МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**методы и механизмы обеспечения финансовой безопасности предприятия**

Работу выполнил\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Д.А. Маилян

(подпись)

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность Курс 4

Специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Научный руководитель

канд. экон. наук, доц. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.Н. Руденко

(подпись, дата)

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доц. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.Н. Руденко

(подпись, дата)

Краснодар

2021

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение …………………………………………………………………. | 3 |
| 1 Теоретические и методические аспекты обеспечения финансовой безопасности предприятия ……………………………………………… | 5 |
| 1.1 Финансовая безопасность как вид экономической безопасности предприятия: понятия, вызовы и угрозы ……………… | 5 |
| 1.2 Методы оценки уровня финансовой безопасности предприятия………………………………………………………………. | 9 |
| 1.3 Особенности управления финансовой безопасностью на предприятии …………………………………………………………… | 13 |
| 2Оценка финансовой безопасности ООО «Клиника Денталия» ……… | 18 |
| 2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия………….…………………………………………………... | 18 |
| 2.2 Анализ финансовой устойчивости предприятия…………… | 20 |
| 2.3. Оценка финансовой безопасности предприятия…………… | 28 |
| 3 Совершенствование механизма обеспечения финансовой безопасности ООО «Клиника Денталия»........................................…….. | 39 |
| 3.1Проблемы обеспечения финансовой безопасности компании……...…………………………….……………………………. | 39 |
| 3.2 Разработка мероприятий по обеспечению финансовой безопасности ООО «Клиника Денталия»……..………………………… | 44 |
| Заключение ………………………………………………………………. | 53 |
| Список использованных источников……………………………………. | 56 |

**ВВЕДЕНИЕ**

**Актуальность темы исследования** обусловлена тем, что в сложных экономических условиях, насыщенных экономическими санкциями, экономика России переживает период создания новых условий, новых рыночных принципов хозяйствования, совершенствования инструментов управления экономикой. Особое внимание уделяется экономической безопасности – определенной системе, обеспечивающей защиту и предупреждающей различные угрозы посредством оценки вероятности угроз в деятельности хозяйствующих субъектов, поиском способов управления этими угрозами, оценке рисков ухудшения ситуации, минимизации и устранению этих угроз. При этом финансовая безопасность рассматривается как важнейшая составляющая экономической безопасности, ее обеспечение должно происходить в непосредственной связи поддержания экономической безопасности хозяйствующего субъекта в целом.

**Степень научной разработанности темы.** На современном этапе учеными сделан немалый вклад в изучение вопросов управления финансовой безопасностью предприятия. Наиболее существенный вклад в методологию исследования внесли следующие ученые: Абасова Х.А., Алтухов А.А., Айдинова А. Т., Богоявленский С.Б., Гришина А.А., Ермасова Н.Б., Кибиткин А.И., Найт Ф.Х., Теплякова Е. В., Чернов Г.В. и многие другие.

**Целью исследования** является разработка методов и механизмов обеспечения финансовой безопасности предприятия (г. Краснодар).

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи:**

- исследовать финансовую безопасность как вид экономической безопасности предприятия: понятия, вызовы и угрозы;

-рассмотреть механизмы обеспечения финансовой безопасности на предприятии;

- изучить методы оценки уровня финансовой безопасности предприятия;

- определить особенности управления финансовой безопасностью на предприятии;

- провести анализ финансовой устойчивости компании;

- дать оценку финансовой безопасности компании;

-выявить проблемы обеспечения финансовой безопасности компании

- разработать мероприятия по обеспечению финансовой безопасности ООО «Клиника Денталия».

**Объектом исследования** является процесс управления финансовой безопасностью предприятия.

**Предметом исследования** являются финансово-экономические отношения, возникающие в процессе управления финансовой безопасностью предприятия.

**Теоретическую основу работы** составили отечественная, зарубежная и учебная литература, разработки российских и зарубежных авторов в области экономической безопасности предприятия по вопросам управления финансовыми и операционными рисками предприятия: Алтухов А.А., Айдинова А. Т., Богоявленский С.Б., Гаврилюк Т. Ю., Гришина А.А., Ермасова Н.Б., Кибиткин А.И., Львова М.В., Найт Ф.Х., Чернов Г.В. и многие другие.

При выполнении работы были использованы следующие **методы и приемы:** традиционные приемы обработки информации (сравнения, расчет финансовых коэффициентов: графические, табличные), приемы детерминированного анализа (маржинальный анализ, способы факторных расчетов), методы финансового анализа (горизонтальное и вертикальное чтение отчетности).

**Источниками информации** для проводимого исследования стали бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Клиника Денталия»за 2018-2020 гг., современная научно-методическая и периодическая литература.

**Практическая значимость исследования** состоит в том, что полученные результаты могут быть использованы в финансовой деятельности аналогичных предприятий в целях обеспечения финансовой безопасности.

**1 Теоретические и методические аспекты обеспечения финансовой безопасности предприятия**

**1.1 Финансовая безопасность как вид экономической безопасности предприятия: понятия, вызовы и угрозы**

Финансовая безопасность – это способность предприятия разрабатывать и обеспечивать эффективную финансовую стратегию в условиях неопределенной среды, обеспечивая финансовое равновесие и устойчивость, платежеспособность и ликвидность предприятия в долгосрочном периоде.

Однако, в научной литературе отсутствует законодательно закрепленное нормативно-правовыми актами определения финансовой безопасности предприятия. Но ученые-экономисты и аналитики дают свои трактовки данного понятия (таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Определение понятия «финансовая безопасность» с точки зрения различных авторов [32, С.46]

|  |  |
| --- | --- |
| Автор | Определение понятия |
| В.И. Авдийский | Финансовая безопасность - это обеспечение финансовых ресурсов и институтов, осуществляющих регулирование хозяйственной деятельности, финансовых отношений между экономическими субъектами в рамках соответствующего нормативно-правового поля и создающих финансовые условия для повышения устойчивости финансовой системы и предотвращения внешних и внутренних финансовых угроз |
| Б.А. Губин | Финансовая безопасность –это наличие достаточных финансовых ресурсов для создания необходимых финансовых условий по решению всего спектра задачи в рамках обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта |
| О.Н. Бадаева, Е.В. Цупко | Финансовая безопасность – определенное финансовое состояние предприятия, характеризующееся его возможностью противостоять существующим и возникающим условиям его финансовой безопасности |

Финансовая безопасность представляет такое состояние предприятия, которое:

1) позволяет обеспечить финансовое равновесие, устойчивость, платежеспособность и ликвидность предприятия в долгосрочном периоде;

2) удовлетворяет потребности предприятия в финансовых ресурсах для устойчивого расширенного воспроизводства предприятия;

3) обеспечивает достаточную финансовую независимость предприятия;

4) способно противостоять существующим и возникающим опасностям и угрозам, стремящимся причинить финансовый ущерб предприятию, или изменить нежелательно структуру капитала, или принудительно ликвидировать предприятие;

5) обеспечивает достаточную гибкость при принятии финансовых решений, защищенность финансовых интересов собственников предприятия.

В российской практике выделяют два возможных режима руководства финансовой безопасностью: в условиях стабильного либо нестабильного развития предприятия [32, С.47].

Первый вариант подразумевает выполнение определенных функций в текущей деятельности: формирование информационных систем, включающих эффективное определение возможных вариантов развития ситуаций и альтернативных решений; постоянный анализ финансового состояния предприятия и создание системы внутреннего контроля и мониторинга.

Однако если предприятие функционирует в условиях нестабильности, руководству необходимо использовать определенную стратегию управления финансово-экономической безопасностью предприятия, которая может подразумевать [10]:

а) диагностику финансово-экономического состояния объекта в текущем периоде и предупреждение либо выявление кризисных ситуаций;

б) оценку возможных рисков и разработку мер их предупреждения или

нейтрализации;

в) оценку планируемых мероприятий и их эффективности для преодоления негативных воздействий;

г) оценку стоимости данных мероприятий;

д) изменение показателей определения и идентификации опасностей и угроз предприятия в зависимости от тенденций во внешней среде, гибкого реагирования на подобные изменения и, соответственно, поставленных целей и задач предприятия.

Особенностью управления финансовой безопасностью предприятия в условиях дестабилизации также является обработка огромного объема информации как внутренней, так и внешней, по результатам которой отдел финансовой безопасности делает вывод о возможных угрозах и снижении достаточного уровня финансовой безопасности предприятия.

Возможные угрозы финансовой безопасности предприятия делят на внешние и внутренние (таблица 1.2).

Таблица 1.2 – Угрозы финансовой безопасности предприятия [10, С.204]

|  |  |
| --- | --- |
| Внешние угрозы | Внутренние угрозы |
| ‒ общеэкономическая ситуация в стране и регионе, кризисы;  ‒ правительственные кризисы;  ‒ устойчивость нормативно-правовой базы;  ‒ нестабильность налоговой, кредитной и страховой политики;  ‒ уровень инфляции и ее прогноз;  ‒ нестабильность валютной политики государства или валютного курса. | ‒ неквалифицированное управление, ошибки в стратегическом планировании  и принятии тактических решений;  ‒ слабая маркетинговая проработка рынка;  ‒ недостаточная ликвидность активов предприятия;  ‒ низкий уровень квалификации основного персонала;  ‒ неконкурентная ценовая политика;  ‒ слабое техническое вооружение предприятия;  ‒ ошибки в организации сохранности финансовых и материальных ценностей. |

Выполнение предприятием своих обязательств, а также реализация ожиданий заинтересованных групп зависит от того, насколько оно способно выявлять эти потребности и ожидания, эффективно их удовлетворять, выдерживая оптимальный баланс привлекаемых ресурсов и создаваемого добавочного продукта. Указанная способность предприятия требует эффективной координации действий в различных сферах, привлечения наиболее передовых технологий управления.

В соответствии с содержанием финансовой безопасности можно утверждать, что ее обеспечение в современных условиях направлено на достижение таких приоритетных целей, как: сохранение и оздоровление финансовой, бюджетной, налоговой, денежно-кредитной и банковской систем; на их основе - всей экономики, сохранение независимости и недопущение захвата экономической сферы иностранным капиталом.

Таким образом, можно сделать вывод, что финансовая безопасность предприятия - это характеристики его финансовой системы, которая позволяет предприятию надежно функционировать в условиях изменяющейся внутренней и внешней среды, колебаний уровня финансового и хозяйственного риска и выполнять взятые на себя обязательства.

Финансовая безопасность предприятия имеет объективно-субъективное проявление. Объективная сторона финансовой безопасности предприятия связана с формированием и использованием финансовых ресурсов.

Субъективная сторона финансовой безопасности обусловлена принимаемыми решениями собственников, руководителей и качеством исполнения этих решений со стороны персонала.

В связи с этим каждое предприятие в соответствии с законами экономики должно обеспечивать свой высокий уровень финансовой безопасности. Но в условиях жесткой конкуренции и неопределенности перспектив развития, необоснованных или несвоевременных управленческих решений финансовая безопасность предприятия снижается, растет угроза финансового кризиса, а возможно и банкротства.

