

УДК 658.15

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ ТРАНСПОРТНОГО СЕКТОРА УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ

**Хамзина О.И., кандидат экономических наук, доцент,
тел. 8(8422) 55-95-52, okh2007@mail.ru**

**Навасардян А.А., кандидат экономических наук, доцент,
тел. 8(8422) 55-95-52, alex7375@list.ru**

**Щетинина Ю.О., магистрант,
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ**

***Ключевые слова:** финансовая безопасность, финансовая устойчивость, предприятия-конкуренты, индикативный метод, транспортный сектор, Ульяновская область.*

В статье представлен сравнительный анализ уровня финансовой безопасности предприятий транспортного сектора региона на основании индикаторного подхода. Индикаторный подход предусматривает расчёт показателей финансовой безопасности в разрезе групп индикаторов финансовой устойчивости; платёжеспособности и ликвидности; рентабельности; деловой активности, а затем их сопоставление с установленными пороговыми значениями.

Анализ эффективности финансовой деятельности предприятия предоставляет возможность сделать выводы о возможном уровне финансового состояния, необходимом для привлечения дополнительных ресурсов. При этом значительную роль играют многообразные факторы внешней и внутренней среды предприятия. Поэтому определение уровня финансовой безопасности и эффективности финансовой деятельности предприятия приобретает особую значимость.

Финансовая устойчивость и финансовая безопасность предприятия неразрывно связаны между собой. Финансовая устойчивость, которая характеризует обеспеченность собственными

источниками финансирования - необходимое, но недостаточное условие финансовой безопасности предприятия. При этом финансовая безопасность обеспечивается не только путем сохранения стабильного финансового состояния, но и при условии стратегического развития предприятия и создании условия для реализации финансового механизма, который способен адаптироваться к будущим изменениям внутренней и внешней среды.

Наиболее популярным методом оценки уровня финансовой безопасности является индикаторный подход, который предусматривает расчёт показателей финансовой безопасности. Затем рассчитанные значения индикаторов сопоставляются с их пороговыми значениями, и на основании сравнения даётся оценка совокупного уровня финансовой безопасности предприятия.

В рамках исследования была проведена оценка финансовой безопасности ООО «РуссАвто», расположенное в р.п. Новоспасское Ульяновской области. Основным видом деятельности ООО «РуссАвто» является «Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам». Для формирования интегрального показателя были использованы четыре группы индикаторов: финансовой устойчивости; платёжеспособности и ликвидности; рентабельности; деловой активности.

Для того, чтобы провести совокупную оценку был использован балльный метод, т.е. каждому исходному показателю в зависимости от его значения присвоен определенный балл от 0 до 1. Всего установлено пять градаций показателей, соответствующих урону опасности, критическому, низкому, среднему и высокому уровням.

Определение общего уровня финансовой безопасности ООО «РуссАвто» было проведено на основе сопоставления и суммирования общих итогов балльных оценок показателей, и в зависимости от полученных значений определён уровень финансовой безопасности предприятия.

При этом уровень финансовой безопасности общества был определен согласно условиям, при значении показателя: 0-0,12 - уровень опасности; 0,13-0,24 – критический; 0,25-0,50 – низкий; 0,51-0,75 – средний; 0,76-1,00 – высокий.

**Таблица 1 – Система индикаторов финансовой безопасности
ООО «РуссАвто», баллы**

Наименование показателя	2018г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Интегральный показатель финансовой устойчивости (ИПфу)	0,188	0,500	0,813	0,750	0,813
Интегральный показатель платежеспособности (ИПпл)	0,500	0,583	0,917	0,750	0,750
Интегральный показатель рентабельности (ИПр)	0,833	0,667	0,083	0,750	0,167
Интегральный показатель деловой активности (ИПда)	0,833	0,708	0,542	0,792	0,833
Среднее значение уровня финансовой безопасности	0,589	0,615	0,589	0,761	0,641
Уровень финансовой безопасности	Средний	Средний	Средний	Высокий	Средний

* Рассчитано по данным годовой отчётности ООО «РуссАвто»

Финансовая безопасность ООО «РуссАвто» с 2018 по 2020гг. и в 2022 году соответствовала среднему уровню. В 2021 году был достигнут высокий уровень. При этом нужно отметить, что самые высокие оценки имеют группы показателей финансовой устойчивости, платёжеспособности и деловой активности. А группа индикаторов, характеризующих рентабельность деятельности ООО «РуссАвто», имела низкие, критические оценки.

