

Методы обеспечения финансовой безопасности предприятий отрасли дорожного строительства

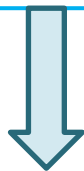
Выполнил: Рулев Эдуард Викторович

Научный руководитель: зав. кафедрой, к.э.н.,
доцент

Хорошилова Ольга Владимировна

Методы обеспечения финансовой безопасности предприятий отрасли дорожного строительства

ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ: исследование теоретических аспектов и развитие методов обеспечения финансовой безопасности предприятий отрасли дорожного строительства и практических рекомендаций по их внедрению на предприятии.



ОБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ

финансовая
безопасность
предприятия



ПРЕДМЕТ ИССЛЕДОВАНИЯ

методы обеспечения
финансовой безопасности
предприятий отрасли
дорожного строительства

Результаты исследования, содержащие научную новизну

- ▣ **уточнено понятие «обеспечение финансовой безопасности»,** которое представляет собой комплекс мероприятий, направленных на защиту противодействия вызовам и угрозам финансово-хозяйственной деятельности и защиту финансовых интересов предприятия, как в долгосрочной, так и краткосрочной перспективе;
- ▣ **предложена классификация методов обеспечения финансовой безопасности предприятия** по следующим признакам: по срокам, по направлению и характеру воздействия; по объекту обеспечения, по функциям управленческого цикла; по степени формализации, отличающаяся комплексностью и систематизацией данных методов, что позволяет предприятию поддерживать финансовую устойчивость, равновесие, обеспечивать достаточную финансовую независимость предприятия и гибкость при принятии финансовых решений;
- ▣ **разработан методический подход к анализу методов обеспечения финансовой безопасности предприятия,** который позволяет идентифицировать методы обеспечения финансовой безопасности предприятия и определить эффективность их использования через расчет уровня финансовой безопасности предприятия и отличается комплексным применением и универсальностью.

Положения, выносимые на защиту

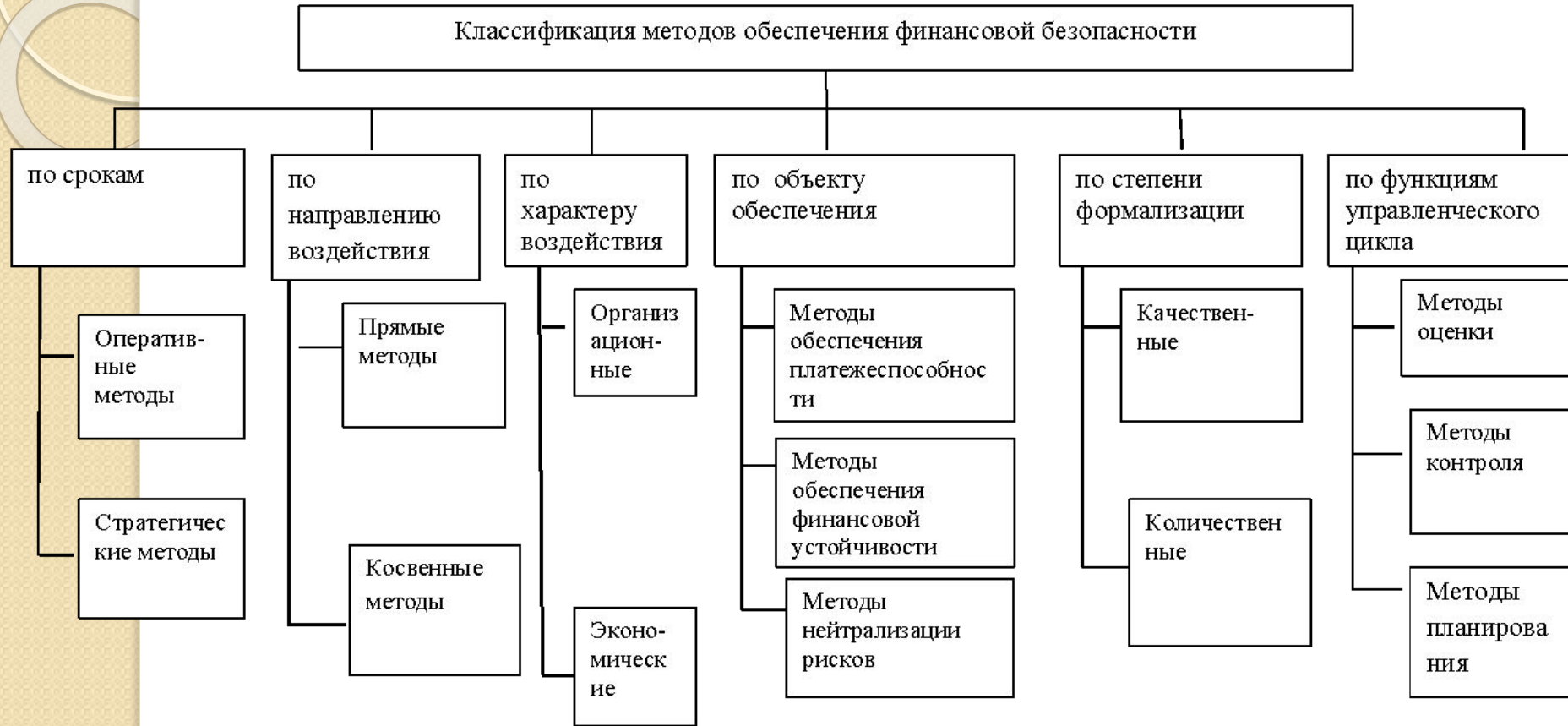
- классификация методов обеспечения финансовой безопасности предприятия;
- методический подход к анализу методов обеспечения финансовой безопасности предприятия