Потеря финансовой безопасности предприятием есть следствие субъективных решений и действий людей, от которых зависит стабильность финансовой системы предприятия [10, С.205].

Проблемы обеспечения финансовой безопасности и финансовой устойчивости получили в последнее время чрезвычайную актуальность, что связано не только с финансовым кризисом, ростом нестабильности, но и с глобализацией экономического пространства, приводящего к увеличению числа угроз в виде нестабильности финансовых рынков, аномальных вариаций цен на энергоносители, прежде всего на нефть, и т.д. В этих условиях хозяйствующие субъекты столкнулись с необходимостью принципиально новых подходов к обеспечению безопасности и устойчивости своего развития.

**1.2 Методы оценки уровня финансовой безопасности предприятия**

Выбор метода оценки уровня финансовой безопасности имеет важное практическое значение, поскольку, опираясь на результаты его применения необходимо принимать управленческие решения. Очевидно, что при ошибочной оценке и решения будут соответствующие. Исходя из различий подходов к формулированию определения термина «финансовая безопасность» отличаются и предлагаемые методы оценки ее уровня.

Изначально понятие финансовой безопасности в большей степени отождествлялось с финансовой устойчивостью, платежеспособностью, соответственно методы оценки предлагались идентичные моделям оценки вероятности банкротства и стандартные методы финансового анализа.

В последующем при изучении феномена финансовой безопасности стало очевидно, что понятие это более комплексное, и включает в себя наряду с другими компонентами финансовую устойчивость и платежеспособность. Расширение диапазона самого понятия требует изменения используемых методов оценки [5, С.430].

Одним из предлагаемых методов оценки уровня финансовой безопасности является индикаторный метод. Суть его заключается в том, что для оценки финансовой безопасности предлагаются индикаторы финансовой безопасности, главными из которых являются показатели изменения стоимости предприятия. Для финансовой безопасности значение имеют не сами показатели, а их пороговые значения.

Пороговые значения - это предельные величины, несоблюдение значений которых приводит к финансовой неустойчивости, препятствует нормальному ходу развития различных элементов воспроизводства, приводит к формированию негативных, разрушительных тенденций. Система показателей-индикаторов, получивших количественное выражение, позволяет заблаговременно сигнализировать о грозящей опасности и предпринимать меры по её предупреждению. Важно подчеркнуть, что наивысшая степень безопасности достигается при условии, что весь комплекс показателей находится в пределах допустимых границ своих пороговых значений, а пороговые значения одного показателя достигаются не в ущерб другим. Следовательно, можно сделать вывод, что за пределами значений пороговых показателей предприятие теряет способность к устойчивости, динамичному саморазвитию, конкурентоспособности на внешних и внутренних рынках, становится объектом враждебного поглощения [1, С.12].

Для разработки системы пороговых значений финансовой безопасности предприятия, необходимо определить показатели, характеризующие безопасность и выявить их количественные значения.

По мнению Папехина Р.С [18], состояние финансовой безопасности предприятия, можно оценить с помощью системы показателей, перечень которых с указанием их пороговых значений представлен в таблице 1.3.

Таблица 1.3 – Индикаторы финансовой безопасности предприятия [1, С.13].

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Пороговое значение | Примечание |
| 1 Коэффициент покрытия (Оборотные средства/краткосрочные обязательства) | 1,0 | Значение показателя должно быть меньше порогового |
| 2 Коэффициент автономии (Собственный капитал/валюта баланса) | 0,3 | Значение показателя должно быть меньше порогового |
| 3 Уровень финансового левериджа (долгосрочные обязательства/ собственный капитал) | 3,0 | Значение показателя должно быть меньше порогового |
| 4 Коэффициент обеспеченности процентов к уплате (Прибыль до уплаты процентов и налогов/проценты к уплате) | 3,0 | Значение показателя должно быть меньше порогового |
| 5 Рентабельность активов  (Чистая прибыль/валюта баланса) | Индекс инфляции | Значение показателя должно быть меньше порогового |

Продолжение таблицы 1.3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 6 Рентабельность собственного капитал (Чистая прибыль/ Собственный капитал) | 15% | Значение показателя должно быть меньше порогового |
| 7 Средневзвешенная стоимость капитала (WACC) | Рентабельность инвестиций | Значение показателя должно быть меньше порогового |
| 8 Показатель развития компании (Отношение валовых инвестиций к амортизационным отчислениям) | 1,0 | Значение показателя должно быть меньше порогового |
| 9 Временная структура кредитов | Кредиты сроком до 1 года <30%; кредиты,  сроком свыше года> 70% | Значение показателя должно быть меньше порогового |
| 10 Показатели диверсификации покупателей и поставщиков (доля в выручке одного покупателя и доля в выручке товаров одного поставщика) | 10% | Значение показателя должно быть меньше  порогового |
| 11 Темпы роста прибыли,  реализации продукции, активов | Темп роста прибыли> темпа роста выручки> темпов роста активов |  |
| 12 Соотношение оборачиваемости дебиторской и кредиторской  задолженности | Период оборота дебиторской  задолженности> периода оборота кредиторской задолженности |  |

Подобный подход к оценке уровня финансовой безопасности предложен Запорожцевой Л.А. Контрольные точки финансовой безопасности предприятия и их пороговые значения представлены в таблице 1.4. После расчета значений индикаторов финансовой безопасности и определения принадлежности их статусу «опасно» или «безопасно» Запорожцева Л.А. предлагает оценить общий уровень финансовой безопасности предприятия.

Если количество «опасных» контрольных точек не превышает одну или две, то уровень финансовой безопасности можно обозначить как «высокий». Если количество опасных контрольных точек три и более – уровень финансовой безопасности «низкий». Ключевой проблемой применения данного метода является определения перечня индикаторов, максимально информативно отражающего возможное воздействие угроз, а также определение пороговых значений выдранных индикаторов с учетом отраслевой принадлежности и масштабов бизнеса.

Таблица 1.4 – Контрольные точки финансовой безопасности предприятия [16, С.114]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Контрольные точки финансовой безопасности | Безопасное значение | Опасное значение |
| Коэффициент текущей ликвидности | ≥ 1 | < 1 |
| Коэффициент автономии | ≥0,5 | <0,5 |
| Плечо финансового рычага | ≤ 1 | > 1 |
| Рентабельность активов | > индекса инфляции | ≤индекса инфляции |
| Рентабельность собственного капитала | > рентабельности активов | ≤рентабельности активов |
| Уровень инвестирования амортизации | >1 | ≤1 |
| Темп роста прибыли | > темпа роста выручки | ≤темпа роста выручки |
| Темп роста активов | >1 | ≤1 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности | ≥12 | <12 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности | ≥оборачиваемости дебиторской задолженности | <оборачиваемости дебиторской задолженности |
| Достаточность денежных средств на счетах | ≥1 | <1 |
| Средневзвешенная стоимость капитала (WACC) | <рентабельности активов | ≥рентабельности активов |
| Экономическая добавленная стоимость (EVA) | >0 | ≤0 |

Как достоинством, так и недостатком индикаторного метода, по мнению автора, является детализация составляющих.

С одной стороны, понятны факторы, влияющие на значения индикаторов. С другой стороны, большой набор разнонаправлено изменяющихся индикаторов затрудняет интерпретацию и формулирование краткого и информационно емкого вывода об уровне финансовой безопасности предприятия.

Безусловно данный интегральный показатель объединяет в себе количественные оценки индикаторов. Его можно использовать при анализе динамики уровня финансовой безопасности предприятия за ряд периодов.

Обобщая рассмотрение существующих методов оценки уровня финансовой безопасности можно говорить о том, что все они не в полной мере удовлетворяют требования, выдвигаемые пользователями результатов оценки. Необходимо совершенствование инструментария, позволяющее принимать во внимание не только финансовые, но и нефинансовые показатели, учитывать неравнозначное влияние индикаторов на общий уровень финансовой безопасности предприятия, тем самым уменьшая искажающую когнитивную тень. Результаты оценки должны быть информативны, легко интерпретируемы.

**1.3 Особенности управления финансовой безопасностью на предприятии**

Управление финансовой безопасность является одной из функциональных составляющих общей системы управления безопасностью предприятия.

Главная целевая установка управления финансовой безопасностью - обеспечение устойчивого роста предприятия в долгосрочном периоде [19, С.593].

Наиболее важными задачами, решение которых необходимо для реализации данной цели, являются:

1. установление основных финансовых интересов, требующих защиты в процессе финансового развития предприятия;

2. выявление и прогнозирование угроз и рисков, способных повлиять на реализацию финансовых интересов;

3. формирование эффективных механизмов нейтрализации данных угроз и минимизации их негативных последствий.

Объектом управления финансовой безопасностью является финансовая деятельность предприятия в целом. Субъектами управления выступают собственники предприятия, руководство и финансовые менеджеры организации.

Система управления финансовой безопасностью предприятия включает в себя следующие составляющие:

1. формирование эффективных информационных систем, обеспечивающих обоснование альтернативных вариантов управленческих решений;

2. проведение анализа состояния финансовой безопасности предприятия;

3. формирование системы планирования финансовой безопасности предприятия;

4. создание системы внутреннего контроля финансовой безопасности предприятия.

Финансовая безопасность достигается путем проведения взвешенной финансовой политики в соответствии с принятыми в установленном порядке доктрин, концепций, стратегий и программ в политической, социальной, информационной и, собственно, финансовой сферах.

Рассмотрим сравнительную характеристику подходов к механизму обеспечения финансово-экономической безопасности под воздействием экзогенных и эндогенных факторов, (табл. 1.3)

Механизм обеспечения финансовой безопасности должна реализовываться на основе разработки соответствующих научной теории, концепции, стратегии и тактики, проведения адекватной финансовой политики, определение объектов, наличия необходимых институтов обеспечения безопасности (субъектов), определение и конкретизации интересов, систематизации угроз, применения средств, способов и методов обеспечения безопасности.

Главными функциями управления финансово-экономической безопасностью предприятия как управленческой системы являются: организация, анализ, планирование, мотивация и контроль.

Таблица 1.3 - Сравнительная характеристика подходов к механизму обеспечения финансово-экономической безопасности под воздействием экзогенных и эндогенных факторов [19, С.594]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование  подхода | цель | средства достижения | ограничения |
| Финансово-экономический | создание механизма обеспечения финансовой и экономической безопасности предприятий и влияния на него внешней и внутренней среды | - выявляет и пресекает попытки конкурентов к осуществлению  недобросовестной  конкуренции;  - выявляет факты нарушения договорных обязательств со стороны партнеров-потребителей и поставщиков продукции | отсутствие всеобъемлющего и своевременного доступа к внешней информации |
| Контрразведка | обеспечение экономической безопасности предприятий с целью предотвращения угроз | противодействие разведывательным мероприятиям, носящим превентивный характер (проверка, контрразведки, экономический (промышленный) шпионаж, экономические войны | применяется при наличии конкретного объекта опасности с четко определенной целью совершения действий относительно наступления неблагоприятных событий |

а) организация управления финансово-экономической безопасностью на предприятии. Выполнение данной функции предусматривает: формирование организационной схемы управления финансово-экономической безопасностью, установления центров ответственности за выполнение его задач, определение прав, обязанностей, ответственности руководителей и работников отдельных структурных подразделений уровня финансово-экономической безопасности предприятия, организация постоянного мониторинга уровня финансово- экономической безопасности.

