

УДК 338.001.36

## **ОЦЕНКА ПОТЕНЦИАЛЬНО ВОЗМОЖНЫХ УГРОЗ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ПО ДАННЫМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Хамзина О.И., кандидат экономических наук, доцент,  
8(8422) 55-95-52, okh2007@mail.ru**  
**Навасардян А.А., кандидат экономических наук, доцент,  
8(8422) 55-95-52, alex7375@list.ru**  
**Банникова Е.В., кандидат экономических наук, доцент,  
8(8422) 55-95-52, bev84@bk.ru**  
**ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ**

***Ключевые слова:** финансовая безопасность, сельскохозяйственное предприятие, бухгалтерская отчетность, потенциальные угрозы, коэффициенты, показатели.*

*Обеспечение финансовой безопасности является одним из ключевых аспектов финансового анализа. В статье приведена оценка потенциальных угроз финансовой безопасности сельскохозяйственного предприятия: риска потери платежеспособности и ликвидности, утраты финансовой устойчивости. Основным источником информации для анализа выступила бухгалтерская (финансовая) отчетность организации.*

В настоящее время среди основных угроз финансовой безопасности организации, которые можно проанализировать по данным бухгалтерской (финансовой) отчётности, выделяют: угрозу утраты ликвидности организации; угрозу исчезновения финансовой самостоятельности (устойчивости); угрозу уменьшения эффективности деятельности организации; угрозу неплатежеспособности организации и в последующем её банкротство.

Проведём анализ основных угроз финансовой безопасности на примере общества с ограниченной ответственностью «Симбирск-Агро», которое расположено в Чердаклинском районе Ульяновской области. ООО «Симбирск-Агро» функционирует с 2011 года, относится к субъектам малого предпринимательства и специализируется на выращивании зерновых, зернобобовых культур и подсолнечника.

Платёжеспособность организации является одним из условий обеспечения ее финансовой безопасности. Для финансовой безопасности важны пороговые значения показателей.

Для оценки платёжеспособности организации привлекаются данные основной формы бухгалтерской отчетности – бухгалтерского баланса. Рассмотрим показатели платёжеспособности ООО «Симбирск – Агро» в таблице 1.

**Таблица 1 – Анализ платёжеспособности ООО «Симбирск-Агро»**

Показатель ликвидности	Значение показателя			2020г. к 2018г., ±	Нормальное значение
	2018г.	2019г.	2020г.		
Коэффициент абсолютной ликвидности ( $K_{ал}$ )	0,462	2,172	1,751	1,289	$K_{ал} \geq 0,2-0,5$
Коэффициент критической оценки ( $K_{ко}$ )	1,769	4,07	4,393	2,624	$K_{ко} \geq 0,7-1$
Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) ( $K_{мл}$ )	20,271	24,146	13,243	-7,028	$K_{мл} \geq 2,0$

Источник: составлено и рассчитано по данным годовых отчетов ООО «Симбирск-Агро»

Угрозы неплатёжеспособности в данный момент у ООО «Симбирск - Агро» нет. Все приведённые показатели превышают рекомендованные значения. Предприятие успешно справляется с погашением имеющихся текущих обязательств. Но, в то же время, превышение нормальных значений показателей в несколько раз, может свидетельствовать о нерациональном использовании денежных средств и нерациональной структуре капитала.

Следующей угрозой, вероятность которой можно оценить по данным бухгалтерской отчетности, является угроза утраты ликвидности организации.

Для того, чтобы оценить ликвидность бухгалтерского баланса предприятия используется модель, в основу которой положено разделение активов и обязательств организации на 4 группы. При этом актив баланса делится на группы в зависимости от степени ликвидности, а пассив в зависимости от сроков погашения.

Воспользуемся данной методикой и проведем оценку ликвидности баланса ООО «Симбирск-Агро» в таблице 2.

**Таблица 2 – Оценка ликвидности баланса ООО «Симбирск-Агро», тыс. руб.**

1. Анализ ликвидности баланса							
Активы	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Пассивы	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Наиболее ликвидные активы, А1	601	2824	5983	Наиболее срочные обязательства, П1	644	691	1907
Быстрореализуемые активы, А2	1665	2433	8987	Краткосрочные пассивы, П2	657	609	1509
Медленно реализуемые активы, А3	24106	26133	30269	Долгосрочные пассивы П3	2330	3645	14521
Труднореализуемые активы, А4	16163	13689	36581	Постоянные пассивы, П4	38904	40134	63883
Баланс	42535	45079	81820	Баланс	42535	45079	81820
2. Тип состояния ликвидности							
Условия ликвидности баланса	Платёжный излишек (+), недостаток (-) по данным предприятия						
	2018 г.		2019 г.		2020 г.		
A1>P1	-43	A1<P1	2133	A1>P1	4076	A1>P1	
A2>P2	1008	A2>P2	1824	A2>P2	7478	A2>P2	
A3>P3	21776	A3>P3	22488	A3>P3	15748	A3>P3	
A4<P4	22741	A4<P4	26445	A4<P4	27302	A4<P4	
Фактический тип ликвидности	Нормальная ликвидность		Абсолютная ликвидность		Абсолютная ликвидность		
3. Шкала оценки риска потери платежеспособности							
Фактический вид риска потери платежеспособности по данным ООО «Симбирск – Агро»	Зона допустимого риска		Безрисковая зона		Безрисковая зона		