Понятие и цели обеспечения финансовой безопасности предприятия

- **обеспечение финансовой безопасности** представляет собой комплекс мер, направленных на защиту противодействия вызовам и угрозам финансово-хозяйственной деятельности и защиту финансовых интересов предприятия, как в долгосрочной, так и краткосрочной перспективе.



Классификация методов обеспечения финансовой безопасности предприятия



Методы обеспечения финансовой безопасности по объекту воздействия

| | |
|--|--|
| Наименование групп методов | Методы обеспечения финансовой безопасности |
| Методы обеспечения финансовой устойчивости | <p>Методы оптимизации структуры капитала</p> <p>Методы оптимизации структуры активов</p> <p>Методы расчета предельной величины заемного капитала</p> <p>Эмиссия акций (увеличение долей уставного капитала)</p> <p>Методы разработки внутреннего кредитного рейтинга</p> <p>Формирование резервного капитала</p> <p>Выплата дивидендов по методике остаточных выплат</p> <p>Лизинг</p> |
| Методы обеспечения платежеспособности | <p>Методы сбалансирования и синхронизации денежных потоков</p> <p>Нормирование среднего и минимального остатков денежных активов</p> <p>Методы рефинансирования дебиторской задолженности</p> <p>Ранжирование дебиторов по срокам предоставления отсрочки платежей</p> <p>Формирование стандарта покупателей</p> <p>Ранжирование кредиторов по срочности оплаты</p> <p>Нормирование текущих активов</p> <p>Контроль дебиторской и кредиторской задолженности</p> <p>Использование авансовых платежей</p> <p>Ликвидация излишних запасов</p> <p>Методы оптимизации размера закупок</p> <p>Реструктуризация кредиторской задолженности</p> <p>Реструктуризация кредитного портфеля</p> |

Методы обеспечения финансовой безопасности по объекту воздействия

| Наименование группы методов | Методы обеспечения финансовой безопасности |
|--|---|
| Методы нейтрализации финансовых рисков | Избежание рисков Лимитирование концентрации рисков Хеджирование Диверсификация Распределение рисков Самострахование рисков Внешнее страхование рисков |
| Методы оптимизации операционных рисков | Проведение операционного анализа Методы дифференциации затрат Методы оптимизации постоянных затрат Методы оптимизации переменных затрат |

Методы оценки и анализа уровня финансовой безопасности предприятия

| Наименование группы методов | Перечень методов |
|-----------------------------|---|
| Методы оценки | Ресурсно-функциональный метод; Балльный метод оценки; На основе оценки финансовой устойчивости Метод контрольных точек Рейтинговая оценка Модели оценки вероятности банкротства Интегральная оценка |
| Методы анализа | Горизонтальный Вертикальный Сравнительный Факторный |

Методический подход к анализу методов обеспечения финансовой безопасности предприятия

1 Сбор информации и общая характеристика предприятия

Формирование исходной информации для проведения анализа и организационно-экономическая характеристика предприятия

2 Оценка применяемых методов обеспечения финансовой безопасности

Проведение анализа документов, регламентирующих управление финансовой безопасностью на предприятии;
Анализ политики взаимоотношений с дебиторами и кредиторами предприятия;
Определение перечня используемых методов обеспечения финансовой безопасностью на предприятии;
Оценка эффективности используемых методов обеспечения финансовой безопасности на основе анализа финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности и рентабельности предприятия

