products / Skorokhod A. U. // Theory and practice of social development. - 2014. - № 3. - S. 283-285.

33. <http://www.elirs.ru/> - официальный сайт ООО ИГ «Элирс» (дата обращения: 04.03.2018 г.)

34. <https://www.oracle.com/index.html> - официальный сайт ORACLE (дата обращения: 11.04.2018 г.)

Приложение А (обязательное)



ИНН 6382043082
КПП 632401001 стр. 001



Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Форма по КНД 0710099

Номер корректировки 0 Отчетный период (код) 34 Отчетный год 2017

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ИНЖЕНЕРНАЯ ГРУППА "ЭЛИРС"

(наименование организации)

Дата утверждения отчетности _____

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 41.20

Код по ОКПО 20975293

Форма собственности (по ОКФС) 16

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 65

Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. – код по ОКЕИ) 384

На 6 страницах с приложением документов или их копий на листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

1 1 – руководитель
2 – уполномоченный представитель

ЛОМАКИН
ЭДУАРД
БОРИСОВИЧ

(подпись, имя, отчество* руководителя (уполномоченного представителя) полностью)

Подпись _____ Дата 27.03.2018



Наименование документа, подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код)

на страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001	<input type="checkbox"/>	0710002	<input type="checkbox"/>
0710003	<input type="checkbox"/>	0710004	<input type="checkbox"/>
0710005	<input type="checkbox"/>	0710006	<input type="checkbox"/>

с приложением документов или их копий на листах

Дата представления документа

Зарегистрирован за №

Фамилия, И. О.*

Подпись

* Отчество при наличии.
** При наличии.



Приложение Б (обязательное)



ИНН 6382043082
КПП 632401001 Стр. 003



Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

АКТИВ

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	1 4 0	2 7 2	5 1 6
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190	0	7 3	
	Итого по разделу I	1100	1 4 0	3 4 5	5 1 6
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Запасы	1210	1 2 2 0 1	1 0 6 9 0	5 2 4 4
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2 8 2	1 0 6 4	1 7 0
	Дебиторская задолженность	1230	2 7 2 2 6	4 6 0 0 7	3 8 6 6 1
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 6 8 2 9	7 5 3 4	6 8 0 9
	Прочие оборотные активы	1260	3 7	2 9 8	1 2 4
	Итого по разделу II	1200	5 6 5 7 5	6 5 5 9 3	5 1 0 0 8
	БАЛАНС	1600	5 6 7 1 5	6 5 9 3 8	5 1 5 2 4





ИНН 6382043082

КПП 632401001 Стр. 004

**ПАССИВ**

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 0	1 0	1 0
	Собственные акции, выкупленные у акционеров ²	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	3 5 1 2	2 4 9 6	2 0 4 2
	Итого по разделу III	1300	3 5 2 2	2 5 0 6	2 0 5 2
III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ³					
	Паевой фонд	1310			
	Целевой капитал	1320			
	Целевые средства	1350			
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360			
	Резервный и иные целевые фонды	1370			
	Итого по разделу III	1300			
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400			





ИНН 6382043082
КПП 632401001 Стр. 005



+

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Засмные средства	1510	9 8 6 1	7 9 8 4	7 0 7 4
	Кредиторская задолженность	1520	4 3 3 3 2	5 5 4 4 8	4 2 3 9 8
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	5 3 1 9 3	6 3 4 3 2	4 9 4 7 2
	БАЛАНС	1700	5 6 7 1 5	6 5 9 3 8	5 1 5 2 4

+

Примечания

- 1 Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2 Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.
3 Заполняется некоммерческими организациями.

+



+

Приложение В (обязательное)



ИНН 6382043082

КПП 632401001 стр. 006



Отчет о финансовых результатах

Форма по ОКУД 0710002

Пояснения ¹ 1	Наименование показателя 2	Код строки 3	За отчетный год 4	За предыдущий год 5
	Выручка ²	2110	7 2 7 1 2	6 3 3 5 0
	Себестоимость продаж	2120	(6 4 9 0 6)	(5 6 1 4 7)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	7 8 0 6	7 2 0 3
	Коммерческие расходы	2210		
	Управленческие расходы	2220	(5 5 5 8)	(4 4 3 2)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 2 4 8	2 7 7 1
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320	4	
	Проценты к уплате	2330		
	Прочие доходы	2340	2 7 3	2 3 2
	Прочие расходы	2350	(3 2 6)	(2 3 3)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 1 9 9	2 7 7 0
	Текущий налог на прибыль	2410	(4 4 0)	(5 5 7)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Измененис отложенных налоговых активов	2450		
	Прочес	2460	(7 4 3)	(4 7 2)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 0 1 6	1 7 4 1
	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	0	(1 2 8 7)
	Совокупный финансовый результат периода ³	2500	1 0 1 6	4 5 4
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Примечания

1 Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2 Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

3 Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода».

+



+

Приложение Г (обязательное)



ИНН 6382043082

КПП 632401001 Стр. 006



Отчет о финансовых результатах

Форма по ОКУД 0710002

Пояснения ¹ 1	Наименование показателя 2	Код строки 3	За отчетный год 4	За предыдущий год 5	
	Выручка ²	2110	6 335 0	4 712 3	
	Себестоимость продаж	2120	(5 614 7)	(3 750 8)	
	Валовая прибыль (убыток)	2100	7 203	9 615	
	Коммерческие расходы	2210			
	Управленческие расходы	2220	(4 432)	(8 956)	
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 771	6 59	
	Доходы от участия в других организациях	2310			
	Проценты к получению	2320			
	Проценты к уплате	2330			
	Прочие доходы	2340	2 32	6 36	
	Прочие расходы	2350	(233)	(246)	
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 770	1 049	
	Текущий налог на прибыль	2410	(557)	(210)	
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421			
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430			
	Изменение отложенных налоговых активов	2450			
	Прочее	2460	(472)		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 741	8 39	
	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	(1 287)	(1 29)	
	Совокупный финансовый результат периода³	2500	4 54	7 10	
	СПРАВОЧНО				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900			
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910			

Примечания

1 Указывается номер соответствующего раздела в бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2 Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

3 Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода».



Ломак