*Источник: составлено и рассчитано по данным годовых отчетов ООО «Симбирск-Агро»*

Данные за 2018г. позволяют заключить, что бухгалтерский баланс ООО «Симбирск-Агро» не являлся абсолютно ликвидным. У организации наблюдался недостаток наиболее ликвидных активов (денежных средств), о чём свидетельствует отрицательная разница между первой группой активов и пассивов. В 2019 и 2020гг. ситуация улучшилась, все неравенства были выполнены, и, как результат, баланс может быть признан абсолютно ликвидным.

Следующим видом внутренних угроз, влияющих на уровень финансовой безопасности организации, являются угрозы утраты финансовой самостоятельности (устойчивости).

Анализ финансовой устойчивости можно проводить двумя способами: по абсолютным показателям и по финансовым коэффициентам.

Методика оценки финансовой устойчивости по абсолютным показателям строится на определении трехкомпонентного показателя. В его основе заложена степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования. Важным показателем в данном случае является обеспеченность предприятия собственными источниками финансирования.

**Таблица 3 – Анализ финансовой устойчивости ООО «Симбирск - Агро» по абсолютным показателям (на конец года), тыс. руб.**

Показатели	2018г.	2019г.	2020г.	2020 г. к 2018 г., ±
Собственный капитал	38 904	40 134	63 883	24 979
Внеоборотные активы	16 163	13 689	36 581	20 418
Собственные оборотные средства	22 741	26 445	27 302	4 561
Долгосрочные обязательства	2 330	3 645	14 521	12 191
Собственные и долгосрочные источники	25 071	30 090	41 823	16 752
Краткосрочные заёмные средства	1 301	1 300	1 509	852
Общая величина основных источников	26 372	31 390	43 332	17 604
Общая величина запасов	24 071	26 099	30 234	6 163
Излишек (недостаток) собственных оборотных средств	-1 330	346	-2 932	-1 602
Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных источников средств	1 000	3 991	11 589	10 589
Излишек (недостаток) общей величины источников	1 657	4 600	13 098	11 441
Трёхкомпонентный показатель	$S=(0, 1, 1)$	$S=(1, 1, 1)$	$S=(0, 1, 1)$	X
Тип финансовой устойчивости	Нормальная финансовая устойчивость	Абсолютная финансовая устойчивость	Нормальная финансовая устойчивость	X
Оценка риска финансовой неустойчивости	Зона допустимого риска	Безрисковая зона	Зона допустимого риска	X

Источник: составлено и рассчитано по данным годовых отчетов ООО «Симбирск-Агро»

Анализ финансовой устойчивости ООО «Симбирск - Агро» посредством определения трёхкомпонентного показателя позволил выявить конкретный тип финансовой устойчивости предприятия. В 2019г. предприятие обладало абсолютной финансовой устойчивостью, что говорит о его полной финансовой независимости от внешних кредиторов. В 2018 и 2020гг. финансовую устойчивость предприятия характеризует как «нормальная», – это говорит о рациональном использовании заёмных средств.

Однако, абсолютных показателей зачастую недостаточно для получения полной картины ситуации на предприятии. Для более детального и углублённого анализа финансовой устойчивости были разработаны и в настоящее время активно применяются множество различных коэффициентов.

**Таблица 4 – Анализ финансовой устойчивости ООО «Симбирск-Агро» по относительным показателям**

Показатели	Нормальные и рекомендованные значения	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020 г. к 2018г., ±
Коэффициент автономии ( $K_a$ )	$K_a \geq 0,5$	0,91	0,89	0,78	-0,13
Коэффициент зависимости ( $K_z$ )	$K_z \leq 0,5$	0,09	0,11	0,22	0,13
Коэффициент финансовой устойчивости ( $K_{фy}$ )	$K_{фy} \geq 0,8$	0,97	0,97	0,96	-0,01
Коэффициент финансирования ( $K_{финр}$ )	$K_{ф} > 1$	10,71	8,12	3,56	-7,15
Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств (финансовый рычаг) ( $K_{фр}$ )	$K_{фр} < 1$	0,09	0,12	0,28	0,19
Коэффициент маневренности собственного капитала ( $K_m$ )	$0,3 < K_m < 0,6$	0,58	0,66	0,43	-0,15
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов ( $K_{сми}$ )	$K_{сми} > 1$	1,63	2,29	1,24	-0,39
Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования ( $K_{оос}$ )	$K_{оос} \geq 0,6-0,8$	0,86	0,84	0,60	-0,26