3 Оценка уровня финансовой безопасности предприятия

Выбор методики оценки уровня финансовой безопасности предприятия;
Определение уровня финансовой безопасности предприятия;
Выводы об эффективности используемых методов обеспечения финансовой безопасности предприятия

Перечень методов, используемых ООО «СМУ-90» для обеспечения финансовой безопасности

| Методы обеспечения финансовой безопасности | Характеристика используемых ООО «СМУ-90» методов обеспечения финансовой безопасности |
|--|---|
| Методы обеспечения платежеспособности | Ранжирование дебиторов Ранжирование кредиторов Контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностью Использование кредитной линии Работа по гос. контрактам |
| Методы обеспечения финансовой устойчивости | Использование лизинга |
| Методы нейтрализации финансовых рисков | Внешнее страхование рисков |
| Методы нейтрализации операционных рисков | Ведение отдельного учета затрат по контрактам |
| Методы оценки и анализа уровня финансовой безопасности предприятия | Вертикальный, горизонтальный анализ финансовой отчетности, расчет и анализ основных показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия |

Сводная оценка уровня финансовой безопасности ООО «СМУ-90»

| Наименование методики | 2016 год | 2017 год |
|------------------------------|----------|----------|
| Методика «контрольных точек» | низкий | низкий |
| Рейтинговая методика | низкий | низкий |
| Балльная методика | низкий | средний |

Оценка надежности ООО «СМУ-90» по методике СБИС

| Показатель | Звезды |
|-----------------------------|--------|
| По общим признакам | **** |
| Финансовое состояние | **** |
| Платежеспособность | *** |
| Репутация участников торгов | ***** |
| Арбитражная практика | ** |
| Степень надежности | *** |

Рекомендации по обеспечению финансовой безопасности ООО «СМУ-90»

**регламент по управлению
ликвидностью и
платежеспособностью;**

**направления укрепления
платежеспособности;**

**мероприятия по
оптимизации структуры
текущих активов**

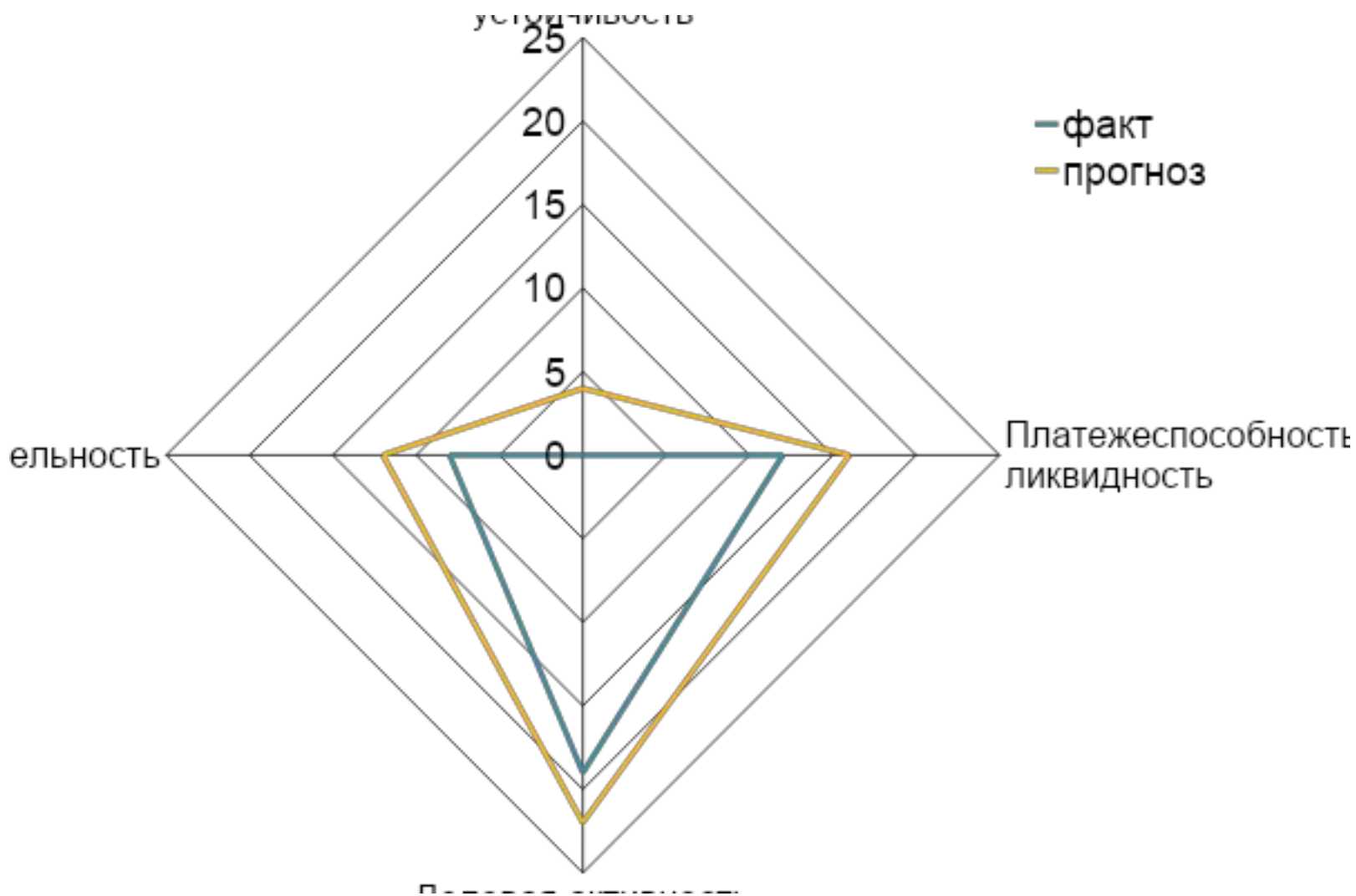
Рекомендуемые плановые документы ООО «СМУ-90» в рамках обеспечения финансовой безопасности

