МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра экономического анализа, статистики и финансов**

Курсовая работа

**Оценка угроз финансовой безопасности предприятия**

Работу выполнила

студентка 4 курса,

дневного отделения, А.Г.Ефремова

специальность: Экономическая безопасность

Проверила:

доцент кафедры экономического

анализа, статистики и финансов,

канд. эконом. наук М.А. Кирокосян

Краснодар 2018

Оглавление

Введение…………………………………………………………………………...3

[Глава 1 Теоретические аспекты исследования 5](#_Toc515633873)

[1.1Классификаация угроз 5](#_Toc515633874)

[1.2 Классификация угроз 8](#_Toc515633875)

[1.3 Методика оценки возможных угроз в деятельности предприятия 10](#_Toc515633876)

[Глава 2 Теоретические аспекты оценки угроз финансовой безопасности на примере ПАО «Газпром нефть»………………………………………………...15](#_Toc515633877)

[2.1 Краткая характеристика ПАО «газпром нефть» 15](#_Toc515633878)

[2.2 Анализ имущественного положения предприятия ПАО «Газпром нефть»…………………...……………………………………………..............…24](#_Toc515633879)

2.3. Анализ показателей рыночной устойчивости предприятия……………..26

2.4. SWOT-анализ………………………………………………………………. 28

[Глава 3 Рекомендации по устранению угроз в ПАО «Газпром нефть» 30](#_Toc515633880)

[Заключение 31](#_Toc515633881)

[Список использованных источников 33](#_Toc515633882)

Введение

Сущностными признаками предпринимательства являются его уязвимость в условиях рыночной экономики с присущей ей конкуренцией, неопределенностью, что определяет необходимость обеспечения финансовой безопасности компаний. Наличие элемента новизны, преимущественно инновационный характер деятельности приводят в значительной мере к росту незащищенности предпринимательства и предпринимательских рисков. Предпринимательский риск оценивается вероятностью возникновения непредвиденных, непредусмотренных проектами и планами потерь экономических ресурсов. Система обеспечения безопасности бизнеса предназначена для снижения вероятности наступления указанных обстоятельств. При построении системы безопасности особый упор делается на предотвращение ущерба предпринимателю и его делу.   
      В связи с вышеизложенным, целью обеспечения финансовой безопасности предприятия является также предотвращение возможной несостоятельности (банкротства) путем укрепления финансового состояния предприятия и развития его производственно-финансовой деятельности.   
      Основными инструментами обеспечения финансовой безопасности предприятия в современных условиях являются финансовый анализ и финансовый менеджмент, включая финансовое планирование и прогнозирование, бюджетирование, риск-менеджмент и  остальные элементы.   
      В настоящее время финансовые риски большинства предприятий находятся на высоком уровне. Их причиной являются неудовлетворительное финансовое состояние, низкая платежеспособность и финансовая устойчивость, потеря собственного капитала вследствие убыточности, неспособность рассчитаться по взятым раннее обязательствам, неустойчивость денежных потоков, превышение оттока денежных средств над их притоком.   
      В деятельности многих предприятий укоренилась порочная практика злоупотребления заемными средствами. Парадоксом жизни стала ситуация, когда предприятие, которое считается безнадежным должником, в то же время имеет солидный валютный счет, осуществляет активные финансовые вложения в акции и другие ценные бумаги, в уставные капиталы других предприятий и банков. Используя механизм беспроцентной товарной ссуды, предприятия-партнеры получают продукцию без предоплаты, превращают ее в деньги и задействуют в качестве оборотных средств. Если на протяжении длительного времени стороны не проявляют стремления к взысканию (погашению) задолженности, то в их действиях можно усмотреть признаки сознательного умысла не расплачиваться.   
      Актуальность данной курсовой работы вызвана необходимостью проведения оценки угроз предприятия с целью выявления слабых мест, которые в дальнейшем могут привести предприятие к банкротству, и разработка мер по ликвидации данной проблемы.    
      Целью написания данной курсовой работы является оценка угроз финансовой безопасности конкретного предприятия.   
      Данная цель обусловила решение следующих задач:   
      -раскрыть понятие и содержание угроз финансовой безопасности

предприятия;  
  - методика оценки возможных угроз в деятельности предприятия;   
      - провести оценку финансовой устойчивости организации;  

1. Теоретические аспекты исследования
   1. Понятие, роль и место определения угроз предприятия в обеспечении финансовой безопасности.

В системе полярных связей развития природы и общества экономическая безопасность является соответствующей реакцией на угрозы и опасности нормальной деятельности всех субъектов ведения хозяйства. Препятствия достижению экономической цели, угрозы и опасность разрушения общественного статуса субъекта экономической деятельности вызывают противоположную реакцию.

Однако не все препятствия имеют своим следствием формирования отношений экономической безопасности. Есть преграды движению вперед, вызванные объективными противоречиями развития. Например, низкие темпы экономического роста, низкая эффективность производства, конкурентоспособность производства и продукта являются угрозой и опасностью для экономического положения общества. Развитие этих явлений имеет негативные последствия. Но эти препятствия преодолеваются не осуществлением целенаправленных мероприятий устранения экономической опасности, а организацией функционирования всей экономической системы общества и его отдельных субъектов.

