**Диагностика финансовой безопасности** **ООО "МАРКО-ТРЕЙД"**

**Аннотация -** определение критериев и параметров (количественных и качественных пороговых значений) финансовой системы предприятия, отвечающих требованиям его финансовой безопасности. То есть, состояние финансовых ресурсов при воздействии внешних и внутренних факторов является первой группой элементом системы финансовой безопасности

**Ключевые слова-** МАРКО-ТРЕЙД, Финансовая безопасность, Баланс, Коэффициенты, Анализ

Одним из ключевых элементов системы современного управления, имеющим приоритетное значение для сегодняшних условий экономики России, является управление финансовыми ресурсами, денежными потоками компании. Процесс управления предприятием находятся в тесной взаимосвязи с вопросами безопасности, и ослабление практически любой составляющей инфраструктуры предприятия непосредственно отражается на его безопасности. [1, 154с.]

Главный принцип сохранения финансовой безопасности — это контроль и балансирование доходов и расходов экономической системы. На сохранение финансовой безопасности оказывают значительное влияние следующие факторы.

Судить о финансовой безопасности хозяйствующего субъекта можно по множеству финансовых показателей, основными из которых являются показатели, характеризующие ликвидность, платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия. [2, 103с.]

Финансовую устойчивость и безопасность мы будем рассматривать на примере организации ООО "МАРКО-ТРЕЙД", которая работает в сфере продажи ортопедической и медтехнической продукции.

В таблице 1 показан бухгалтерский баланс ООО "МАРКО-ТРЕЙД". [3]

Таблица 1 - Бухгалтерский баланс

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код** | **31.12.17** | **31.12.16** | **31.12.15** | **31.12.14** |
| АКТИВ | | | | | |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Основные средства | 1150 | 20 390 | 21 435 | 16 568 | 14 408 |
| Финансовые вложения | 1170 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого по разделу I | 1100 | 20 390 | 21 435 | 16 568 | 14 408 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Запасы | 1210 | 51 999 | 40 155 | 30 674 | 20 494 |
| Дебиторская задолженность | 1230 | 3 433 | 7 537 | 10 460 | 8 902 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 885 | 555 | 181 | 156 |
| Итого по разделу II | 1200 | 56 317 | 48 247 | 41 315 | 29 552 |
| **БАЛАНС** | **1600** | **76 707** | **69 682** | **57 883** | **43 960** |
| ПАССИВ | | | | | |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | | | |
| Итого по разделу III | 1300 | 40439 | 41530 | 34725 | 25850 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Итого по разделу IV | 1400 | 9653 | 6891 | 8567 | 11345 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Заемные средства | 1510 | 7 788 | 5 829 | 917 | 673 |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 18 827 | 15 432 | 13 672 | 6 092 |
| Прочие обязательства | 1550 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого по разделу V | 1500 | 26 615 | 21 261 | 14 589 | 6 765 |
| **БАЛАНС** | **1700** | **76 707** | **69 682** | **57 883** | **43 960** |

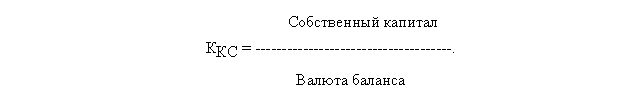
На данной таблице можно отметить, то, что баланс предприятия по сравнению с прошлым годом возрос на 10,1 %, а основные средства и дебиторская задолженность сократились на 4,88 % и 54,45 % соответственно, что говорит о возможных проблемах в экономической сфере на предприятии. В таблице 2- показан отчет о прибылях и убытках компании. [3]

Таблица 2 - Отчет о прибылях и убытках

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код** | **2017** | **2016** | **2015** | **2014** |
| Выручка | 2110 | 155 190 | 127 365 | 112 626 | 109 382 |
| Себестоимость продаж | 2120 | (152 535) | (121 609) | (107 059) | (102 575) |
| Валовая прибыль (убыток) | 2100 | 2 655 | 5 756 | 5 567 | 6 807 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | 2 655 | 5 756 | 5 567 | 6 807 |
| Проценты к уплате | 2330 | (914) | (395) | (50) | (31) |
| Прочие доходы | 2340 | 4 056 | 2 984 | 2 384 | 2 527 |
| Прочие расходы | 2350 | (3 037) | (2 099) | (805) | (2 729) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | 2 760 | 6 246 | 7 096 | 6 574 |
| Текущий налог на прибыль | 2410 | (1 089) | (1 119) | (997) | (539) |
| Чистая прибыль (убыток) | 2400 | 1 671 | 5 127 | 6 099 | 6 035 |

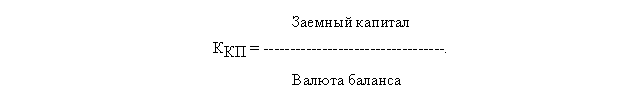
Оценивать финансовую устойчивость и безопасность предприятия необходимо по следующим показателям:

Коэффициент концентрации собственного капитала (автономии, независимости) ККС:



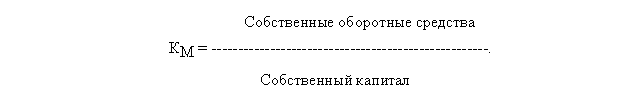
= 50092/76707 = 0,65 (1)

Этот показатель характеризует долю владельцев предприятия в общей сумме средств, авансированных в его деятельность. Дополнением к этому показателю является коэффициент концентрации заемного капитала ККП:



= 18827/76707 = 0,25 (2)

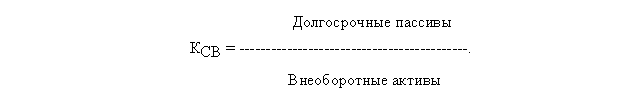
2. Коэффициент маневренности собственных средств КМ:



=76707-26615 /40439 = 1,24 (3)

Этот коэффициент показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, т.е. вложена в оборотные средства, а какая часть капитализирована. Собственные оборотные средства представляют собой сумму собственного капитала и долгосрочных кредитов за минусом внеоборотных активов (р. III + р. IV – р. I баланса).

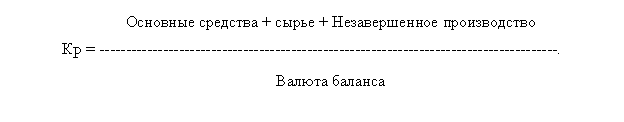
Коэффициент структуры долгосрочных вложений КСВ:



= 9653/20390 =0,47 (4)

Коэффициент показывает, какая часть основных средств и других внеоборотных активов профинансирована за счет долгосрочных заемных источников.

Данное отношение показывает, какая часть активов финансируется за счет устойчивых источников. Кроме того, коэффициент отражает степень независимости или зависимости предприятия от краткосрочных заемных источников покрытия.

4. Коэффициент реальной стоимости имущества КР:

= 20390/76707 = 0,27 (5)

Характеризует производственный потенциал предприятия, обеспеченность производственного процесса средствами производства, отражает долю реальной стоимости имущества производственного назначения в имуществе предприятия.

Рентабельность продаж. Показатель финансовой результативности деятельности организации, показывающий какую часть выручки организации, составляет прибыль.

Рассчитывается в процентах как отношение прибыли от продаж к выручке. Рпр = 2655/155190\*100= 1,7%, при норме в 1,5%

Норма чистой прибыли. Это показатель чистого прибыли (убытка) организации на рубль выручки. Норма чистой прибыли характеризует не только прибыльность основной деятельности организации (как рентабельность продаж), а эффективность деятельности в целом. Т.е. учитывается не только прибыль от реализации продукции (работ, услуг), но и выплаты по кредитам, курсовые разницы и прочие прибыли, и убытки.

Рассчитывается в процентах как отношение чистой прибыли к выручке без НДС. Нчп=1671/155190\*100 = 1,1 %, при норме в 1%

Рентабельность активов. Финансовый коэффициент, характеризующий отдачу от использования всех активов организации. Коэффициент показывает способность организации генерировать прибыль без учета структуры его капитала (финансового левериджа), качество управления активами. В отличие от показателя "рентабельность собственного капитала", данный показатель учитывает все активы организации, а не только собственные средства. Поэтому он менее интересен для инвесторов. [4, 197с.]

Расчет: отношение чистой прибыли (убытка) к совокупным активам организации. Ра = 1671/76707\*100 = 2,18%, при норме в 4,3%

Если провести краткий анализ финансовой безопасности и устойчивости предприятия Марко-трейд, то следует отметить, что на предприятие намечаются в скором времени проблемы из-за низкой рентабельности активов (2,18%), коэффициента соотношения заемного и собственного капитала КС (0,9), коэффициента структуры долгосрочных вложений КСВ (0,47). Данные показатели говорят, о том, что на предприятие намечается финансовый кризис, связанные с высоким уровнем конкуренции на рынке по продаже медицинских препаратов.

1. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учеб. для студ., обуч. по спец. «Бух. учет, анализ и аудит» / Г.В.Савицкая. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 534 c.

2. Скляренко, В.К. Экономика предприятия [Текст]: Учебное пособие / В.К. Скляренко, В.М. Прудников. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 192 c.

3. Официальный интернет-портал об бухгалтерском учете. Налогах. Аудите [Электронный ресурс]. – Режим доступа https://www.audit-it.ru/buh\_otchet/4238014857\_ooo-marko-treyd

4. Чалдаева, Л.А. Экономика предприятия [Текст]: Учебник / Л.А. Чалдаева. - М.: Юрайт, 2014. - 348 c.

© С.О. Мизгирев, Т.В. Лазарева 2019