| Наименование документа | Вид документа | Период и шаг прогнозирования |
|---|-------------------------------------|---|
| Платежный календарь | Аналитическая прогнозная отчетность | На 35 календарных дней от отчетной даты. Шаг планирования – один день |
| Оперативный бюджет движения денежных средств | Аналитическая прогнозная отчетность | 12 месяцев от отчетной даты Шаг планирования – один месяц, первый месяц - неделя |
| Еженедельный реестр прогнозного движения денежных средств | Первичная прогнозная отчетность | На 35 календарных дней от отчетной даты |
| Ежемесячный реестр прогнозного движения денежных средств | Первичная прогнозная отчетность | 12 месяцев от отчетной даты |
| Сводный еженедельный реестр | Сводная прогнозная отчетность | На отчетную дату |
| Скользящий прогноз ликвидности | Аналитическая прогнозная отчетность | На 35 календарных дней от отчетной даты |

Основные направления повышения платежеспособности ООО «СМУ-90»

| Направление | Мероприятия | Содержание мероприятий |
|---|--|---|
| Повышение коэффициентов ликвидности и ликвидация дефицита денежных средств | <ol style="list-style-type: none"> 1. Сокращение краткосрочных обязательств; 2. Увеличение размера ликвидных активов | <ol style="list-style-type: none"> 1.1 ранжирование по срочности погашения задолженности); 1.2 выбор источников выплаты текущих долгов; 1.3 корректировка условий сотрудничества с контрагентами; 1.4 пересмотр условий работы персонала предприятия 2. 1.внеплановая инвентаризация основных средств и запасов; 2.2 продажа или сдача в аренду непрофильных активов; 2.3 нормирование запасов или пересчет действующих нормативов, продажа лишних товарно-материальных ценностей); 2.4 сокращение отсрочки платежа покупателям и заказчикам; 2.5 ужесточение контроля дебиторской задолженности и порядка ее взыскания 2.6. расчет неснижаемого остатка денежных средств |
| Стабилизация показателя обеспеченности активов | Достижение оптимального размера собственного и заемного капитала предприятия | <p>Сокращение долгосрочных и краткосрочных обязательств предприятия;</p> <p>Оптимизация имущества предприятия;</p> <p>Расчет предельного размера заемного капитала</p> |
| Повышение степени платежеспособности по текущим обязательствам | <ol style="list-style-type: none"> 1. Сокращение краткосрочных долгов; 2. Увеличение среднемесячной выручки | <ol style="list-style-type: none"> 1.1 За счет пересмотра политики управления текущими активами сокращение текущих обязательств; 1.2 Пересмотр форм и условий краткосрочного кредитования; 2.1 Проведение анализа безубыточности предприятия ; 2.2 Выбор способов активизации основной деятельности, например, запланировать перепрофилирование производства, сокращение нерентабельных направлений и пр. |

Прогноз уровня финансовой безопасности ООО «СМУ-90»





СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!