Вместе с тем, отдельные объективные факторы также могут быть источником экономической угрозы и опасности. Например, действия стихийных явлений природы могут разрушать производительные силы общества и приводить к экономическим потерям. Кроме объективных препятствий экономической деятельности есть источники субъективного характера, которые связаны с соперничеством и конкуренцией. Например, лишение конкурента источников снабжения сырья, технологий, кредитов, рынков сбыта товаров и услуг и тому подобное. Подобные препятствия составляют главный источник экономической угрозы и опасности для всех субъектов экономической деятельности общества.

Для последующего анализа существенных проблем экономической безопасности следует, прежде всего, определиться с понятиями «экономическая угроза» и «экономическая опасность».

Если понятие экономической опасности и безопасности является непосредственно связанными и противоположными полюсами, то категория экономической угрозы должна иметь собственное содержание. Разница между экономической угрозой и опасностью определяется развитием вероятности потерь, превращением его источника из потенциального в реальный фактор.

Появление угрозы определяет потенциальную возможность экономических потерь для субъекта ведения хозяйства. Реакция последнего на появление угрозы должна проявляться в формировании предпосылок для отражения возможной опасности негативных последствий. Следовательно, экономическая угроза – это потенциальная возможность причинения ущерба субъектам хозяйственной деятельности со стороны отдельных факторов внутренней и внешней среды.

Природа экономической угрозы имеет потенциальный характер, но она осознается человеком, хотя и не имеет реальных признаков. Осознание экономической угрозы дает возможность субъекту ведения хозяйства создать реальную модель ее отражения (например, действия конкурента привели к сокращению маркетинговой сети предприятия, продаже части бизнеса, потере контрольного пакета акций, закрытию фирмы со всеми соответствующими последствиями.).

Когда экономическая угроза приобретает вероятный характер, она превращается из потенциального в реальной фактор возможной экономической потери, который имеет предельные показатели от 0 до 1. Таким образом, экономическая опасность - это конкретная и непосредственная, реальная форма проявления угрозы, которая имеет вероятностную математическую интерпретацию.

Реальна опасность с ее вероятным характером, в свою очередь, имеет особенности развития на двух этапах, между которыми можно условно определить порог. Первый из них (до пороговый) определяется тем, что в результате реализации опасности субъект экономической деятельности несет потери, которые не разрушают его организационные структуры, то есть потери, которые возобновляются и не имеют существенных последствий для достижения целей развития.

Для второго (после порогового) этапа развития опасности, когда она осуществляется, следствием является разрушение части или всех организационно-экономических структур субъекта ведения хозяйства, что делает невозможным выполнение миссии достижения целей развития.

Потому в пределах развития экономической угрозы и опасности формируются три составной части признаков ее выявления для субъекта ведения хозяйства:

1. Потенциальная возможность потерь (угроза).
2. Реальная возможность потерь прибылей и источников их происхождения, которые возобновляются (допороговая опасность).
3. Реальная возможность потери статуса и свертывания деятельности субъекта ведения хозяйства (послепороговая опасность).

Чем отличаются понятия «экономическая угроза» и «экономическая опасность»?

Экономическая угроза – это потенциальная возможность нанесения ущерба субъектам хозяйственной деятельности со стороны отдельных факторов внутренней и внешней среды. То есть появление угрозы – это потенциальная возможность экономических потерь субъекта хозяйствования. Следовательно, экономическая природа угрозы имеет потенциальный характер. Поэтому осознание субъектом хозяйствования вероятности экономической угрозы дает ему возможность ее избегать. В отличие от экономической угрозы экономическая опасность – это конкретная и непосредственна я, реальная форма обнаружения угрозы, которая имеет вероятную математическую интерпретацию. То есть реальная экономическая опасность из потенциальной угрозы превращается в реальный фактор, имеющий предельные показатели от нуля до единицы. Именно к экономической опасности можно отнести теневую экономику.

* 1. . Классификация угроз.

Угрозы характеризуются многообразием видов и в целях наиболее полной их идентификации при построении системы финансовой безопасности предприятия требуют определенной классификации. В литературе представлены различные признаки классификации видов угроз. И.А. Бланк выделяет десять признаков классификации видов угроз финансовым интересам предприятия. Самой распространенной классификацией угроз финансовой безопасности предприятия, приведенной во многих научных публикациях, является их классификация по источникам возникновения на внутренние и внешние.

Среди основных угроз финансовой безопасности предприятия Л.А. Запорожцева выделяет:

1. Угрозу потери ликвидности предприятия, отслеживаемую при помощи коэффициента текущей ликвидности;

2. Угрозу утраты финансовой самостоятельности предприятия, отражаемую коэффициентом автономии и значением плеча финансового рычага;

3. Угрозу снижения эффективности деятельности предприятия, утраты его доходности и способности к самоокупаемости и развитию. Для ее недопущения предложено использовать показатели рентабельности активов и рентабельности собственного капитала;

4. Угрозу старения объектов основных средств за счет «проедания» амортизационного фонда. Ее отслеживание возможно по уровню инвестирования амортизации;

5. Угрозу неустойчивого развития предприятия в результате несоблюдения «золотого правила экономики»: Темп роста прибыли> Темп роста объема продаж > Темп роста активов > 100%, контролируемую посредством сопоставления взаимосвязей роста прибыли, выручки и активов;

6. Угрозу наращивания долгов по причине замедления инкассации дебиторской задолженности, отслеживаемую по показателю ее оборачиваемости;

7. Угрозу использования неэффективной кредитной политики в части дебиторско-кредиторской задолженности, когда имеющиеся просроченные обязательства покупателей влекут за собой увеличение долгов предприятия перед кредиторами. Такая угроза выявляется с помощью соотношения оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженностей;

8. Угрозу неплатежеспособности предприятия – отражается показателем достаточности денежных средств. Этот показатель использован взамен общепризнанного в российском финансовом анализе коэффициента текущей платежеспособности как наиболее эффективный в обеспечении финансовой безопасности;

9. Угрозу сокращения доходности и рыночной стоимости предприятия – открывается при определении показателя средневзвешенной стоимости капитала в сопоставлении с рентабельностью активов предприятия;

10. Угрозу разрушения стоимости предприятия – отслеживается показателем экономической добавленной стоимости.