б) анализ уровня финансово-экономической безопасности предприятия. Осуществление этой функции управления финансово - экономической безопасностью предприятия предполагает анализ его внешней и внутренней среды с целью обнаружения его финансово-экономическим интересам, оценку угроз по вероятности их реализации, возможными последствиями для предприятия, а также расчет и оценку основных показателей-индикаторов уровня его финансово-экономической безопасности [19, С.595].

в) планирование комплекса мер по обеспечению финансово-экономической безопасности предприятия. На основе проведенного анализа уровня финансово-экономической безопасности предприятия осуществляется стратегическое, текущее (тактическое), оперативное планирование финансово-экономической безопасности предприятия. Результатом стратегического планирования должна быть стратегия обеспечения финансово-экономической безопасности предприятия. Текущее планирование включает разработку текущих финансовых планов предприятия, оперативное - краткосрочных финансовых планов предприятия.

г) мотивация принятия эффективных управленческих решений по обеспечению финансово-экономической безопасности предприятия и их надлежащей реализации. Данная функция предполагает построение системы стимулирования и штрафных санкций для субъектов управления финансово-экономической безопасностью предприятия и отдельных исполнителей принятых решений за достижение или недостижение определенных целей управления, нормативных показателей финансово-экономической безопасности, выполнение или невыполнение плановых заданий.

д) контроль за реализацией принятых управленческих решений в сфере финансово-экономической безопасности предприятия. Осуществление этой функции управления предусматривает предварительный, текущий и заключительный контроль за ходом реализации решений в сфере финансово-экономической безопасности предприятия, и включает, в частности, выбор контрольных показателей, выявление размеров отклонений по каждому из них и выяснения их причин, принятия решений о ликвидации установленных отклонений.

Таким образом, по итогам исследования теоретических основ финансовой безопасности, можно сделать вывод, что она является составляющей экономической безопасности и имеет при этом собственный механизм реализации, отличный от других видов экономической безопасности. Кроме того, финансовая безопасность неотделима от процессов обеспечения других видов экономической и национальной безопасности. Она выступает объединяющей основой при создании условий экономической безопасности.

Проблемы обеспечения финансовой безопасности в настоящее время занимают одно из ведущих мест на современном этапе развития теории и практики финансового менеджмента. Поэтому в этих условиях и государство, и регионы, и фирмы столкнулись с необходимостью принципиально новых подходов к обеспечению безопасности и устойчивости своего развития.

**2. Оценка финансовой безопасности ООО «Клиника Денталия»**

**2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия**

ООО «Клиника Денталия»- Стоматологическая клиника «Алмаз Дент» с 1997 года работает в г. Краснодаре и успешно оказывает стоматологическую помощь жителям Краснодарского края. Ежемесячно помощью пользуются более чем 300 пациентов.

Основным видом деятельности Стоматологической клиники «Алмаз Дент» является оказание комплекса медицинских стоматологических услуг населению, таких как:

- терапия, включая эстетическую и художественную;

- реставрация зубов;

- хирургия;

- ортопедия;

- ортодонтия;

- пародонтология;

- рентгенография, компьютерная визиография и др.

Такой всеобъемлющий диапазон услуг позволяет пациентам получить любую необходимую стоматологическую помощь в одном месте.

Место нахождения стоматологии: г. Краснодар  
ул. Головатого 302, 2 этаж.

Режим работы: ежедневно с 9:00 до 20:00 без перерыва и выходных

Стоматологическая клиника «Алмаз Дент» является коммерческой организацией.

Лицензия на право осуществления медицинской деятельности № ЛО-76-01-000992 от 21.10.2013.

Стоматологическая клиника«Алмаз Дент» является юридическим лицом и имеет право: открывать банковские счета на территории РФ, совершать сделки и иные юридические акты с юридическими и физическими лицами, такие как, купля-продажа, комиссия, хранение и совместная деятельность и т.д.

При осуществлении хозяйственной и иной деятельности предприятие может от своего имени приобретать имущественные и неимущественные права, заключать договоры, быть истцом и ответчиком в суде и арбитраже, совершать сделки в установленном порядке, осуществлять иную деятельность в соответствии с действующим законодательством, прекращение деятельности предприятия может осуществляться в виде его ликвидации.

Организация имеет круглую печать со своим фирменным наименованием: Стоматологической клиники «Алмаз Дент», а также фирменный знак.

С момента создания и по сегодняшний день деятельность стоматологии подчинена решению поставленных перед ним акционерами задач и реализации следующих целей:

- организация оперативного, качественного, высокотехнологичного и отвечающего современным требованиям, процесса оказания стоматологической помощи населению;

- создание механизма эффективного использования денежных средств и ресурсов, обеспечивающего равновесие между надежностью, ликвидностью и доходностью активов;

- создание полнофункциональной системы управления рисками, комплексной системы управления, способствующей соблюдению требований действующего законодательства и регулятивных норм в разных областях Стоматологической клиники «Алмаз Дент», предотвращая риск непредвиденных убытков и подрыва репутации.

В соответствии с поставленными целями, стоматология «Дента Ви» позиционирует себя на рынке как стоматологическое учреждение с широким спектром оказываемых услуг, позволяющее обеспечить качественное и комплексное обслуживание клиентов, а также снижение рисков.

Планированием потребности в медицинском персонале, набором персонала, первичными собеседованиями с претендентами, распределением медицинских работников в организации, их подготовкой и развитием, оценкой деятельности медицинского персонала и ее результатов занимается старшая медицинская сестра, также, она отслеживает наличие различных учебных курсов и семинаров с целью повышения квалификации медицинских работников.

Задачами специалиста по защите информации являются обеспечение функционирования всех информационных систем в учреждении, устранение неполадок в компьютерной технике офиса и кабинетов.

Административно- хозяйственными вопросами занимается рабочий по комплексному обслуживанию и ремонту здания, он контролирует функционирование систем теплоснабжения, энергоснабжения, водоснабжения в офисе и кабинетах, взаимодействует с поставщиками услуг и товаров для жизнеобеспечения офиса и стоматологических кабинетов, а также обеспечивает чистоту и порядок на всей территории учреждения.

Главный принцип работы Стоматологической клиники «Алмаз Дент»- профессиональная комплексная высококачественная стоматологическая помощь каждому пациенту индивидуально, включая все виды диагностики, лечения и профилактики.

**2.2. Анализ финансовой устойчивости предприятия**

Одной из характеристик стабильного положения организации служит ее финансовая устойчивость. Она обусловлена стабильностью экономической среды, в которой осуществляется деятельность предприятия, и результатами его функционирования.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются следующим соотношением: 86,4% внеоборотных активов и 13,6% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 11 057 тыс. руб. (на 46,2%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 3,7 раза. Опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Таблица 2.1 - Структура имущества и источники его формирования ООО «Клиника Денталия»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя | | | Изменение за период | |
| тыс.руб. | | | тыс.руб. | +,- % |
| 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. |
| Актив | | | | | |
| 1.Внеоборотные активы | 23 480 | 23 267 | 30 241 | 6 761 | 28,8 |
| в том числе: основные средства | 23 480 | 23 196 | 30 185 | 6 705 | 28,6 |
| 2. Оборотные, всего | 460 | 4 063 | 4 756 | 4 296 | 10,3 раза |
| в том числе: запасы | 14 | 732 | 2 351 | 2 337 | 167,9 раза |
| дебиторская задолженность | 347 | 3 125 | 1 446 | 1 099 | 4,2 раза |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 99 | 206 | 959 | 860 | 9,7 раза |
| Пассив | | | | | |
| 1.Собственный капитал | 6 477 | 14 175 | 24 227 | 17 750 | 3,7 раза |
| 2.Долгосрочные обязательства, всего | 16 198 | 11 121 | 7 004 | -9 194 | -56,8 |
| в том числе: заемные средства | 16 198 | 11 121 | 7 004 | -9 194 | -56,8 |
| 3.Краткосрочные обязательства, всего | 1 265 | 2 034 | 3 766 | 2 501 | 197,7 |
| Валюта баланса | 23 940 | 27 330 | 34 997 | 11 057 | 46,2 |

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

- основные средства – 6 705 тыс. руб. (60,6%);

- запасы – 2 337 тыс. руб. (21,1%);

- дебиторская задолженность – 1 099 тыс. руб. (9,9%);

- денежные средства и денежные эквиваленты – 860 тыс. руб. (7,8%).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 17 750 тыс. руб. (87,6%);

- кредиторская задолженность – 2 501 тыс. руб. (12,4%).

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить «долгосрочные заемные средства» в пассиве (-9 194 тыс. руб.).

За два последних года произошло весьма значительное – c 6 477,0 тыс. руб. до 24 227,0 тыс. руб. (17 750,0 тыс. руб.) – повышение собственного капитала.

Таблица 2.2 Оценка стоимости чистых активов организации ООО «Клиника Денталия»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя | | | Изменение за период | |
| тыс.руб. | | | тыс.руб. | +,- % |
| 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. |
| Чистые активы | 6 497 | 14 195 | 24 247 | 218 | 171 |
| Уставный капитал | 20 | 20 | 20 | 100 | 100 |
| Превышение чистых активов над уставным капиталом | 6 477 | 14 175 | 24 227 | 219 | 171 |

Чистые активы организации по состоянию в 2017 намного (в 1 212,4 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов в 3,7 раза за два года. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку.

Анализ финансовой устойчивости организации представляет собой процесс изучения ее статического финансового состояния, динамики изменений во времени.

Таблица 2.3 - Основные показатели финансовой устойчивости ООО «Клиника Денталия»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г | Абс. изм.. +,- | | Отн.изм, % | |
| 2019/2018 | 2020/2019 | 2019/  2018 | 2020/  2019 |
| Коэффициент автономии | 0,29 | 0,52 | 0,70 . | 0,23 | 0,18 | 179 | 135 |
| Коэффициент финансового левериджа | 0,28 | 0,31 | 0,46 | 0,03 | 0,15 | 111 | 148 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -12,24 | -9,11 | -4,56 | 3,13 | 4,55 | 74 | 50 |
| Индекс постоянного актива | 0,27 | 0,60 | 0,81 | 0,33 | 0,21 | 222 | 135 |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,95 | 0,91 | 0, 90 | -0,04 | -0,01 | 96 | 99 |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,10 | 0,18 | 0,50 | 0,08 | 0,32 | 180 | 278 |

Коэффициент автономии организации в 2017 г. составил 0,70. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более, оптимальное 0,65-0,75) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала.

В течение анализируемого периода изменение коэффициента автономии составило 0,41.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 2020 г. составил -4,56. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами стремительно вырос за рассматриваемый период 2018-2020 гг. (на 7,68). Несмотря на этот факт, на последний день анализируемого периода значение коэффициента является крайне негативным. В течение всего периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами сохранял значение, не соответствующее нормативному.

За весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций снизился, уменьшившись на 0,05 и составил 0, 90. Значение коэффициента по состоянию на 2020 г. соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0,85%).

За два последних года имел место стремительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов. Коэффициент сохранял значение, не соответствующие нормативному, в течение всего анализируемого периода. В 2020 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как явно несоответствующее норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на конец отчетного периода доля краткосрочной задолженности составляет 1/3, а долгосрочной задолженности, соответственно, 2/3. При этом за рассматриваемый период 2018-2020 гг. доля краткосрочной задолженности выросла на 0,40.

Таблица 2.4 - Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств ООО «Клиника Денталия»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель собственных оборотных средств (СОС) | Значение показателя | | | Излишек (недостаток) | | |
| 2018 г. | 2019 г. | 2020 г | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г |
| СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов) | -17 003 | -9 092 | -6 014 | -17 017 | -9 824 | -8 365 |
| СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов) | -805 | 2 029 | 990 | -819 | +1 297 | -1 361 |
| СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам) | -805 | 2 029 | 990 | -819 | +1 297 | -1 361 |

Поскольку в 2020 г. наблюдается недостаток собственных оборотных средств, рассчитанных по всем трем вариантам, финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как неудовлетворительное. Более того, два из трех показателей покрытия собственными оборотными средствами запасов в течение анализируемого периода ухудшили свои значения.

Таблица 2.5 - Расчет коэффициентов ликвидности ООО «Клиника Денталия»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г | Абс. изм.. +,- | | Отн.изм, % | |
| 2019/2018 | 2020/2019 | 2019/  2018 | 2020/  2019 |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 0,39 | 2 | 1,31 | 1,61 | -0,69 | 513 | 66 |
| Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 0,38 | 1,61 | 0,65 | 1,23 | -0,96 | 424 | 40 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,11 | 0,18 | 0,25 | 0,07 | 0,07 | 164 | 139 |

По состоянию на 2020 г. коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,31 против нормативного значения 2). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода с 2018 по 2020 коэффициент вырос на 0,92.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 0,65. Это означает, что у ООО «Клиника Денталия» недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность. В течение анализируемого периода коэффициент быстрой ликвидности принимал как позитивные значения, так и значения, не соответствующие установленному нормативу.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (0,25). При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 0,14.

Далее проведем анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Таблица 2.6 - Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы по степени ликвидности | 2020г. | Норм. соотн. | Пассивы по сроку погашения | 2020г. | Излишек/ недостаток платеж. средств |
| А1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения) | 3 621 | ≥ | П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.) | 7 153 | -3 532 |
| А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность) | 3 947 | ≥ | П2. Среднесрочные обязательства | 0 | +3 947 |
| А3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы) | 3 479 | ≥ | П3. Долгосрочные обязательства | 7 804 | -4 325 |
| А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы) | 22 795 | ≤ | П4. Постоянные пассивы (собственный капитал) | 18885 | +3 910 |

Из четырех соотношений, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняется только одно. Организация неспособна погасить наиболее срочные обязательства за счет высоколиквидных активов (денежных средств и краткосрочных финансовых вложений), которые составляют всего 51% от достаточной величины. В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (П2). В данном случае среднесрочные обязательства отсутствуют. Далее приведем обобщенные ключевые финансовые показатели ООО «Клиника Денталия».

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала;

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;

- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;

- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль;

- рост рентабельности продаж;

- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;

- за последний год получена прибыль от продаж (21 893 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с предшествующим годом (8 286 тыс. руб.);

- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 17 053 тыс. руб. (9 355 тыс. руб. по сравнению с предшествующим годом);

- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения на рубль выручки ООО «Клиника Денталия»

Положительно финансовое состояние ООО «Клиника Денталия» характеризует следующий показатель – коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение.

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;

- не укладывается в нормативное значение коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;

- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Анализ выявил следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение ООО «Клиника Денталия»:

- на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, можно охарактеризовать как явно несоответствующее принятому нормативу;

- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

**2.3. Оценка финансовой безопасности предприятия**

Для выявления уровня платежеспособности компании и прогнозирования ее банкротства на сегодняшний день используются различные модели. Двухфакторная модель не обеспечивает комплексную оценку финансового положения организации, поэтому зарубежные аналитики используют для оценки банкротства организации пятифакторную модель Альтмана.

Определить динамику изменения вероятности банкротства ООО «Клиника Денталия», используя данные балансовой отчетности, расчеты приведены в таблице 2.7.

Таблица 2.7 - Прогноз банкротства ООО «Клиника Денталия»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | Расчет | Значение на 2020 г. | Множитель | Произведение |
| T1 | Отношение оборотного капитала к величине всех активов | 0,03 | 6,56 | 0,19 |
| T2 | Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов | 0,69 | 3,26 | 2,26 |
| T3 | Отношение EBIT к величине всех активов | 0,58 | 6,72 | 3,91 |
| T4 | Отношение собственного капитала к заемному | 2,25 | 1,05 | 2,36 |
| Z-счет Альтмана: | | | | 8,71 |

Для ООО «Клиника Денталия» значение Z-счета по состоянию на 2020 г. составило 8,71. Такое значение показателя свидетельствует о незначительной вероятности банкротства ООО «Клиника Денталия».

Исходя из показателей финансовой устойчивости, можно сделать вывод о том, что у компании низкая обеспеченность средствами: как собственными, так и заемными. Можно рассмотреть варианты о привлечении инвесторов, что, надо отметить, в сложившейся экономической обстановке непросто. Нужны новые интересные и выгодные для компании проекты.

Уменьшение собственных источников финансирования может свидетельствовать о недостаточно востребованном рынком предложении.

Таким образом, за 2018-2020 гг. на предприятии ООО «Клиника Денталия» можно наблюдать неустойчивое финансовое положение, о котором говорит ряд проанализированных показателей, как относительных, так и абсолютных.

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

Главный принцип сохранения финансовой безопасности - это контроль и балансирование доходов и расходов экономической системы.

Основной целью финансовой безопасности ООО «Клиника Денталия» - обеспечение устойчивого роста в долгосрочном периоде.

Наиболее важными задачами, решение которых необходимо для реализации цели, являются:

1. установление основных финансовых интересов, требующих защиты в процессе финансового развития предприятия;

2. выявление и прогнозирование угроз и рисков, способных повлиять на реализацию финансовых интересов;

3. формирование эффективных механизмов нейтрализации данных угроз и минимизации их негативных последствий.

Объектом управления финансовой безопасностью ООО «Клиника Денталия» является финансовая деятельность. Субъектами управления выступают собственники предприятия, руководство и финансовые менеджеры организации.

В данном вопросе проанализируем, как обеспечивается финансовая безопасность в ООО «Клиника Денталия».

Первоначально проанализируем внутренние документы ООО «Клиника Денталия», которые обеспечивают финансовую безопасность Общества. Итак, к таким документам в компании относятся:

1) Распоряжение «Об утверждении порядка организации работы по повышению эффективности вложенных средств в реконструкцию (модернизацию) инфраструктуры».

2) Правила внутреннего контроля разработанные в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Правила включают целый комплекс программ. Все вышеупомянутые документы находятся в офисе организации.

Также в Положение о системе информационного реагирования ООО «Клиника Денталия» на нештатные ситуации утверждены документы, принятые в целях исполнения правил внутреннего контроля. Это должностная инструкция ответственного сотрудника, журнал учета прохождения инструктажа, форма отчета о проверке функционирования системы внутреннего контроля, приказ о назначении ответственного сотрудника, Об утверждении перечня сотрудников, которые обязаны проходить обязательную подготовку и обучение.

Необходимо отметить, что в организационной структуре ООО «Клиника Денталия» отсутствует служба безопасности. Управление системой финансовой безопасности осуществляет под руководством генерального директора финансовый директор. Таким образом, существующая система финансовой безопасности не является совершенной. Данному направлению необходимо уделять постоянное внимание и разрабатывать мероприятия по совершенствованию финансовой безопасности ООО «Клиника Денталия».

Далее необходимо проанализировать систему управления финансовыми рисками ООО «Клиника Денталия», которая является частью системы финансовой безопасности компании.

В ООО «Клиника Денталия» можно выделить следующие виды рисков: операционный, стратегический, репутационный, регулятивный, процентный, риск ликвидности, правовые и налоговые риски.

Рассчитаем основные коэффициенты измерения финансового риска ООО «Клиника Денталия» на основе данных бухгалтерского баланса (таблица 2.8).

Таблица 2.8 - Коэффициенты измерения финансового риска ООО «Клиника Денталия» в 2018-2020 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г | Абс. изм.. +,- | | Отн.изм, % | |
| 2019/2018 | 2020/2019 | 2019/  2018 | 2020/  2019 |
| Коэффициент концентрации привлеченных средств | 27,45 | 29,39 | 25,56 | 27,45 | 29,39 | 25,56 | 27,45 |
| Коэффициент обеспеченности процентов к уплате | 1,13 | 0,38 | 0,67 | 1,13 | 0,38 | 0,67 | 1,13 |
| Коэффициент движения денежных средств | 0,060 | 0,05 | 0,095 | 0,060 | 0,05 | 0,095 | 0,060 |

Коэффициент концентрации привлеченных средств ООО «Клиника Денталия» в 2020 году равняется 25,56. Значение данного коэффициента является низким, таким образом, компании приходится быть не зависимым от кредиторов, и доход собственников становится предсказуемым.

Коэффициент обеспеченности процентов к уплате ООО «Клиника Денталия». В норме значение данного коэффициента должно быть больше единицы, в противном случае организация не сможет в полном объеме рассчитаться с внешними инвесторами по текущим обязательствам. Таким образом, ООО «Клиника Денталия» имеет высокую обеспеченность процентов к уплате.

Коэффициент движения денежных средств ООО «Клиника Денталия»равен 0,095, то есть меньше 1. Это означает, что потока наличности заёмщика недостаточно для покрытия всех финансовых обязательств.

На основе проведенного анализа можно сделать вывод, что ООО «Клиника Денталия» присущи следующие виды рисков: коммерческий риск, производственный риск, предпринимательский риск, внешние риски, не относящиеся к окружающей среде.

При оценке должна быть рассмотрена система критериев, из которых первостепенную роль для экономической безопасности предприятия представляют платежеспособность, финансовая устойчивость, рентабельность, техническое состояние и движение основных средств, инновационная деятельность и производственный процесс, персонал и внешняя нефинансовая политика.

Показатели рентабельности можно объединить в несколько групп:

- показатели, характеризующие окупаемость издержек производства и инвестиционных проектов,

- показатели, характеризующие прибыльность продаж,

- показатели, характеризующие доходность капитала и его частей.

Рентабельность продаж рассчитывается как отношение прибыли от реализации продукции (работ, услуг) к сумме полученной выручки и является одним из основных показателей, характеризующих эффективность предпринимательской деятельности. Показатель рентабельности активов рассчитывается как отношение прибыли предприятия к сумме его активов. При этом в данном показателе не находят отражения источники формирования активов.