Источник: составлено и рассчитано по данным годовых отчетов ООО «Симбирск-Агро»

На протяжении всего исследуемого периода ООО «Симбирск-Агро» является финансово устойчивой организацией, поскольку все относительные коэффициенты соответствуют норме.

Чтобы окончательно убедиться в правоте своих выводов завершим анализ финансового состояния ООО «Симбирск-Агро» балльной оценкой финансового состояния.

**Таблица 5 - Балльная оценка финансовой устойчивости  
ООО «Симбирск- Агро»**

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	18,48	20	20
Коэффициент критической оценки	18	18	18
Коэффициент текущей ликвидности	16,5	16,5	16,5
Коэффициент автономии	17	17	17
Коэффициент обеспеченности оборотных средств собственными источниками финансирования	15	15	15
Коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов и затрат	13,5	13,5	13,5
Сумма баллов	98,48	100	100
Класс	1	1	1

Сумма баллов оценки финансовой устойчивости ООО «Симбирск-Агро» к 2019-2020гг. достигла значения в 100 баллов, что позволяет отнести общество к первому классу финансовой устойчивости. Поэтому можно заключить, что для ООО «Симбирск - Агро» характерна абсолютная финансовая устойчивость. Следовательно, партнёры предприятия могут строить с ним взаимоотношения без определенного излишнего риска.

Таким образом, проведённый анализ потенциальных угроз финансовой безопасности по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности показал, что у ООО «Симбирск-Агро» отсутствуют серьёзные проблемы в данной сфере. Предприятие может быть признано платежеспособным и финансово устойчивым, а, следовательно, имеет достаточный уровень финансовой безопасности.

#### **Библиографический список**

1. Володина, И.Г. Анализ и оценка уровня финансовой безопасности организации / И.Г. Володина // Молодой учёный. – 2018. - №5. – С.101-104.
2. Банникова, Е.В. Анализ потенциальных угроз экономической безопасности организации / Е.В.Банникова, О.И. Хамзина, А.А. Навасардян, Е.А. Лёшина // Экономика и предпринимательство. - 2020.

- № 11 (124). - С. 816-820.

3. Провалова, Е.В. К некоторым проблемам устойчивого развития территорий / Е.В. Провалова, О.Н. Цапковская, Ю.В. Ермошкин, О.И. Хамзина, Е.А. Лёшина // Землеустройство, кадастр и мониторинг земель. - 2021. - № 1. С. 21-25.

4. Хамзина, О.И. Анализ уровня экономической безопасности сельскохозяйственных организаций Ульяновской области // О.И.Хамзина, А.А.Навасардян, Е.В.Банникова // Экономика сельского хозяйства России. -2021. - № 5. - С. 20-23.

5. Хамзина, О.И. Оценка финансовой безопасности сельскохозяйственных организаций Ульяновской области // О.И.Хамзина, Е.В.Банникова, Ю.В. Нуретдинова // Экономика сельского хозяйства России. -2021. - № 10. - С. 81-85.

6. Хамзина, О.И. Методы фальсификации финансовой отчетности/ О.И.Хамзина, Е.В.Банникова, С.В.Андреев // Экономика и предпринимательство.- 2017.- № 8-4 (85). -С. 1066-1070.

7. Яшина, М.Л. Комплексная оценка финансового потенциала сельскохозяйственных предприятий / М.Л.Яшина, О.И.Хамзина // Сб.: Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения: Материалы XI Международной научно-практической конференции. – Ульяновск: Ульяновский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина, 2021. - С. 192-198.

#### **ASSESSMENT OF POTENTIAL THREATS FINANCIAL SECURITY OF AN AGRICULTURAL ENTERPRISE ACCORDING TO ACCOUNTING STATEMENTS**

**Khamzina O.I., Navasardyan A.A., Bannikova E.V.**

**Keywords:** *financial security, agricultural enterprise, accounting, potential threats, coefficients, indicators.*

*Ensuring financial security is one of the key aspects of financial analysis. The article provides an assessment of potential threats to the financial security of an agricultural enterprise: the risk of loss of solvency and liquidity, loss of financial stability. The main source of information for analysis was the accounting (financial) statements of the organization.*