1.3. Методика оценки возможных угроз в деятельности предприятия.

При определении угроз на конкретном объекте защиты важно понимать, что нельзя учесть абсолютно все угрозы, а тем более защититься от них. Здесь уместно говорить о принципе разумности и достаточности. При идентификации угрозы необходимо установить все возможные источники этой угрозы, так как зачастую угроза возникает вследствие наличия определенной уязвимости и может быть устранена с помощью механизма защиты (например, механизм аутентификации). К идентификации угроз можно подходить двумя путями - по уязвимостям, повлекшим за собой появление угрозы, или по источникам угроз.

Опасность угрозы определяется риском в случае ее успешной реализации. **Риск** - потенциально возможный ущерб. Допустимость риска означает, что ущерб в случае реализации угрозы не приведет к серьезным негативным последствиям для владельца информации. Ущерб подразделяется на **опосредованный и непосредственный**. Непосредственный связан с причинением материального, морального, финансового, физического вреда владельцу информации. Опосредованный (косвенный) ущерб связан с причинением вреда государству или обществу, но не владельцу информации.

Для оценки рисков целесообразно привлекать экспертов - специалистов в области информационной безопасности, которые должны обладать:

1. знаниями законодательства РФ, международных и национальных стандартов в области обеспечения информационной безопасности;
2. знаниями нормативных актов и предписаний регулирующих и надзорных органов в области обеспечения информационной безопасности;
3. знаниями внутренних документов организации, регламентирующих деятельность в области обеспечения информационной безопасности;
4. знаниями о современных средствах вычислительной и телекоммуникационной техники, операционных системах, системах управления базами данных, а также о конкретных способах обеспечения информационной безопасности в них;
5. знаниями о возможных источниках угроз ИБ, способах реализации угроз ИБ, частоте реализации угроз ИБ в прошлом;
6. пониманием различных подходов к обеспечению информационной безопасности, знания защитных мер, свойственных им ограничений.

Существуют различные методы оценки риска, образующие два взаимодополняющих друг друга вида - **количественный и качественный**.

Целью количественной оценки риска является получение числовых значений потенциального ущерба для каждой конкретной угрозы и для совокупности угроз на защищаемом объекте, а также выгоды от применения средств защиты. Основным недостатком данного подхода является невозможность получения конкретных значений в некоторых случаях. Например, если в результате реализации угрозы наносится ущерб имиджу организации, непонятно, как количественно оценить подобный ущерб.

Качественная оценка рисков оперирует не численными значениями, а качественными характеристиками угроз. Как правило, анализ рисков выполняется путем заполнения опросных листов и проведения совместных обсуждений с участием представителей различных групп организации, таких как эксперты по информационной безопасности, менеджеры и сотрудники ИТ-подразделений, владельцы и пользователи бизнес-активов.

В общем случае риск от реализации угрозы определяется на основании следующих качественных оценок:

1. вероятности реализации угрозы;
2. величины ущерба в случае реализации угрозы.

Каждой угрозе присваивается ранг, отображающий вероятность ее возникновения. Можно использовать трехбалльную шкалу (низкая=1, средняя=2, высокая=3 вероятность). Основными факторами при оценке вероятности являются:

1. расположение источника угрозы;
2. мотивация источника угрозы (если угроза не случайная);
3. предположения о квалификации и (или) ресурсах источника угрозы;
4. статистические данные о частоте реализации угрозы ее источником в прошлом;
5. информация о способах реализации угроз ИБ;
6. информация о сложности обнаружения реализации угрозы рассматриваемым источником;
7. наличие контрмер.

Если для оценки угрозы привлекаются несколько экспертов и их оценки различаются, рекомендуется в качестве итоговой брать наибольшую оценку вероятности реализации угрозы.

Так как при оценке потенциального ущерба необходимо учитывать не только материальные факторы, но и такие, как потеря репутации, потеря конкурентоспособности, кража производственных идей и пр. Естественно, оценить ущерб точно в том или ином случае очень сложно, вот почему чаще всего потенциальный ущерб ранжируется по аналогии с вероятностью возникновения, например, по трехбалльной шкале. К основным факторам для оценки потенциального ущерба относятся:

1. степень влияния на непрерывность работы;
2. степень влияния на деловую репутацию;
3. объем финансовых и материальных потерь;
4. объем финансовых, людских и временных затрат на восстановление системы после атаки.

Для оценки риска можно применить банальное умножение вероятности угрозы на потенциальный ущерб. Если в обоих случаях использовалась трехбалльная шкала, то получится в итоге шесть значений: 1,2, 3,4,6,9. Первые два результата можно отнести к низкому риску, вторые два - к среднему, третий и четвертый - к высокому. Таким образом, получим опять трехбалльную шкалу , по которой можно оценить опасность той или иной угрозы.

Совокупный риск вычисляется по простой формуле:

- порядковый номер угрозы;

- вероятность реализации i-й угрозы;

- потенциальный ущерб от i-й угрозы.