ООО «РуссАвто» – по объёму выручки занимает по отрасли в регионе 8 место. В рамках проведённого исследования возникает особый интерес в проведении сравнительного анализа финансовых показателей с показателями ближайших конкурентов: ООО «Центротех», ООО «Югспецтранс», ООО «ОАТ Карго», ООО «Альфа Транс».

Итак, для анализа были выбраны предприятия, осуществляющие деятельность в сфере грузового автотранспорта. Все предприятия действуют на рынке не менее 15 лет, по размеру выручки входят в первую десятку предприятий-конкурентов. Среднесписочная численность работников этих предприятий превышает 100 человек. Кроме того, 2 предприятия ООО «Центротех» и ООО «Югспецтранс» территориально расположены в Новопасском районе Ульяновской области, как и исследуемое предприятие ООО «РуссАвто».

На основании данных годовой бухгалтерской (финансовой)

отчётности нами были рассчитаны показатели, характеризующие основные индикаторы финансовой безопасности предприятий за 2022 год (таблица 2).

Таблица 2 – Индикаторы финансовой устойчивости предприятий транспортного сектора Ульяновской области за 2022 год

Наименование показателя	ООО «Центротех»		ООО «Югспецтранс»		ООО «ОАТ Карго»		ООО «Альфа Транс»		ООО «РуссАвто»	
	зн-е	балл	зн-е	балл	зн-е	балл	зн-е	балл	зн-е	балл
Коэффициент автономии (Ка)	0,254	0,25	0,256	0,25	0,374	0	0,201	0	0,561	0,75
Коэффициент финансовой устойчивости (Кфу)	0,306	0	0,502	0,25	0,146	0	0,415	0,25	0,648	0,5
Коэффициент зависимости от внешних обязательств (Кфр)	2,938	0,25	2,904	0,25	3,675	0	3,987	0	0,781	1
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (Косс)	0,231	0,75	-0,672	0	3,965	0	-1,001	0	0,488	1
Интегральный показатель финансовой устойчивости (ИПфу)	х	0,313	х	0,188	х	0	х	0,063	х	0,813
Место в рейтинге	2		3		5		4		1	

* Рассчитано по данным годовой отчётности

Значения индикаторов финансовой устойчивости показали, что ООО «РуссАвто» занимает 1-е место среди предприятий транспортного сектора по интегральному показателю финансовой устойчивости (0,813). На 2 месте находится ООО «Центротех», на 3 месте ООО «Югспецтранс», на 4 месте ООО «Альфа Транс». Аутсайдером признано ООО «ОАТ Карго».

Далее был составлен рейтинг интегрального показателя платежеспособности предприятий транспортного сектора.

Рейтинговая оценка интегрального показателя платежеспособности предприятий транспортного сектора показала, что лидером остаётся ООО «РуссАвто». ООО «Альфа Транс» и ООО «Центротех» набрали одинаковое количество баллов, поэтому

разделили 2-е и 3-е места соответственно. На 4-е место переместилось ООО «Югспецтранс». А критический уровень платёжеспособности продемонстрировало вновь ООО «ОАТ Карго».

