

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kursovaya-rabota/426773>

**Тип работы:** Курсовая работа

**Предмет:** Экономическая безопасность

Содержание

Введение 3

1 Теоретические основы прогнозирования банкротства и разработки антикризисной программы организации 5

1.1 Сущность, цели и задачи антикризисной программы и понятие системы антикризисного управления 5

1.2 Причины и факторы банкротства предприятия 8

1.3 Методы расчета анализа финансового состояния и вероятности возникновения банкротства предприятия 9

2 Анализ антикризисного управления предприятия ООО «Элмат» 16

2.1 Организационно-правовая характеристика предприятия ООО

«Элмат».....16

2.2 Анализ финансового состояния и вероятности возникновения банкротства предприятия ООО «Элмат» 17

2.3 Анализ факторов, влияющих на состояние предприятия ООО

«Элмат».....28

3 Разработка антикризисной программы на предприятии ООО «Элмат» 34

Заключение 40

Список использованных источников 42

Приложение 1 – Pest –анализ 44

Приложение 2 - Первоначальная количественная матрица 45

Приложение 3- Пересчет количественной матрицы 47

Приложение 4- Пересчитанная матрица 48

Введение

В современных условиях мировой экономического кризиса основным моментом для исследования деятельности любой компании, предприятия является ее финансовое положение, в частности вероятность возникновения банкротства компании/ предприятия. На основании получаемой информации о деятельности компании, в основном данная информация исходит из финансово й годовой отчетности, проводится специализированный анализ вероятности возникновения банкротства компании/ предприятия.

Анализ кризисного состояния предприятия проводить необходимо с целью своевременного выявления проблем и их устранения. Когда вы начнете свой бизнес, в значительной степени, вам понадобятся предпринимательские навыки. Но по мере того, как ваша компания начинает расти, внутри нее возникает необходимость в большей формализации. Формализация требует большего количества управленческих навыков, обучения и развития. Навыки управления могут быть определены как атрибуты или способности, которыми должен обладать руководитель для выполнения конкретных задач в организации. Они включают в себя способность выполнять исполнительные обязанности, избегая при этом кризисных ситуаций и быстро решая возникающие проблемы. Прежде чем решать кажущиеся проблемами трудности компании, необходимо понять над чем действительно стоит поработать, на что обратить внимание. В этом помогает анализ показателей деятельности компании, а также оценка ее эффективности.

Цель курсовой работы – выявление проблем и разработка мероприятий по устранению кризисных аспектов на примере ООО «Элмат».

В рамках поставленной цели, в работе изложено решение следующих задач:

Изучение теоретических основ антикризисного управления, разработки антикризисной программы и оценки банкротства;

Проведение анализа антикризисного управления предприятия ООО «Элмат»;

Разработка пути преодоления кризисных явлений на предприятии ООО «Элмат».

Объектом исследования является ООО «Элмат».

Предмет исследования – антикризисное управление.

Информационную базу исследования составили труды российских и зарубежных авторов, отчетность о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а также собственные исследования и расчеты автора.

Работа состоит из введения, 3 разделов, заключения, списка литературы.

1 Теоретические основы прогнозирования банкротства и разработки антикризисной программы организации

Сущность, цели и задачи антикризисной программы и понятие системы антикризисного управления

Концепция создания системы антикризисного управления разрабатывается на основании определенных элементов. Приведем их на рисунке 1.

Рисунок 1 – Основные элементы, которые ложатся в основу формирования концепция создания системы антикризисного управления

Менеджмент при антикризисной политике имеет узкую направленность – мероприятия предотвращают наступление кризиса или смягчают процесс выхода из него. Все мероприятия формируют собой антикризисную политику.

Банкротство экономического субъекта представляет собой потерю финансовой устойчивости, платежеспособности, ликвидности, кредитоспособности.

На основании изучения российского законодательства можно сделать вывод, что основным законом, регулирующим деятельность экономического субъекта в процессе банкротства является федеральный закон № 127-ФЗ от 26 октября 2002 года «О несостоятельности». На основании данного нормативного документа банкротством признается несостоятельность экономического субъекта оплачивать собственные обязательства. [1].

В таблице 1 приведены критерии банкротства.

Таблица 1 - Критерии банкротства [8]

Наименование вида объекта Сумма обязательств, при которой объект признается банкротом, тыс. руб.

Юридическое лицо, индивидуальные предприниматели 100

Физическое лицо, самозанятые лица 10

Монополисты и стратегические предприятия 500

На несостоятельность экономического субъекта оказывают разные факторы. Они могут быть как положительными, то есть уменьшать вероятность возникновения критической ситуации в финансовом состоянии экономического субъекта, либо отрицательными, то есть увеличивают вероятность возникновения критической ситуации в финансовом состоянии экономического субъекта.

Классифицируют выше приведенные факторы по двум основным направлениям:

- факторы внешней среды;

- факторы внутренней среды.