При этом можно пренебречь угрозами, вероятность которых очень мала. Например, землетрясение. Несмотря на то, что ущерб от него может быть очень велик, вероятность возникновения в рассматриваемый интервал времени стремится к нулю.

Подход, по сути, очень похож на количественный, за исключением того, что активам присваивается относительная стоимость и участникам оценки не приходится тратить много времени на расчет конкретных показателей. Следовательно, достоинством метода является быстрота расчета и, соответственно, принятия контрмер и снижения риска. Недостатком является неоднозначность получаемых результатов и сложность расчета эффективности и разумности применения тех или иных мер защиты.

1. Теоретические аспекты оценки угроз финансовой безопасности на примере ПАО «Газпром нефть»
   1. [Краткая характеристика](#_Toc515633878) ПАО «Газпром нефть»

«Газпром нефть» - это вертикально-интегрированная нефтяная компания (ВИНК), основными видами деятельности которой являются разведка и разработка месторождений нефти и газа, реализация добытого сырья, а также производство и сбыт нефтепродуктов.

Доказанные запасы углеводородов по классификации SPE (PRMS) Компании превышают 1,2 млрд. тонн н.э., что ставит «Газпром нефть» в один ряд с 20 крупнейшими нефтяными компаниями мира.

Компания осуществляет свою деятельность в крупнейших нефтегазоносных регионах России: Ханты-Мансийском и Ямало-Ненецком автономных округах, Томской, Омской, Оренбургской областях. Основные перерабатывающие мощности компании находятся в Омской, Московской и Ярославской областях, а также в Сербии. Кроме того, «Газпром нефть» реализует проекты в области добычи за пределами России - в Ираке, Венесуэле и других странах.

В структуру «Газпром нефти» входят более 70 нефтедобывающих, нефтеперерабатывающих и сбытовых предприятий в России, странах ближнего и дальнего зарубежья. Компания перерабатывает порядка 70% добываемой нефти, демонстрируя лучшее в отрасли соотношение добычи и переработки.

Продукция «Газпром нефти» экспортируется в более чем 50 стран мира и реализуется на всей территории РФ и за рубежом через разветвленную сеть собственных сбытовых предприятий. В настоящее время сеть действующих АЗС Компании насчитывает 1 609 единиц в России, странах СНГ и Европы.

Крупнейший акционер «Газпром нефти» - ОАО «Газпром», который напрямую и косвенно контролирует 95,68 % компании. Остальные акции находятся в свободном обращении.

Согласно ст.2 (2.12) Устава Общества, основными видами деятельности Общества являются осуществление операторских услуг по следующим основным направлениям:

- Добыча нефти и газа

- Капитальное строительство

- Бурение

Также предусматривает другие виды деятельности:

- Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа

- Транспортирование по трубопроводам нефти

- Транспортирование по трубопроводам нефтепродуктов

- Транспортирование по трубопроводам газа

- Хранение и складирование нефти и продуктов ее переработки

- Хранение и складирование газа и продуктов его переработки

- Хранение и складирование прочих грузов

- Геологоразведочные, геофизические и геохимические работы в области изучения недр

- Топографо-геодезическая деятельность

- Разведочное бурение

Характеристика производственного процесса

Крупнейшие дочерние добывающие компании «Газпром нефти» - ОАО «Газпромнефть-Ноябрьскнефтегаз», филиал «Муравленковскнефть», ООО «Газпромнефть-Хантос», ООО «Газпромнефть-Восток» и ЗАО «Газпром нефть Оренбург». Они работают на территории Ямало-Ненецкого и Ханты-Мансийского автономных округов, в Омской, Томской, Тюменской, Оренбургской и Иркутской областях.

Кроме собственной добычи, «Газпром нефть» имеет 50 % доли в зависимых обществах, добыча которых учитывается методом долевого участия: ОАО «НГК «Славнефть», ОАО «Томскнефть» ВНК, Salym Petroleum Development (SPD), «СеверЭнергия» (доля «Газпром нефти» - 25%).

Крупнейший нефтеперерабатывающий завод компании - Омский НПЗ. Также из нефтеперерабатывающих активов, в структуру компании входит ОАО «Газпромнефть - Московский НПЗ» и ОАО «Славнефть-Ярославнефтеоргсинтез» (через контроль 50 % в «Славнефти»).

«Газпром нефть» реализует нефтепродукты в России и ближнем зарубежье через дочерние сбытовые компании, которые осуществляют как оптовые продажи нефтепродуктов, так и розничную реализацию через АЗС.

Реализацию судового топлива и судовых масел для морского и речного транспорта во всех ключевых морских и речных портах РФ осуществляет ООО «Газпромнефть Марин Бункер».

Сбытовая сеть ЗАО «Газпромнефть-Аэро» (мелкооптовая и розничная реализация авиатоплива, услуги по обеспечению воздушных судов авиа-горюче-смазочными материалами) включает 31 собственный топливо-заправочный комплекс в РФ и СНГ.

ООО «Газпромнефть - смазочные материалы» имеет производственные активы в Западной Сибири (г. Омск), европейской части России (г. Ярославь), Московской области (г. Фрязино), а также в Италии (г. Бари) и Сербии (г. Нови-Сад). Битумные материалы производят все НПЗ «Газпром нефти».В 2012 году «Газпром нефть» приобрела ТОО «Битумный завод» в Казахстане- новый актив для производства битумной продукции мощностью 280 тыс. т в год, расположенный вблизи г. Шымкента.