Таблица 3 – Индикаторы платежеспособности и ликвидности предприятий транспортного сектора Ульяновской области за 2022 год

Наименование показателя	ООО «Центротех»		ООО «Югспецтранс»		ООО «ОАТ Карго»		ООО «Альфа Транс»		ООО «РуссАвто»	
	зн-е	балл	зн-е	балл	зн-е	балл	зн-е	балл	зн-е	балл
Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал)	0,028	0	0,011	0	0,006	0	0,293	0,75	0,117	0,25
Коэффициент срочной ликвидности (Ксл)	1,005	1	0,535	0,5	0,202	0	0,681	0,5	2,151	1
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	1,397	0,5	0,894	0,25	0,324	0	0,683	0,25	2,437	1
Интегральный показатель платежеспособности (ИПпл)	х	0,500	х	0,250	х	0	х	0,500	х	0,750
Место в рейтинге	3		4		5		2		1	

* Рассчитано по данным годовой отчётности

Таблица 4 – Индикаторы рентабельности предприятий транспортного сектора Ульяновской области за 2022 год

Наименование показателя	ООО «Центротех»		ООО «Югспецтранс»		ООО «ОАТ Карго»		ООО «Альфа Транс»		ООО «РуссАвто»	
	зн-е	балл	зн-е	балл	зн-е	балл	зн-е	балл	зн-е	балл
Рентабельность всех активов, % (Кра)	2,567	0,25	0,015	0	8,569	0	2,445	0	0,602	0
Рентабельность собственного капитала, % (Крск)	9,115	0,5	0,059	0	0	0	15,185	0,75	1,092	0
Рентабельность продаж, % (Кпр)	3,552	0,5	7,529	0,75	8,993	0	3,882	0,5	1,149	0,5
Интегральный показатель рентабельности (ИПр)	х	0,417	х	0,250	х	0	х	0,417	х	0,167
Место в рейтинге	1		3		5		2		4	

* Рассчитано по данным годовой отчётности

Рейтинговая оценка интегрального показателя рентабельности транспортных предприятий позволила сделать вывод, что ООО «Центротех» и ООО «Альфа Транс» получили оценку 0,417, поэтому заняли 1-е и 2-е места соответственно. 3-е место занимает ООО «Югспецтранс» (0,250). ООО «РуссАвто» заняло 4-е место. А ООО «ОАТ Карго» имело нулевые балльные оценки показателей, поэтому сохранило за собой 5-ю позицию.

Таблица 5 – Индикаторы деловой активности предприятий транспортного сектора Ульяновской области за 2022 год

Наименование показателя	ООО «Центротех»		ООО «Югспецтранс»		ООО «ОАТ Карго»		ООО «Альфа Транс»		ООО «РуссАвто»	
	зн-е	балл	зн-е	балл	зн-е	балл	зн-е	балл	зн-е	балл
Коэффициент оборачиваемости и совокупных активов (<i>Коса</i>)	3,378	1	0,958	0,5	1,093	0,75	1,376	0,75	3,685	1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (<i>Одз</i>)	5,529	1	4,713	1	5,233	1	6,006	1	4,795	1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (<i>Окз</i>)	6,216	1	4,88	0,5	3,57	1	2,618	0,75	10,280	1
Темп роста активов, % (<i>Тра</i>)	138,01	0,75	95,22	0,5	82,098	0,5	76,07	0,5	97,468	0,5
Темп роста выручки, % (<i>Трв</i>)	193,27	1	86,88	0,5	114,34	1	100,63	1	104,38	1
Темп роста прибыли, % (<i>Трп</i>)	346,42	1	-0,098	0	138,70	1	23,117	0,5	5,857	0,5
Интегральный показатель деловой активности (<i>ИПда</i>)	x	0,958	x	0,500	x	0,875	x	0,750	x	0,833
Место в рейтинге	1		5		2		4		3	

* Рассчитано по данным годовой отчётности

Рейтинг транспортных предприятий, построенный по значению интегрального показателя деловой активности по данным таблицы 5, сложился следующим образом. 1-е место заняло ООО «Центротех», которое имело максимальную оценку 0,958, приближенную к 1. На 2-е

место поднялось ООО «ОАТ Карго» с оценкой 0,875. 3-е место за ООО «РуссАвто», получившем оценку 0,833. Замыкают рейтинг ООО «Альфа Транс» и ООО «Югспецтранс».

Логичным итогом проводимого сравнительного анализа является построение рейтинга транспортных организаций по совокупному интегральному показателю финансовой безопасности.