Рентабельность собственного капитала показывает его отдачу и вычисляется, как правило, по чистой прибыли. Показатель рентабельности инвестированного капитала нацелен на оценку эффективности использования постоянного капитала и представляет собой отношение суммы валовой прибыли (ЕВТ) и расходов по проценту к сумме долгосрочных обязательств и собственного капитала (разнице текущих активов и обязательств).

Использование вышеперечисленные показателей рентабельности, однако, затруднено тем, что их средний уровень очень сильно зависит от отраслевой принадлежности предприятия. В связи с этим представляется практически невозможным определение пороговых значений по данным показателям. В качестве границ классов рентабельности можно принять следующие варианты взаимосвязи показателей темпов роста прибыли, выручки и валюты баланса (таблица 2.9)

Таблица 2.9 - Рентабельность ООО «Клиника Денталия» в 2018-2020 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значения показателя, % | | | Изменение показателя | |
| 2018 г. | 2019 г. | 2020 г | +,- 2020/2018 | %2020/2018 |
| Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 11% и более. | 13,6 | 28,4 | 34,4 | 20,8 | 152,9 |
| Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 13,6 | 24,2 | 32 | 18,4 | 135,3 |
| Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). | 10,6 | 16,1 | 26,8 | 16,2 | 152,7 |
| Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг) | 15,8 | 39,7 | 52,5 | 36,7 | 3,3 раза |
| Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. Нормальное значение: 1,5 и более. | – | 4,9 | 17 | 17 | – |

За 2020 год организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

Таким образом, ТрП> 1, ROS> 0из этого следует, что ООО «Клиника Денталия» соответствует среднему классу рентабельности.

В 2020 году произошло увеличение показателя чистой прибыли ООО «Клиника Денталия», что связано с получением запланированной прибыли от услуг. За 2018-2020 гг. наблюдается увеличение выручки предприятия, производительности труда. На конец периода предприятие имеет положительные значения валовой и чистой прибыли, поэтому темп роста прибыли также положителен. Оценка размера потенциального ущерба и вероятности его наступления дается условно по результатам анализа, проведенного в предыдущих разделах работы (таблица 2.10).

Таблица 2.10 - Оценка размера потенциального ущерба и вероятности его наступления ООО «Клиника Денталия» в 2018-2020 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Критерий | Размер ущерба | | | Класс повреждения |
| 2018 г. | 2019 г. | 2020 г |
| Платежеспособность и ликвидность | 1,51 | 1,94 | 2,82 | средний |
| Финансовая устойчивость | 1,78 | 4,66 | 1,24 | незначительный |
| Рентабельность | 7,7 | 10,08 | 12,37 | незначительный |
| Основные средства | 33169 | 34143 | 39897 | незначительный |

Платежеспособность и ликвидность (ПЛ): Размер ущерба приблизительно равен разнице А1 и П1. Финансовая устойчивость (ФУ): Размер ущерба приблизительно равен сумме оборотных активов предприятия (наиболее ликвидных активов - А1+А2) Рентабельность (Р): Размер ущерба равен 12,3,7% от выручки от продажи товаров, продукции, товаров, услуг. Основные средства (ОС): Размер ущерба равен сумме начисленной амортизации.

Ущерб по каждой категории на основании экспертной оценки может быть отнесен к одному из четырех следующих классов повреждения: незначительный, средний, сильный, критический. Каждому классу повреждения присваивается интервал размера ущерба, рассчитанный относительно собственного капитала предприятия или запланированного балансового результата на данный отчетный период.

Для упрощения процедуры определения размера ущерба и вероятности наступления угрозы составляется матрица ущерба.

Матрица ущерба служит для достижения наглядности и представляет собой систему координат, ось абсцисс которой представляет собой класс вероятности наступления потенциального повреждения (в %), а ось ординат – ожидаемый размер ущерба (в денежных единицах) каждой позиции риска. Четыре класса размера ущерба и четыре класса вероятности наступления, нанесенные соответственно на оси абсцисс и ординат, комбинируются так, что получаются матрица 4x4, состоящая в целом из 16 полей угроз (рисунок 2.1).

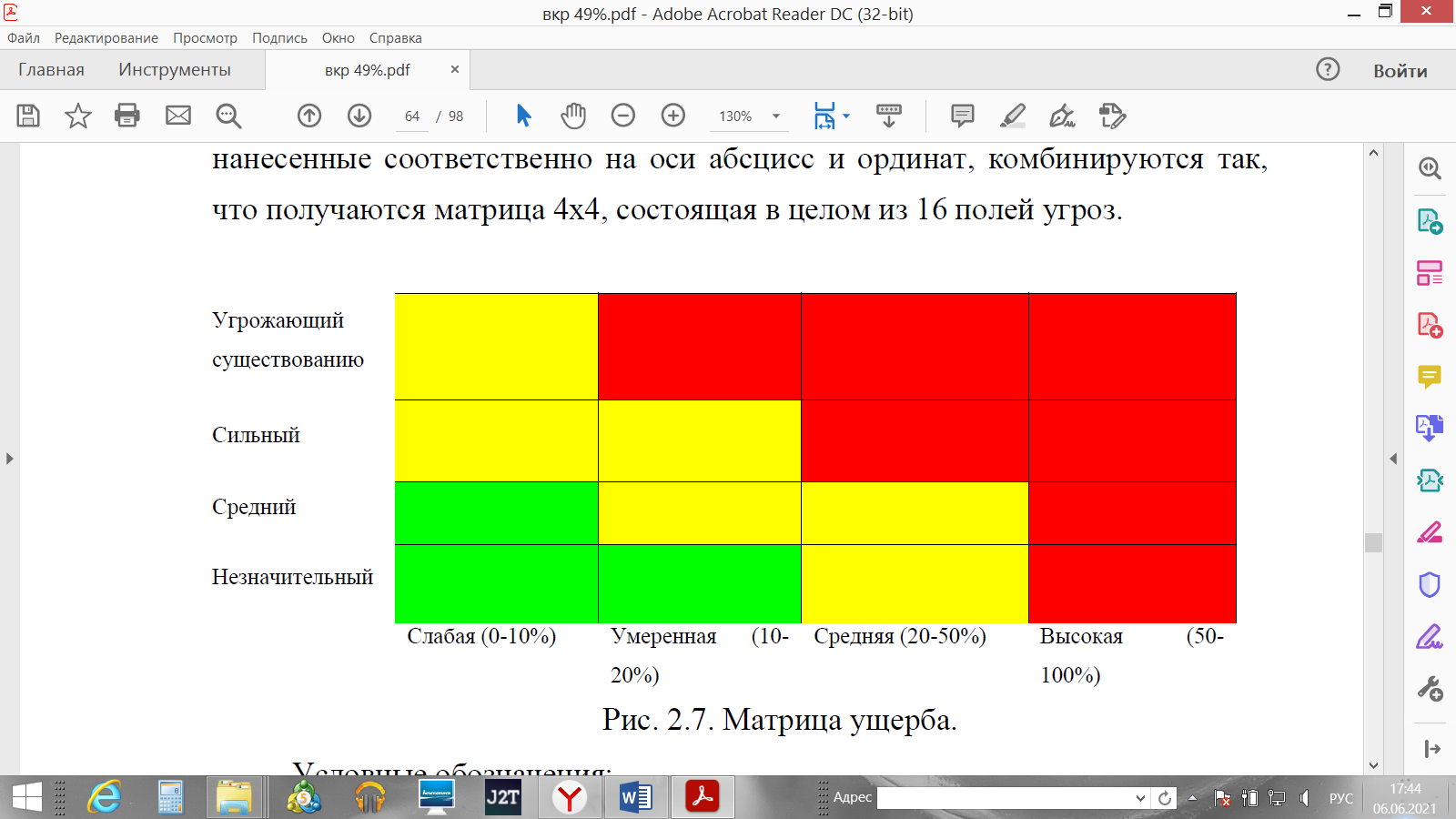


Рисунок 2.1- Матрица ущерба.

Условные обозначения:

ПЛ – критерий платежеспособности и ликвидности;

ФУ – критерий финансовой устойчивости;

Р – критерий рентабельности;

ОС – критерий технического состояния и движения основных средств;

И – критерий инновационной деятельности и технологий производства;

П – критерий персонала;

В – критерий внешней нефинансовой политики.

Степень значимости: красный – высокий; желтый – средний, зеленый – низкий.

Таким образом, ООО «Клиника Денталия» относится к 2 классу – со средней степенью экономической безопасности, устойчивые к возможным кризисам. Причем, состояние на конец 2020 года значительно лучше, чем на начало анализируемого периода.

Таблица 2.11- Выводы и анализ состояния экономической безопасности

ООО «Клиника Денталия»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Критерий | Оценка текущего состояния | Рекомендации по стабилизации и улучшению проблемных показателей |
| Платежеспособность и ликвидность | Критическое | Следует принять меры по увеличению ликвидных активов и сокращению краткосрочных обязательств. Возможно, следует применять меры для привлечения средств. |
| Финансовая устойчивость | Нормальное | Финансовая устойчивость имеет нормальное значение. Если в дальнейшем этот показатель будет снижаться, то следует принять меры по увеличению собственных средств и сокращению обязательств. |
| Рентабельность | Среднее | Чтобы повысить рентабельность продаж следует: изменить цену, увеличить объемы продаж, сократить расходы. Рентабельность собственного капитала можно повысить в том числе путем привлечения заемных средств. |
| Основные средства | Среднее | Следует частично обновлять основные средства, возможно изменить метод начисления амортизации (на ускоренный). |
| Инновационная деятельность | Средняя | Создание благоприятного климата для инвесторов, повышение интереса сотрудников в качестве труда (квалификации), рассмотрение приоритетных проектов. |
| Персонал | Удовлетворительное | Материальное стимулирование сотрудников, корпоративная культура, квалификация. |
| Внешняя политика | Низкое | Развитие деловых связей, привлечение клиентов, партнерские программы. |

SWOT-анализ предшествует перспективному планированию. Ситуация на рынке очень динамична, поэтому и анализ должен проводиться довольно часто. Проведем SWOT - анализ ООО «Клиника Денталия» (таблица 2.12).

Таким образом, ООО «Клиника Денталия» относится к 2 классу – со средней степенью экономической безопасности, устойчивые к возможным кризисам. Причем, состояние на конец 2020 года значительно лучше, чем на начало анализируемого периода.

Исходя из таблицы 2.12 можно определить первостепенные задачи и цели на данном этапе развития для достижения экономической эффективности, функциональной безопасности и устойчивости деятельности организации, предоставляющей стоматологические услуги.

Таблица 2.12 - Сильные и слабые стороны ООО «Клиника Денталия», угрозы и возможности

|  |  |
| --- | --- |
| Сильные стороны  - возможность расширение бизнеса  - создание единой электронной базы клиентов,  - внедрение новейших технологий и техники, оборудования  - социальные гарантии работникам | Угрозы  - конкуренция на рынке медицинских услуг  - жалобы  - не качественное обслуживание клиентов  - отток квалифицированных кадров  - низкая инвестиционная привлекательность |
| Слабые стороны  - уровень качества услуг  - износ оборудования  - достоверность информации  - недостаток квалифицированных кадров,  - недостаточное капиталовложение в предприятия | Возможности  - полное удовлетворение потребности в стоматологических услугах премиум класса  - взаимодействие с клиентами через интернет,  - увеличение прибыли за счет увеличения объемов предоставляемых услуг,  -стандартизация документооборота |

Экономическая эффективность предприятия заключается в стремлении к изменению следующих показателей: повышение производительности труда; интенсификация процесса предоставления услуг; формирование конкурентоспособной цены; ресурсосбережение; экономия материальных ресурсов.