Крупнейший зарубежный актив «Газпром нефти» - многопрофильная компания NIS. NIS занимается разведкой и добычей нефти и газа на территории Сербии, Анголы, Боснии и Герцеговины, Венгрии и Румынии.

Характеристика применяемых технологических процессов и технических средств

Определяющим фактором инновационного развития любого предприятия является умение создавать и эффективно использовать новые технологии. Основные направления работы специалистов «Газпром нефти» в области инновационного развития включают:

· повышение эффективности добычи нефти на истощенной ресурсной базе традиционных месторождений;

· освоение новых регионов с тяжелыми климатическими условиями: Ямал, Восточная Сибирь;

· выход на шельфы, в том числе арктических морей: Печорского, Карского, Баренцева;

· разработка нетрадиционных источников углеводородов: битумов, битуминозных песков, битумных сланцев, высоковязкой нефти;

· улучшение экологических и потребительских качеств выпускаемых нефтепродуктов;

· снижение нагрузки на окружающую среду;

· энергосбережение.

Главное предназначение инноваций в области геологоразведки -- повышение ее эффективности за счет разработки рациональных комплексов геолого-геофизических исследований, совершенствования методов оценки запасов, снижения геологических рисков и повышения точности определения перспективных объектов.

Стратегическая цель «Газпром нефти» -- добывать к 2020 г. 100 млн. т н.э. в год. Для достижения запланированного показателя необходимо обеспечить ежегодный прирост. Учитывая масштаб задачи, сфера приложения сил специалистов «Газпром нефти» в области инновационного развития крайне обширна.

Это повышение эффективности добычи нефти на истощенной ресурсной базе традиционных месторождений; освоение новых регионов Ямала, Восточной Сибири, Оренбургской области; выход на шельфы, в том числе арктических морей -- Печорского, Карского, Баренцева; реализация проектов за рубежом; получение компетенций в сфере разработки нетрадиционных источников углеводородов -- битумов, битуминозных песков, битумных сланцев, высоковязкой нефти.

Стратегия инновационного развития компании до 2020 г. предусматривает реализацию целого ряда программ, которые позволят более эффективно вести разведку, применяя последние достижения геологии и геофизики; разрабатывать нефтегазовые месторождения, максимально снижая нагрузку на окружающую среду. Учитывая, что со временем выработка запасов на традиционных месторождениях будет расти, компании предстоит создавать и внедрять технологии повышения нефтеизвлечения на месторождениях с преждевременным обводнением, с трудноизвлекаемыми запасами и низкой нефтенасыщенностью. Будет продолжена работа по внедрению современных технологий горизонтального бурения, строительства многоствольных скважин, бурения боковых стволов. В то же время за счет внедрения современных инновационных технологий должны быть сокращены общие затраты на ГТМ и существенно повышена эффективность капитального ремонта скважин.

На эксплуатирующихся месторождениях компании начнется внедрение комплекса энергосберегающих технологий.

Одним из важнейших результатов деятельности компании в сфере развития технологий является активное применение методов интенсификации добычи нефти и повышения нефтеотдачи пластов (ПНП). Эти методы позволяют существенно увеличить извлекаемые запасы, вовлечь в разработку низкокондиционные запасы.

В 2011 г. в компании был создан Объединенный научно-исследовательский центр инновационных технологий добычи нефти (ОНИЦ), объединивший специалистов ООО «Газпромнефть НТЦ» и Санкт-Петербургского государственного горного университета (СПГГУ). Ядром ОНИЦ стали восемь научно-исследовательских лабораторий, оснащенных самым современным экспериментальным оборудованием.

Приоритетными темами исследований центра стали:

· повышение нефтеотдачи пласта и производительности скважин;

· исследования состава и свойств нефти, твердых отложений и коррозии в нефтепромысловом оборудовании;

· подбор и исследование жидкостей для проведения обработки призабойных зон пластов, глушения скважин, ремонтно-изоляционных работ, гидравлических разрывов пластов;

· разработка и адаптация технологий;

· подбор рецептур буровых и тампонажных растворов.

Стратегические цели «Газпром нефти» в области нефтепереработки -- обеспечение конкурентоспособности в технологической сфере, повышение качества продукции, снижение себестоимости производства, разработка и производство новых видов технологий, продуктов и услуг, решение текущих технологических проблем.

В 2011 г. Правлением компании была утверждена Стратегия развития инновационной и научно-технической деятельности в области нефтепереработки и нефтехимии до 2020 г.

Документ определяет принципы и ключевые показатели эффективности управления инновационной деятельностью в Блоке логистики, переработки и сбыта, а также основные направления разработки инновационных технологий в области нефтепереработки и нефтехимии:

· повышение качества продукции (в частности, снижение содержания серы и ароматики в бензинах и дизельных топливах);

· увеличение глубины переработки нефти;

· разработка новых видов продукции;

· повышение эффективности и экологичности производства.

В течение 2011 г. на нефтеперерабатывающих предприятиях компании реализовывались как крупные, долгосрочные инновационные проекты, направленные на разработку стратегически значимых технологий, так и заводские НИОКР, удовлетворяющие технологические потребности конкретных НПЗ.

НИОКР в области нефтепереработки и нефтехимии выполняются в партнерстве с ведущими российскими исследовательскими учреждениями, имеющими наработки в приоритетных для «Газпром нефть» технологических областях.

Ключевые инновационные проекты, запланированные на 2012 г., включают разработку технологий производства синтетических жидких углеводородов из природного и попутного нефтяного газа, алкилирования на гетерогенных катализаторах и гидроконверсии гудрона.