Таблица 6 – Рейтинг предприятий по уровню финансовой безопасности

Наименование показателя	ООО «Центротех»	ООО «Югспецтранс»	ООО «ОАТ Карго»	ООО «Альфа Транс»	ООО «РуссАвто»
ИП финансовой устойчивости (ИПфу)	0,313	0,188	0	0,063	0,813
ИП платежеспособности (ИПпл)	0,500	0,250	0	0,500	0,750
ИП рентабельности (ИПр)	0,417	0,250	0	0,417	0,167
ИП деловой активности (ИПда)	0,958	0,500	0,875	0,750	0,833
Совокупный показатель финансовой безопасности	0,547	0,297	0,219	0,433	0,641
Уровень финансовой безопасности	Средний	Низкий	Критический	Низкий	Средний
Место в рейтинге	2	4	5	3	1

Сравнительный анализ по интегральному показателю финансовой безопасности транспортных предприятий показал, что исследуемое предприятие ООО «РуссАвто» является лидером в данном рейтинге, опережая ближайших конкурентов. Несмотря на то, что, к примеру ООО «Центротех» опережает ООО «РуссАвто» по размеру выручки, но по уровню финансовой безопасности занимает только 2-ю позицию. ООО «РуссАвто» и ООО «Центротех» имеют средний уровень финансовой безопасности. На 3-м и 4-м местах оказались ООО «Альфа Транс» и ООО «Югспецтранс» соответственно. Их уровень

финансовой безопасности низкий. 5-ю позицию заняло ООО «ОАТ Карго» с критическим уровнем финансовой безопасности.

Таким образом можно сделать вывод, что ни одним из анализируемых предприятий не был достигнут высокий уровень финансовой безопасности. Кроме того, на сложившийся уровень финансовой безопасности не оказывают влияние размер выручки, численность работников, сумма располагаемых активов и другие показатели. Определяющим фактором в данном случае выступает финансовая политика, направленная на эффективное использование потенциала организации.

Библиографический список:

1. Анализ потенциальных угроз экономической безопасности организации / Е. В. Банникова, О. И. Хамзина, А. А. Навасардян, Е. А. Лешина // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 11(124). – С. 816-820.
2. Банникова, Е. В. Оценка финансовой безопасности предприятия / Е. В. Банникова, О. И. Хамзина, С. И. Банников // Новые импульсы развития: вопросы научных исследований: Сборник статей V Международной научно-практической конференции, Саратов, 14 ноября 2020 года / Научная общественная организация «Цифровая наука». – Саратов: Научная общественная организация «Цифровая наука», 2020. – С. 34-39.
3. Применение индикативного метода для выявления угроз и рисков финансовой безопасности организации / Л. И. Хоружий, Ю. Н. Катков, Е. А. Каткова [и др.] // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2024. – № 1. – С. 6-16. – DOI 10.33920/sel-11-2401-01.
4. Хамзина, О. И. Анализ уровня финансовой безопасности сельскохозяйственных организаций региона / О. И. Хамзина, А. А. Навасардян // Экономика сельского хозяйства России. – 2023. – № 4. – С. 38-43.
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. Оценка потенциально возможных угроз

финансовой безопасности сельскохозяйственного предприятия по данным бухгалтерской отчетности / О. И. Хамзина, А. А. Навасардян, Е. В. Банникова // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения: Материалы XII Международной научно-практической конференции, посвященной 160-летию со дня рождения П.А. Столыпина. – Ульяновск: Ульяновский ГАУ, 2022. – С. 630-636.

7. Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://bo.nalog.ru/>.

COMPARATIVE ANALYSIS OF THE LEVEL OF FINANCIAL SECURITY OF ENTERPRISES IN THE TRANSPORT SECTOR OF THE ULYANOVSK REGION

Khamzina O.I., Navasardyan A.A., Shchetinina Yu.O.

Keywords: *financial security, financial stability, competing enterprises, indicative method, transport sector, Ulyanovsk region.*

The article presents a comparative analysis of the level of financial security of enterprises in the transport sector of the region based on the indicator approach. The indicator approach involves the calculation of financial security indicators in the context of groups of financial stability indicators; solvency and liquidity; profitability; business activity, and then comparing them with established thresholds.