Функциональная безопасность ООО «Клиника Денталия» заключается в стремлении руководства организации решения следующих вопросов:

1) внедрение современных инновационных технологий;

2) автоматизации функции управления;

3) расширение функций безопасности;

4) повышение достоверности диагностики;

5) автоматизация контроля;

6) комплексное решение задач безопасности (информационная, экологическая, пожарная безопасность).

При полном достижении всех целей максимально снизятся все риски и можно будет эффективно использовать своё преимущество среди конкурентов. На данном этапе все еще находится в стадии развития.

Подводя итог, можно сделать следующие выводы.

На основе проведённого анализа, можно утверждать, что существующая в ООО «Клиника Денталия» система управления финансовой безопасностью является несовершенной, требует доработок, официального документального закрепления, введения отдельной должности специалиста, который будет заниматься непосредственно вопросами финансовой безопасности ООО «Клиника Денталия».

Риск является неотъемлемой частью всех бизнес-процессов. Во всех случаях риск может быть управляем. В некоторых ситуациях риск может быть настолько мал, что его не стоит принимать во внимание, в других случаях, риски должны тщательно управляться.

Анализ организации и управления финансовой безопасностью ООО «Клиника Денталия» показал, что: в организационной структуре отсутствует служба безопасности и должность, на которой бы сотрудник занимался непосредственным контролем и управлением системой рисков ООО «Клиника Денталия».

Таким образом, обязанностью всего персонала является предоставление информации о любых существующих или потенциальных рисках, а также оказание помощи при управлении рисками.

**3 Совершенствование механизма обеспечения финансовой безопасности ООО «Клиника Денталия»**

**3.1 Проблемы обеспечения финансовой безопасности компании**

Существует ряд методик, позволяющих оценить степень сбалансированности различных параметров деятельности: система сбалансированных показателей, модели качества экономического роста, модели встроенных опционов, модели цепочек создания стоимости и т. д., однако их применение для анализа деятельности предприятий здравоохранения не всегда может считаться обоснованным в силу специфики деятельности и рыночного положения данной отрасли.

Для оценки и идентификации угроз экономической безопасности необходимо определить степень гибкости и возможность лоббирования внешних по отношению к ООО «Клиника Денталия» финансовых связей. Приспособление и финансовая гибкость деятельности ООО «Клиника Денталия» может достигается за счет построения четкого механизма финансового управления на предприятии, что даст возможность повысить уровень финансовой безопасности. При этом современные условия хозяйствования устойчиво доказывают: сбалансированный рост только за счет развития конкуренции невозможен без улучшения качественных характеристик деятельности.

Средний уровень экономического потенциала ООО «Клиника Денталия». Компания имеет ресурсы для дальнейшей деятельности. Собственные средства составляли на начало 2020 года 23196 тыс. руб., к концу периода происходит увеличение до 30 185 тыс. руб. или на 23,19%.

Низкий уровень финансовой устойчивости. Анализ обеспеченности запасов источниками их формирования показал, что предприятие находится в неустойчивом финансовом положении, предприятию присвоен номер 3 типа финансовой ситуации согласно классификации.

ООО «Клиника Денталия» считается финансово устойчивым, если оно финансирует запасы за счет собственных оборотных средств.

В 2018-2019 гг. у компании наблюдается недостаток собственных оборотых средств, недостаток долгосрочных источников формирования запасов, недостаток общей величины основных источников формирования запасов. ООО «Клиника Денталия» имеет сильную позицию на рынке.

Оценка политики управления финансовыми рисками в данной работе проведена оценкой рисков дебиторской и кредиторской задолженности. Кредиторская задолженность за 2020 год увеличилась до 3766 тыс. руб. или на 45%, что привело к снижению ликвидности баланса, потери финансовой устойчивости. Так за 2020 год общая дебиторская задолженность ООО «Клиника Денталия» и уменьшилась до 1 446 тыс. руб.

Оценка политики управления структурой капитала проведена расчетом оптимальной структуры капитала. Наиболее выгодным для О ООО «Клиника Денталия» был вариант структуры капитала в 2020 г., так как при этом варианте наиболее высоко соотношение рентабельности и риска.

Оценка политики управления движением денежных потоков показал, что в 2020 г. ООО «Клиника Денталия» имеет отрицательное чистое движение денежных средств. Следует отметить положительную динамику всех показателей эффективности использования денежных средств, что свидетельствует о повышении эффективности их использования.

ООО «Клиника Денталия» поддерживает стабильный рост выручки и получение прибыли. Выручка в 2020г. выросла до 63 612 тыс. руб. на 12% по отношению к 2019 г., чистая прибыль увеличилась.

Формирование финансовой стратегии обеспечивает способность моделировать финансовую ситуацию, выявлять необходимость изменений.

Целенаправленный процесс структурной реорганизации здравоохранения, активно осуществляемый в РФ в последние годы, был ориентирован на повышение внутриотраслевой эффективности посредством увеличения доступности профильных клиник населению.

Однако процесс модернизации медицинского обслуживания в здравоохранении по определению не может преследовать в качестве основной цели экономию средств на здоровье человека. Экономическое обоснование лечебных и профилактических мер, анализ использования средств в здравоохранении определяют оптимальные схемы финансирования, диктуют проблемы повышения качества и эффективности медицинских услуг.

Для частных коммерческих медицинских организаций оказание платных услуг, прежде всего, является возможностью:

- самостоятельного планирования своей деятельности;

- определения перспектив развития, исходя из спроса на предоставляемые услуги;

- повышения уровня заработной платы сотрудникам;

- накопления средств и развития бизнеса.

Однако его по-прежнему коммерческий сектор медицины отличает нравственная особенность, связанная с социальной составляющей медицинской услуги, и наличие ряда смежных подсистем, имеющих многообразные экономические связи с медицинскими организациями, которые можно разделить на несколько направлений.

Первое и самое важное направление - это взаимодействие медицинских организаций с органами государственной власти в плане реализации государственной политики социального обеспечения граждан страны. В современных условиях медицинские организации не только являются субъектами реализации государственных задач, но и выступают в роли источников пополнения доходной части бюджета в виде налоговых поступлений от приносящей доход деятельности. Но, несмотря на это, обеспечение деятельности медицинских организаций ложится не на государство. Участие медицинских организаций в рыночном процессе вызывает необходимость формирования их внешнего окружения за счет взаимодействия с поставщиками, потребителями и конкурентами. В условиях самофинансирования медицинские учреждения ведут поиск наиболее привлекательных по цене ресурсов поставщиков. При этом они не должны забывать и о социальной составляющей оказываемых услуг, которая требует тщательного анализа качества, надежности и соответствия приобретаемых ресурсов у поставщиков. Поэтому поиск поставщиков и работа с ними становятся одной из важных проблем и ответственных задач медицинской организации одновременно.

К группе поставщиков привлекаются и организации, предоставляющие услуги лечебно-профилактическому учреждению. К этой группе относятся обслуживающие финансово-кредитные учреждения, а также учебные заведения, готовящие медицинские кадры, проводящие их обязательное повышение квалификации и аттестацию. Здесь государство оказывает небольшое, но весомое содействие в «обустройстве» медицинских учреждений посредством обеспечения медицинских организаций постоянным потоком трудовых и финансовых ресурсов.

Анализ формирования рынка стоматологических услуг в России свидетельствует, что наиболее оптимальной организацией стоматологической помощи являются малые и средние негосударственные стоматологические организации. Именно в таких ЛПУ основным элементом деятельности становится точка зрения клиента.

Однако установленный факт не решает полностью возникающие проблемы ведения стоматологического бизнеса в России после определения формы его функционирования. Существующие профильные проблемы стоматологической практики на рынке медицинских услуг характерны для большинства организационных форм клиник:

- высокие затраты создания клиник (затраты на открытие клиники на 5 кресел с оказанием полного спектра стоматологических услуг и собственным помещением в 200 кв. м. обходится в настоящее время в крупных городах примерно $1 млн.;

- сложность в вопросах кредитования. Банки не приветствуют ведение двойной бухгалтерии, поэтому на рынке до сих пор нет примеров значительных слияний и поглощений, как это было, например, с аптечными сетями;

- процесс лечения не поставлен на «поток»;

- для всех клиник, за очень и очень редким исключением, характерен дефицит кадров. Хотя необходимо отметить, что уровень использования специалистов из других городов, самый высокий по всем отраслям экономики. Крупнейшие города страны «забирают» всех специалистов-стоматологов. Высокий спрос на специалистов очень характерен для стоматологии;

- дифференциация процесса построения управления сетью клиник и единственным медицинским центром. Для развития сети характерно то, что самым важным маркетинговым фактором становится качество медицинской услуги. Низкое качество или ошибка снижает спрос на стоматологическую услугу. Все отмеченное делает очевидным сложность расширения собственной сети путем простой покупки чужой клиники. Именно эти ограничения мешают на сегодняшний день стоматологическим сетям покупать и поглощать отдельные клиники и центры;

- определение цен на предоставляемые стоматологические: услуги в современных реалиях ведения бизнеса.

Проведенное исследование свидетельствует о том, что реализация стоматологических услуг на российский рынок сопровождается существованием большого числа нестабильных и неустойчивых к циклическим колебаниям субъектов хозяйствования.

Особую значимость для современных медицинских организаций приобретают проблемы взаимоотношений с потребителями услуг. При этом можно выделить две основные проблемы медицинского учреждения.

Первая проблема заключается в поиске и привлечении клиентов - пациентов, вторая - в максимально полном и качественном предоставлении медицинских услуг с учетом необходимой экономической эффективности.

Таким образом, анализ факторов финансовой безопасности ООО «Клиника Денталия» показывает, что структурная реформа здравоохранения, будучи довольно затратным механизмом, не позволяет повысить скорость приспособления. В этих условиях возникает риск того, что структурная реформа повысит степень зависимости деятельности ООО «Клиника Денталия» от внешних условий, что при сокращении уровня финансовых инноваций приведет к сокращению интегрального уровня финансовой безопасности.

Таким образом, для исключения возможных рисков необходимо применить меры по осуществлению финансовой безопасности, которые в свою очередь повысят уровень интегрального показателя экономической безопасности предприятия.

**3.2 Разработка мероприятий по обеспечению финансовой безопасности ООО «Клиника Денталия»**

На сегодняшний день автоматизация управления всеми аспектами деятельности организации является необходимым условием бизнеса.

Сложность производственных процессов, взаимодействие многих подразделений, многоаспектность деятельности требуют значительных управленческих затрат для поддержания бизнеса на необходимом уровне рентабельности. Современной стоматологии, также, как и другим отраслям, присущи эти проблемы.