На Омском НПЗ в октябре 2010 г. введен в эксплуатацию комплекс изомеризации легких бензиновых фракций «Изомалк-2», который на сегодняшний день является крупнейшим в Европе. Комплекс позволяет выпускать высокооктановый компонент товарных бензинов с нулевым содержанием серы, ароматических и непредельных углеводородов.

На Московском НПЗ ведется строительство установки изомеризации легкой нафты. Программа модернизации Московского НПЗ предполагает реконструкцию существующих и строительство новых перерабатывающих мощностей, повышение безопасности и экологичности технологических процессов. С вводом установки в 2013 г. в эксплуатацию все выпускаемые заводом бензины будут соответствовать классам 4 и 5.

На НПЗ в Панчево (Сербия) в рамках процесса модернизации перерабатывающих мощностей NIS в 2010 г. началось строительство комплекса гидрокрекинга и гидроочистки. Запуск комплекса позволит увеличить объемы переработки до максимальной загрузки завода -- 4,8 млн тонн в год.

Специфика организации труда при осуществлении основных технологических процессов

«Газпром нефть» гарантирует своим сотрудникам достойные и безопасные условия труда, выполняя лицензионные требования по обеспечению производственной безопасности. В постоянном режиме ведется мониторинг условий труда, проводится аттестация рабочих мест, реализуется программа страхования рисков.

Стратегической целью ОАО «Газпром нефть» в области промышленной безопасности, охраны труда и окружающей среды - занимать лидирующие позиции среди нефтеперерабатывающих предприятий компании в сфере обеспечения промышленной безопасности, охраны труда и окружающей среды при производстве нефтепродуктов, подтверждая это фактическими результатами и передовыми методами работы.

Для обеспечения единого подхода к вопросам промышленной безопасности на всех предприятиях группы «Газпром нефть» применяется «Политика в области промышленной безопасности, охраны труда и окружающей среды». Компанией ведется непрерывное улучшение условий труда и повышение уровня промышленной и экологической безопасности, внедрение эффективной системы управления, предъявление единых требований в сфере безопасности к сотрудникам и подрядчикам.

Достижение заявленных целей на всех предприятиях группы невозможно без стандартизации, поэтому с 2008 года на всех предприятиях группы ведется внедрение Интегрированной системы управления промышленной и экологической безопасностью, охраной труда и окружающей среды (ПЭБ, ОТ и ГЗ), соответствующей международным стандартам OHSAS 18001, ISO 14001 и ISO 9001. Одновременно на всех предприятиях «Газпром нефти» идет внедрение единого стандарта по выявлению, оценке и минимизации профессиональных рисков. Контроль внедрения новых стандартов осуществляется в режиме реального времени при помощи компьютерной системы «Азимут». Она позволяет вести онлайн-мониторинг ситуации на предприятиях Компании и получать оперативные оповещения о происшествиях.

Среди основных результатов внедрения ПЭБ, ОТ и ГЗ в 2011 году - двадцатикратный рост показателя прозрачности по происшествиям по сравнению с 2007 годом и значительное снижение показателей производственного травматизма.

Управление экологической, промышленной безопасности, охраны труда и гражданской защиты ОАО «Газпромнефть» осуществляет работу по обеспечению промышленной безопасности, выполнению требований охраны труда, природоохранного законодательства; контролирует выполнение условий действия лицензий на установленные виды деятельности в области промышленной безопасности; анализирует состояние промышленной безопасности предприятия и так далее.

* 1. Анализ имущественного положения предприятия ПАО «Газпром нефть»

Одним из главных вопросов, интересующих бизнес в любой сфере деятельности, является то, каким производственным потенциалом должен располагать субъект хозяйствования для достижения поставленной цели.

Таблица 1 – Изменения в составе и структуре активов предприятия за 2016г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Элементы (виды) | На начало года | | На конец года | | Изменения | | |
| активов баланса | Абсолютная величина, тыс.р. | Удельный вес во всех активах, % | Абсолютная величина, тыс. р. | Удельный вес во всех активах, % | Абсолютное,  тыс.р. | Относительное,  % | Структурное,  % |
| 1. | Внеоборотные активы, всего | 410 936 526 | 48,72 | 578 456 552 | 49,34 | 167 520 026 | 40,77 | 0,62 |
| Из них: |
| 1.1. | Нематериальные активы | 541 344 | 0,13 | 480 796 | 0,08 | -60 548 | -11,18 | -0,05 |
| 1.2. | Результаты исследований и разработок | 104 972 | 0,03 | 132 595 | 0,02 | 27 623 | 26,31 | 0,00 |
| 1.3. | Нематериальные поисковые активы | 2 920 227 | 0,71 | 0 | 0,00 | -2 920 227 | -100,00 | -0,71 |
| 1.4. | Основные средства | 6 585 184 | 1,60 | 2 805 017 | 0,48 | -3 780 167 | -57,40 | -1,12 |
| 1.5. | Долгосрочные финансовые вложения | 378 945 235 | 92,22 | 558 647 078 | 96,58 | 179 701 843 | 47,42 | 4,36 |
| 1.6. | Отложенные налоговые активы | 16 627 477 | 4,05 | 4 366 936 | 0,37 | -12 260 541 | -73,74 | -3,67 |
| 1.7. | Прочие внеоборотные активы | 5 212 087 | 1,27 | 12 024 130 | 2,08 | 6 812 043 | 130,70 | 0,81 |
| 2 | Оборотные активы, всего | 432 523 860 | 51,28 | 593 869 811 | 50,66 | 161 345 951 | 37,30 | -0,62 |
| В том числе: |
| 2.1. | Запасы | 20 626 014 | 4,77 | 15 150 083 | 2,55 | -5 475 931 | -26,55 | -2,22 |
| 2.2. | НДС по приобретенным ценностям | 7 972 343 | 1,84 | 6 619 959 | 1,11 | -1 352 384 | -16,96 | -0,73 |
| 2.3. | Дебиторская задолженность | 193 699 521 | 44,78 | 230 461 354 | 38,81 | 36 761 833 | 18,98 | -5,98 |
| 2.4. | Краткосрочные финансовые вложения | 138 095 629 | 31,93 | 317 590 563 | 53,48 | 179 494 934 | 129,98 | 21,55 |
| 2.5. | Денежные средства и денежные эквиваленты | 72 129 361 | 16,68 | 23 712 457 | 3,99 | -48 416 904 | -67,13 | -12,68 |
| 2.6. | Прочие оборотные активы | 992 | 0,00 | 335 395 | 0,06 | 334 403 | 33709,98 | 0,06 |
| **3** | Всего величина активов (имущества) | 843 460 386 | 100,00 | 1 172 326 363 | 100,00 | 328 865 977 | 38,99 | – |

Вывод:

Практически по всем показателям мы видим положительный рост, что является положительной тенденцией и приводит к уменьшению значимости части рисков. Но при этом необходимо обратить свое внимание на значительное снижение доли основных средств на -3 780 167 тыс. руб., это говорит о том, что предприятие нуждается в необходимом для производства и реализации товаров и услуг оборудовании, зданиях, сооружениях и иных активах, которые используются в течение длительного периода времени.

Также стоит обратить внимание на то, что на конец года сумма дебиторской задолженности возросла на 36 761 833 тыс. руб., или на 18,98 %. Прирост дебиторской задолженности является негативным изменением и может быть вызван проблемами, связанными с оплатой продукции (работ, услуг) предприятия.

Темп прироста внеоборотных активов, составляющий +40,77 % выше, чем прирост оборотных активов +37,30 %, что может повлиять на их оборачиваемость, привести к ее замедлению и отрицательно сказаться на финансовой деятельности предприятия.

* 1. Анализ показателей рыночной устойчивости предприятия

Рыночная устойчивость предприятия – это его способность функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска.

Таблица 2 – Динамика показателей рыночной устойчивости

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На начало 2014 г. | На конец 2014 г. | Абсолютное изменение |
| Коэффициент автономии (финансовой независимости) | 33,85 | 21,55 | -12,30 |
| Коэффициент финансовой устойчивости | 0,65 | 0,63 | -0,01 |
| Коэффициент финансовой зависимости | 1,95 | 3,64 | 1,69 |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,47 | 0,64 | 0,17 |
| Коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов | 10,45 | 11,92 | 1,47 |
| Коэффициент инвестирования основного капитала (за счет собственных средств) | 0,37 | 0,16 | -0,21 |
| Коэффициент реальной стоимости имущества производственного назначения в составе всего имущества | 0,51 | 0,51 | 0,00 |
| Коэффициент долгосрочного привлечения заёмных средств | 0,31 | 0,42 | 0,11 |
| Коэффициент постоянного актива | 1,44 | 2,29 | 0,85 |

Вывод: по данным таблицы 2 можно сделать ряд выводов о динамике показателей рыночной устойчивости.

Уровень коэффициента автономии за анализируемый период значительно снизился (на 12,30) и составил 21,55. Снижение данного коэффициента в динамике говорит о снижении стабильности и большей зависимости предприятия от внешних кредиторов.

Предприятие имеет невысокую долю источников финансирования, которые может использовать длительное время (63 %).

Рост коэффициента финансовой зависимости (на 1,69) в динамике свидетельствует об усилении зависимости предприятия от внешних инвесторов, т.е. снижении финансовой устойчивости.

Значение коэффициента маневренности является оптимальным и составляет 0,64, показывая, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности.

Значение коэффициента финансовой независимости в части формирования запасов увеличилось на 1,47 и составило 11,92. Это свидетельствует о состоятельности предприятия покрыть за счет собственных оборотных средств весь объем запасов.

Коэффициент инвестирования основного капитала (за счет собственных средств) находится ниже пределов нормы (0,7−0,9) и составляет 0,16.

Коэффициент реальной стоимости имущества производственного назначения в составе всего имущества на протяжении изучаемого периода остался неизменным и составил 0,51.

Коэффициент долгосрочного привлечения заёмных средств на конец года увеличился и составил 0,42. Это свидетельствует о том, что за счет привлечения долгосрочных кредитов и займов компания получила дополнительные источники финансирования деятельности, возврат которых предполагается более чем через год.

Увеличение индекса постоянного актива на 0,85 сказывается отрицательно на деятельности предприятия, так как свидетельствует об увеличении доли собственного капитала, направленного на покрытие немобильной части имущества.

* 1. SWOT – анализ.

SWOT-анализ — это определение сильных и слабых сторон организации, а также возможностей и угроз, исходящих из его ближайшего окружения (внешней среды):

* сильные стороны (strengths) — преимущества организации;
* слабости (weaknesses) — недостатки организации;
* возможности (opportunities) — факторы внешней среды, использование которых создаст преимущества организации на рынке;
* угрозы (threats) — факторы, которые могут потенциально ухудшить положение организации на рынке.