«Дента» — современная система, позволяющая вести учет в стоматологической клинике онлайн обеспечит современный и удобный способ записи пациентов на сайте стоматологической клиники, без звонка

В процессе повседневной деятельности стоматологических клиник решается комплекс типовых задач:

1. Планирование и учет работы персонала стоматологической клиники.

2. Организация и учет обслуживания пациентов клиники.

3. Планирование и учет финансовой деятельности клиники.

4. Материальное снабжение и складской учет в стоматологической клинике.

5. Анализ финансово-хозяйственной деятельности клиники.

В условиях немногочисленного управленческого штата частных стоматологических клиник, когда основные функции текущего и стратегического управления ложатся на руководителя, наиболее правильным решением проблемы является внедрение автоматизированной системы управления.

Такая система управления стоматологической клиникой должна с одной стороны решать задачу упрощения и ускорения работы персонала клиники, а с другой стороны, осуществлять всеохватывающий учёт и контроль, как за персоналом, так и за финансовыми, и другими потоками в стоматологической клинике. Внедрение автоматизированной системы управления позволит усовершенствовать механизм финансовой безопасности предприятия.

На рынке РФ присутствует более 10 программ для управления стоматологическими клиниками. Их стоимость, функционал и решаемые задачи примерно одинаковы. Однако детали реализации, интуитивная понятность интерфейсов, качество работы технической поддержки приводят к огромной разнице в процессе ежедневного использования той или иной системы.

Сбой в программе учета может привести к остановке функционирования всей клиники, поэтому бесперебойная работа сервиса – основной приоритет работы.

Внедряя в стоматологическую клинику автоматизацию основных управленческих задач, руководство клиники получает возможность получить наибольшую отдачу от вложенных в предприятие средств, привлечь клиентов и повысить доходность клиники в целом.

Автоматизация стоматологической клиники позволяет:

- повысить качество управления производственными процессами за счет освобождения руководителя от рутинных задач;

- улучшить качество обслуживания клиентов за счет сокращения времени решения учетно-плановых задач;

- повысить обоснованность назначенных планов лечений за счет применения типовых планов, утвержденных экспертами;

- планировать, контролировать, учитывать и анализировать работу персонала, оптимизировать нагрузку и обосновывать стимулирование;

- избежать простоев в работе за счет оптимального планирования материального снабжения и поддержки склада;

- точный финансовый расчет и учет;

- поддержка принятия решений за счет автоматизации анализа различных аспектов финансово-хозяйственной деятельности.

Персональные данные пациентов, информация о финансовых потоках и прочие данные учета являются критичными для бизнеса; их утеря или несанкционированный доступ к ним могут нанести серьезный урон. Поэтому необходимо уделять большое внимание вопросам защищенности данных.

Технически и организационно, данные в сервисе защищены на уровне лучших современных систем интернет-банкинга. Система работает в полном соответствии с требованиями законов №152-ФЗ «О защите персональных данных» и №323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации».

Так основным достижением системы можно считать возможность формирования среднесрочного финансового плана ООО «Клиника Денталия».

Помимо колоссальных технических возможностей, способствующих тщательному анализу выполнения бюджетных параметров по прочим видам деятельности, внедрение системы косвенным образом спровоцирует повышение уровня квалификации сотрудников финансово-экономического блока за счёт разделения ответственности за внесённые данные в систему.

С внедрением автоматизированной системы руководство ООО «Клиника Денталия» сможет практически мгновенно определить, кто из сотрудников приносит наибольшую прибыль, а кто не выполняет плановые параметры - и по какому виду деятельности. У финансового блока появится возможность своевременно выявлять проблемы и оперативно принимать соответствующие управленческие решения.

На реализацию проекта по внедрению автоматизированной системы управления стоматологической клиникой DentExpert необходимы следующие инвестиционные вложения:

Таблица 3.1 -Определение инвестиционных затрат

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Название расходов | Кол-во  комплектов | Цена за комплект | Сумма расходов, руб. |
| 1. | DentExpert Professional (полная версия для стоматологической клиники) | 1 | 157 785 | 187 785 |
| 2. | Рабочие станции HP с лицензионным ПО | 6 | 19 667 | 118 000 |
| 3. | Организация выделенного канала доступа к сети интернет | 1 | 12 600 | 12 600 |
| 4. | Обучение персонала |  |  | 85200 |
| Итого инвестиционных затрат | | | | 403585 |

Таким образом инвестиционные затраты составят 403 585 рублей. Характеризуя инвестиционные затраты, необходимо отметить, что наибольшая доля затрат приходится на покупку автоматизированной системы DentExpert Professional.

Определим амортизацию закупленного оборудования. Отметим, что стоимость приобретаемого оборудования за срок службы погашается посредством начисления амортизации.

Амортизация – это экономический механизм переноса стоимости оборудования на созданную при его участии продукцию (выполненные работы, оказанные услуги) и создания источника для простого воспроизводства. Амортизируемым признается оборудование, которое находится у предприятия на праве собственности и используется им для извлечения дохода.

При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого оборудования определяется как произведение его первоначальной (балансовой) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При этом норма амортизации по каждому объекту амортизируемого оборудования определяется по формуле (1):

К= (1/n) х100 %, (1)

где К – норма амортизации в процентах к первоначальной (балансовой) стоимости объекта амортизируемого оборудования,

n – срок полезного использования данного объекта амортизируемого оборудования, выраженный в месяцах. Начисление амортизации по объектам представлено в таблице 3.2.

Таблица 3.2 - Начисление амортизации по объектам

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Объект | Стоимость,  Руб. | Норма  амортизации | Амортизация в месяц, руб. | Амортизация за год, руб. |
| Рабочие станции HP с лицензионным ПО | 118000 | 20 | 1967 | 23604 |

Далее необходимо просчитать постоянные и переменные затраты внедряемых проектных мероприятий.

Постоянные затраты - расходы предприятия, не зависящие непосредственным образом от объема производимой продукции, которые не могут быть в течение короткого периода времени ни увеличены, ни уменьшены с целью роста или сокращения выпуска продукции. Постоянные затраты представлены в таблице 3.3.

Таблица 3.3 - Постоянные затраты ООО «Клиника Денталия» по проекту

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование статьи расходов | Цена, руб. |
| Амортизация | 1 967 |
| Абонентская плата, расходы на содержание и эксплуатацию оборудования | 14 000 |
| Итого постоянных расходов в месяц | 8 967 |
| Итого постоянных расходов в год | 169 967 |

В таблице 3.3 представлены постоянные затраты при реализации проектных мероприятий в месяц, а также рассчитано количество затрат в год, которые составили 169 967 руб.

На основании рассмотренных выше данных, необходимо определить сумму переменных затрат на внедрение проекта.

Переменными называются затраты, которые варьируются с изменением объемов деятельности. Затраты относятся к переменным, если их величина зависит от объема оказанных услуг. Переменные затраты по своим абсолютным размерам в зависимости от объема оказанных услуг могут как

возрастать, так и уменьшаться. Один из интересных аспектов поведения переменных расходов заключается в том, что эти издержки постоянны в расчете на единицу продукции, услуги (таблица 3.4).

Таблица 3.4 - Статьи переменных затрат ООО «Клиника Денталия»

|  |  |
| --- | --- |
| Название статьи расходов | Сумма расходов, руб. |
| Вспомогательные материалы | 12 000 |
| Итого в месяц | 144 000 |
| Итого в год | 144 000 |

При внедрении автоматизированной системы DentExpert Professional предприятие реализует возможность в получении наибольшей отдачи от вложенных средств, привлечь клиентов и повысить доходность клиники в целом, а также повысит финансовую безопасность. Система позволяет самостоятельную запись потенциальных пациентов на прием, по средствам онлайн записи. Система автоматически формирует все документы, необходимые для работы администраторов и докторов клиники, что существенно сокращает время пребывания пациентов в клинике. Данная система позволяет привлечь большее количество клиентов по средствам онлайн ресурсов, постоянно обновляя информацию о планируемых акциях и спецпредложениях, продажи подарочных сертификатов, а также автоматические SMS-напоминания и рассылки пациентам.

В результате внедрения данной системы, объем предоставляемых услуг многократно увеличится, и объем планируемой выручки составит 1 440 000 руб.

Планируется в первый год после внедрения системы увеличение оказываемых стоматологических услуг, пациентам записавшихся на прием через онлайн сервис, в среднем на 288 визитов, при среднем чеке в 5000 рублей. Вследствие чего предприятие получить выручку в размере 1 440 000 руб.

Для определения экономического эффекта от внедрения проекта, необходимо определить исходные данные для его реализации (таблица 3.6).

Таблица 3.5- Исходные данные для анализа эффективности капитальных вложений по проекту

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Значение показателей по годам | | |
| 2022 г. | 2023 г. | 2024 г. |
| Ожидаемая выручка, руб. | 1 440 000 | 1 584 000 | 1 742 400 |
| Переменные затраты в год, руб. | 144 000 | 158 400 | 174 240 |
| Постоянные затраты в год, руб. | 169 967 | 169 967 | 169 967 |
| Амортизация в год, руб. | 23 604 | 23 604 | 23 604 |
| Прибыль до налогообложения, руб. | 1 126 033 | 1 255 633 | 1 398 193 |
| Ставка налога на прибыль, % | 20 | 20 | 20 |
| Чистая прибыль, руб. | 900 826 | 1 004 506 | 1 118 554 |
| Чистые денежные потоки, руб. | 924 430 | 1 028 110 | 1 142 158 |

Таким образом, на основании вышеизложенного расчета наблюдается положительная тенденция в принятии проекта и его эффективное функционирование. Оценка сводного интегрального показателя финансовой безопасности предприятия проводится на основании разработанной системы сводного интегрального уровня экономической безопасности предприятий, представленного в приложении.

Таблица 3.6 – Прогноз финансового потенциала ООО «Клиника Денталия» после внедрения АС

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Финансовый потенциал  (составляющие потенциала организации) | Оценка показателя в  2020 г. | Прогнозируемая оценка после внедрения АС |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,5 | 1 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | 0 | 0 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0,5 | 1 |
| Коэффициент автономии | 1 | 1 |
| Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами | 1 | 1 |
| Общая финансовая составляющая | 0,7 | 0,8 |

Коэффициент абсолютной ликвидности отражает, какую долю существующих краткосрочных долгов возможно за счет средств предприятия погасить в кратчайшие сроки, использовав для этого наиболее легко реализуемое имущество. Значение данного коэффициента равно 0,6 (нормальным значением коэффициента считается нахождение его в пределах от 0,2 до 0,5), следовательно, оценка выставляется 1. Значение коэффициента быстрой ликвидности составило 0,74, что меньше значения 1,23; поэтому оценка ставится 0. Коэффициент текущей ликвидности показывает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Чем больше значение коэффициента, тем лучше платежеспособность предприятия. Этот показатель учитывает, что не все активы можно продать в срочном порядке. Данный показатель составил 1,85, по представленной методике оценка равна 1.

Коэффициент быстрой ликвидности – это более жесткая оценка ликвидности предприятия. Этот коэффициент также называется «кислотным тестом», и рассчитывается с использованием только части текущих активов – денежных средств, дебиторской задолженности, которые сопоставляются с текущими обязательствами: этот коэффициент показывает, насколько возможно будет погасить текущие обязательства, если положение станет критическим. Коэффициент автономии показывает долю активов организации, которые покрываются за счет собственного капитала (обеспечиваются собственными источниками формирования). Оставшаяся доля активов покрывается за счет заемных средств. Расчет коэффициента автономии составил 0,81. Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывает, долю оборотных активов компании, финансируемых за счет собственных средств предприятия. Значение после расчетов составило 0,73 что больше установленного норматива 0,1; поэтому оценка 1.

В рамках оценки сводного интегрального показателя финансовой безопасности предприятия до и после внедрения проекта прослеживается положительная динамика: значение увеличилось с позиции 0,7 до 0,8 – что является фактором повышения уровня экономической безопасности ООО «Клиника Денталия».

Таким образом, предлагаемая автоматизированная система дает возможность повысить финансовой безопасность предприятия как фактора экономической безопасности предприятия ООО «Клиника Денталия» является перспективным направлением для дальнейшей деятельности рассматриваемой организации, что будет гарантировать стабильную финансовую безопасность.

**Заключение**

Финансовую безопасность предприятия необходимо рассматривать как отдельный объект управления, так как жизнедеятельность субъекта хозяйствования непосредственно зависит от его финансового состояния. На основе финансового анализа осуществляется не только оперативное управление текущими процессами, но и прогнозируется уровень финансирования расходов фирмы, которые связаны с образованием и перераспределением доходов и расходов, капитала и активов прибыли. Следовательно, достижение необходимого уровня финансовой безопасности предприятия посредством определения его финансового состояния является для его руководства первостепенной задачей.

Совершенствование мер финансовой безопасности лежит не только в процессуальной, но и в материально-правовой плоскости. Современные кредитные организации проявляют глубокую заинтересованность в качественной оценке степени каждого риска и снижении их влияния на финансово-хозяйственную деятельность с применением соответствующего комплекса мероприятии.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала;

чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;

коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;

- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль;

- рост рентабельности продаж;

- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации; - за последний год получена прибыль от продаж (21 893 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с предшествующим годом (8 286 тыс. руб.);

- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 17 053 тыс. руб. (9 355 тыс. руб. по сравнению с предшествующим годом);

- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения на рубль выручки ООО «Клиника Денталия».

Положительно финансовое состояние ООО «Клиника Денталия» характеризует следующий показатель – коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение.

ООО «Клиника Денталия» присущи следующие виды рисков: коммерческий риск, производственный риск, предпринимательский риск.

В организационной структуре ООО «Клиника Денталия» отсутствует служба безопасности. Управление системой финансовой безопасности осуществляет под руководством директора. Таким образом, существующая система финансовой безопасности не является совершенной.

Существующая в ООО «Клиника Денталия» система управления финансовой безопасностью является несовершенной, требует доработок.

Было предложено совершенствовать организацию и управление финансовой безопасностью ООО «Клиника Денталия» по следующим направлениям:

1. Для стабилизации финансового положения ООО «Клиника Денталия» необходимо создать дополнительные источники дохода. Рекомендуется использовать мероприятия по управлению дебиторской задолженностью ООО «Клиника Денталия».

Проблемы с дебиторами не являются редкостью для предприятий, функционирующих в условиях российской экономики на современном этапе развития, поэтому данная проблема имеет несколько вариантов решения.

Самым главным мероприятием по управлению дебиторской задолженностью является организация контроля состояния расчетов, в особенности по отсроченным платежам. Это позволит финансовой службе организации постоянно получать информацию о финансовом состоянии ООО ООО «Клиника Денталия», что позволит руководству оперативно принимать необходимые решения.

2. Для повышения эффективности ООО «Клиника Денталия» необходимо внедрение современных технологий.

Для получения дополнительного дохода можно расширить перечень услуг, которые может предложить ООО «Клиника Денталия». Также для того, чтобы не терять доход от предоставляемых услуг, предприятие должно стремиться поддерживать свою конкурентоспособность: заботиться о комфорте и безопасности клиентов. Повышению уровня конкурентоспособности могут помочь и более квалифицированные кадры, увеличению дохода, выполнение дополнительных услуг, а также привлечение большего количество клиентов по средствам онлайн ресурсов, планируемых акциях и спецпредложениях, продажи подарочных сертификатов, а также автоматические SMS-напоминания и рассылки пациентам.

**Список использованных источников**

1. Абасова Х.А. Теоретические аспекты управления финансовыми рисками на предприятии [Текст] / Х.А. Абасова // Финансы и кредит. 2018. - №28. С. 12-16.
2. Алексеев П.Д. Финансово-экономическое состояние предприятия

[Текст]: учебное пособие / П.Д. Алексеев. - М.: Издательство «ПРИОР», - 2017. 340 с.

1. Алтухов, А.А. Риск и возможности их преодоления [Текст]/А. А. Алтухов // Экономист 2016. №9. С. 36-39.
2. Айдинова А. Т., Халидова А. Ш. Финансовые риски и методы их оценки в деятельности современных предприятий [Текст] / А.Т. Айдинова, А. Ш. Халидова // Молодой ученый. 2017. №12. С. 373-375.
3. Айдинова А. Т. Концептуальные основания трактовки дефиниции риска [Текст] / А.Т. Айдинова // Экономика и предпринимательство. 2019. № 3 (32). С. 430–433.
4. Баканов М.И. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учебное пособие / М.И. Баканов. - М.: Экономика. 2013. 148 с.
5. Богоявленский С.Б. Управление риском (Риск-менеджмент) [Текст]: учебный курс / С.Б. Богоявленский. -СПб: СПБГУЭФ - 2015. - 147 с.
6. Васин С.М., Шутов, В.С. Управление рисками на предприятии [Текст]: учебное пособие / С.М. Васин, В.С. Шутов. - М.: КНОРУС, 2019. 304 с.
7. Власова Е. В., Камалетдинова Л. Ш. Экономические риски и их роль в трансформационном процессе [Текст] / Е.В. Власова, Л. Ш. Камалетдинова // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2018. № 4(15). С. 17–18.
8. Гаврилюк Т. Ю. Финансовые риски в системе управления финансовой безопасностью предприятия [Текст] / Т. Ю. Гаврилюк // Молодой ученый. 2017. №3. С. 204-207.
9. Гресева К.П. Проблема управления рисками предприятия // Молодой ученый. 2019. № 6 (244). С. 101-103.
10. Глухова Л. В., Шерстобитова А. А. Некоторые аспекты управления развитием экономических систем [Текст] / Л.В. Глухова, А.А. Шерстобитова //Вестник Волжского университета им. В. Н. Татищева. 2018. № 1 [27]. С. 29–34.
11. Гримашевич О.Н. Методические исследования рисков промышленных предприятий [Текст] / О.Н. Гримашевич // Современная экономика. 2018. №(13).С. 74-81.
12. Гришина А.А. Финансовые риски, связанные с финансовыми вложениями [Текст] / А.А. Гришина // Финансовая газета, 2018 - № 16. С. 14–18.
13. Дмитриева Н.Н., Зинган А.Ю. Финансовые риски предприятия: управление и метода: анализа // Вестник Приднестровского университета. Серия: Физико-математические и технические науки. Экономика и управление. 2020. № 3 (66). С. 259-265.
14. Донцова Л. В. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебник / Л. В. Донцова Н. А. Никифорова. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство «Дело и Сервис», 2017. 206 с.
15. Елин С.А. Как предпринимателю обеспечить безопасность бизнеса [Текст] / С. А. Елин // Арсенал предпринимателя. 2017. № 6 С. 78–84.
16. Ефимова О. В. Финансовый анализ современной инструментарий для принятия экономических решений [Текст]: учеб. пособие / О.В. Ефимова. - 3-е изд., испр. и доп. - М.: Издательство «Омега –Л», 2017. 134 с..
17. Зинченко С.А., Ковалёва Л.Ф. Методы снижения финансовых рисков как элементы экономической безопасности предприятия // В сборнике: Теория и практика финансово-хозяйственной деятельности предприятий различных отраслей. Сборник трудов II Национальной научно-практической конференции. под общ. ред. Е.П. Масюткина. Керчь, 2020. С. 593-597.
18. Карасева Е.И. Новая парадигма управления операционным риском предприятия // В сборнике: Моделирование и анализ безопасности и риска в сложных системах. 2019. С. 76-84.
19. Кибиткин А.И., Рапницкая Н.М., Царева С.В. Управление финансовыми рисками [Текст]: учеб. пособие / А.И. Кибиткин, Н.М. Рапницкая, С.В. Царева. – М.: МОРКНИГА, 2017. 318 с.
20. [Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика](http://bookza.ru/book.php?id=2946494) [Текст] учебник / В.В. Ковалев. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2017. 1024 с.
21. Кунин В.А. Методические основы предупреждения рисков ошибочных решений при управлении издержками и объемом реализации промышленной продукции [Текст] / В.А. Кунин // Экономика и управление. 2017. №11(61). С. 82-86.
22. Кальметьева К.В., Лапшина М.А. Управление финансовыми рисками на предприятии // Студенческий вестник. 2020. № 44-6 (142). С. 55-57.
23. Левицкий А.А. Управление риском утраты финансовой устойчивости предприятия // Инновации. Наука. Образование. 2020. № 23. С. 2448-2456.
24. Львова М.В. Управление рисками на предприятии [Текст]: учебно- аналитическое обеспечение / М.В. Львова // Аудиторские ведомости. 2018. № 5. С. 21-25.
25. Медведева О. Е. Аюпов А. А. Конструирование инновационных финансовых продуктов в расчетах с поставщиками на основе применения SWOP-контрактов [Текст] / О.Е. Медведева, А.А. Аюпов // Вестник Казанского технологического университета. 2017. № 6. С. 263–268;
26. Мингалиев К. Н., Булава, И. В. Финансовый менеджмент [Текст]: Практикум / К.Н. Мингалиев, И.В. Булава. - М.: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2018. 140 с.
27. Мироседи С. А., Мироседи Т. Г. Факторы и резервы увеличения прибыли предприятия [Текст] / С.А. Мироседи, Т.Г. Мироседи, Ю.С. Веремеева // Символ науки. 2018. № 5. С. 161–165.
28. Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль. пер с англ. [Текст]: учеб. пособие / Ф.Х. Найт. - М.: Дело, 2018. 360 с.
29. Савельев И.Е., Черкасова Т.И. Стратегия управления финансовыми рисками предприятия // В сборнике: Проблемы экономики и управления инновационным развитием России и ее регионов: стратегии, модели, информационно-аналитическое обеспечение. Материалы V Всероссийской молодежной научно-практической конференции. Редколлегия: Н.М. Стрельникова [и др.]. 2019. С. 198-203.
30. Филиппова Ю.А., Матвейчук Ю.А. Особенности управления финансовыми рисками предприятия // Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит». 2020. № 1 (17). С. 46-55.