Таблица 3.SWOT – анализ ПАО «Газпром нефть»

|  |  |
| --- | --- |
| Сильные стороны | Слабые стороны |
| * Стабильное финансовое положение; * Высокий уровень менеджмента; * Успешная работа по формированию положительного имиджа компании; * Сильная позиция на международном рынке, особенно в странах СНГ; * Широкий ассортимент продукции: бензины, дизельные топлива, автомобильные масла и смазки, авиокеросин, битумные материалы. | * Применение агрессивных методов, повлекшее снижение темпов добычи; * Отсутствие использования современных технологий во время добычи углеводородов; * Нехватка производственных мощностей для переработки углеводородов |
| Возможности | Угрозы |
| * Известный бренд; * Увеличение доверия к производимой продукции у клиентов; * Привлечение новых клиентов на европейском рынке нефтепродуктов; * Возможность выбора поставщиков прискваженного оборудования | * Политическая обстановка (санкции) * Наличие сильных конкурентов; * Усиление конкурентной борьбы на рынках сбыта нефтепродуктов; * Нехватка клиентов на европейском рынке нефтепродуктов; * Нехватка внешних инвестиций |

1. Рекомендации по устранению угроз на предприятии.

Как мы могли увидеть выше, несмотря на положительную тенденцию большинства показателей, которая ведет к уменьшению риска, существуют и такие, по которым риск только возрастает.

Для снижения данного риска, я хотела бы предложить данные рекомендации:

- необходимо выявление источников проблем, оценка их влияния на работу предприятия, их устранение. В части производства можно назвать следующие рекомендации: улучшение материально-технического снабжения с целью обеспечения бесперебойного производства (улучшение оборудования, ремонт и т.д.); повышение квалификации работников, качественный отбор специалистов и т.д.; улучшение маркетинговой политики.

Большую часть своей деятельности предприятие финансирует за счет заемных источников (78 % на конец отчетного периода). На долю собственного капитала приходится 22% финансовых ресурсов на конец отчетного периода. Это говорит о финансовой зависимости данного предприятия.

Для снижения финансовой зависимости предприятию необходимо увеличить собственный капитал. Решением данной проблемы может стать увеличение прибыли от производственной и финансовой деятельности, которая будет накапливаться в виде резервного капитала и нераспределенной прибыли.

У предприятия имеется значительная доля чистых активов, которая в динамике немного снижается. Анализ ликвидности баланса показал, что ликвидность баланса предприятия недостаточная.

Анализ платежеспособности и показателей рыночной устойчивости выявил существенную проблему предприятия, а именно его зависимость от внешних инвесторов. Предприятие неспособно в любое время расплатиться по своим обязательствам, что ухудшает его финансовое положение.

Заключение

Успех фирмы напрямую зависит от степени защиты финансов компании. Локальные и глобальные финансовые кризисы, недружественные поглощения, недобросовестные партнеры - все это может подорвать деятельность фирмы.

Управление финансовыми ресурсами, денежными потоками компании является одним из ключевых элементов всей системы современного управления, имеющим особое, приоритетное значение для сегодняшних условий экономики России. Для этого необходимо, чтобы предприниматели и менеджеры различных уровней знали теорию финансовой безопасности, ее структуру, объекты финансовой безопасности, основные опасности и угрозы, количественные и качественные показатели оценки уровня финансовой безопасности, методы анализа факторов и, что особенно важно, основные направления обеспечения безопасности, а также умели претворять на практике теоретические положения. Под финансовой безопасностью понимается способность экономической системы (хозяйствующего субъекта) планово развиваться, сохраняя свою финансово-экономическую устойчивость, ликвидность и способность к расширенному воспроизводству.

Для обеспечения максимального эффекта в предотвращении угрозы, каждая организация должна располагать единой системой сбора, анализа и оценки информации о состоянии ее экономической безопасности.

Оценка текущего уровня обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности осуществляется по нескольким основным направлениям. В первую очередь, изучается финансово-хозяйственная отчетность. На основе отчетных данных анализируется структура и динамика капитала организации, уровень ее автономии и финансовой независимости от заемных средств, положение с ликвидностью оборотных средств и платежеспособностью в текущий момент и на перспективу. Соответствующему анализу подвергается использование основных и оборотных средств, структура, групповой и возрастной состав производственных фондов, производительность труда, использование оборудования, его износ и другие аналогичные показатели. Особый акцент делается на структуре оборотных средств, уровне ликвидности запасов и дебиторской задолженности, а также на показателях оборачиваемости оборотных средств и длительности одного их оборота.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

* 1. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П. Финансовый анализ.-М.: КНОРУС, 2006г.
  2. Папехин Р.С. Внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности предприятия [Текст]: Р.С. Папехин // Финансы и кредит. - 2009.
  3. Колосов А.В. Экономическая безопасность [Текст]: - М.: ЗАО Финстатинформ.–199.
  4. Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И.А. Бланк.– 2-е изд. – К.: Эльга, 2009.
  5. Селезнёва Н.Н., Ионова А.Ф., Финансовый анализ. Управление финансами: -Юнити-Дана, 2012 г
  6. Гиляровская Л.Т. Экономический анализ, М.:ЮНИТИ, 2009г.
  7. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Газпром нефть» 2016 г. Информация получена с Интернет-источника.
  8. http://www.gazprom-neft.ru − Официальный сайт компании
  9. http://1fin.ru − Финансовый анализ