Так как тема исследования несостоятельность экономического субъекта, то следовательно, необходимо выделить факторы внешней и внутренней среды, которые негативно влияют на финансовую деятельность экономического субъекта, то есть приводят к условиям вероятности возникновения несостоятельности экономического субъекта.

Антикризисное управление тесно связано с финансовой деятельностью предприятия. Сущность антикризисного управления заключена в том, что бы не допустить возникновения банкротства предприятия, то есть потери его финансовой устойчивости.

Концепция создания системы антикризисного управления включает в себя несколько основных этапов:

**Анализ текущей ситуации.** Необходимо провести всесторонний анализ внутренней и внешней среды организации, выявить причины кризисной ситуации и оценить уровень угрозы.

**Разработка стратегии выхода из кризиса.** На основе анализа необходимо определить цели и задачи антикризисного управления, а также выбрать оптимальные стратегические направления деятельности для преодоления кризиса.

**Разработка плана действий.** На основе стратегии необходимо разработать план действий, который будет определять конкретные меры и ресурсы, необходимые для достижения поставленных целей.

**Реализация плана действий.** Важно тщательно контролировать и координировать выполнение плана действий. При необходимости корректировать стратегию и план действий в соответствии с изменениями внутренней и внешней среды.

**Мониторинг и оценка.** Постоянно проводить мониторинг выполнения плана действий и оценивать достигнутые результаты. Это позволит оперативно реагировать на изменения ситуации и вносить необходимые коррективы для эффективного решения проблем.

**Уроки искусства.** После выхода из кризиса провести анализ причин возникновения и справления кризиса, выявить уроки искусства и определить рекомендации для предотвращения будущих кризисных ситуаций. Важно отметить, что концепция создания системы антикризисного управления должна быть разработана с учетом специфики организации, ее целей и задач.

На основании данного исследования можно сделать вывод, что антикризисное управление представляет собой совокупность мероприятий направленных на вывод экономического субъекта из кризисной ситуации.

#### Причины и факторы банкротства предприятия

Факторы неплатежеспособности предприятия связаны с хозяйственной деятельностью предприятия, его персоналом. Они обусловлены процессами, возникающими в производстве и при реализации продукции, и могут повлиять на результаты бизнеса.

Рассмотрим примерный перечень факторов касательно финансовой деятельности:

- собственный капитал экономического субъекта;
- функционирования на рынке экономического субъекта;
- деловая репутация экономического субъекта;
- организация работы и взаимоотношения с персоналом, контрагентами и прочими заинтересованными лицами.

Рассмотрим их более подробно:

**собственный капитал организации.** К внешним видам угроз можно отнести мошенничество, предоставление ложной информации контрагентом, использование поддельных платежных документов и кредитных карт, хищение денежных средств со счетов организации. К внутренним угрозам можно отнести следующие: неквалифицированный персонал банка и его противоправные действия.

**процесс осуществления коммерческой деятельности.** К внешним видам угроз можно отнести экономический шпионаж. К внутренним угрозам можно отнести следующие: неквалифицированный персонал организации и его противоправные действия;

**деловая репутация организации.** К внешним видам угроз можно отнести подделку сведений о финансовом состоянии организации, распространение ложной информации о деятельности и состоянии организации, распространение порочащих сведений о сотрудниках, руководстве и самой организации. К внутренним угрозам можно отнести следующие: нарушение законодательства относительно ведения коммерческой деятельности, налоговой деятельности и пр., участие организации в легализации неправомерно полученных доходов;

**процесс функционирования организации.** К данной современной угрозе можно отнести такие как блокирование здания коммерческой организации с целью прекращения его деятельности, приостановление всех операций по денежным счетам организации, приостановление лицензии (в случае ее наличия- зависит от вида деятельности), а так же попытки вовлечения или участие руководства организации в преступной деятельности.

Все приведенные выше внутренние угрозы организации касаются ее коммерческой деятельности, финансовой направленности.

На основании проведенных исследований научной литературы в данном параграфе можно сделать вывод, что на формирование антикризисной системы оказывают влияние следующие направленности виды

факторов: факторы внешней среды и факторы внутренней среды.

Методы расчета анализа финансового состояния и вероятности возникновения банкротства предприятия

Анализ кризисного состояния предприятия показывается с помощью экономической информации. В современном мире экономическая информация представляет собой самую основную информацию по предприятию. Данный вид информации в интегрированном виде представляет собой мощный инструмент для управленческого регулирования предприятием. Она отражает не только экономические процессы, которые происходят на предприятии, но и все процессы, происходящие в отношении социальной деятельности предприятия.

Цель финансового анализа можно обозначить в следующем: она заключена в выявлении и оценке тенденций развития финансовых процессов и положения в компании.

Задачи финансового анализа экономической информации:

- выявление и оценка финансового состояния исследуемого объекта- предприятия;
- выявление факторов, оказывающих влияние на экономическую деятельность предприятия;
- определение возможных резервов в финансовой деятельности с целью ее стабилизации;
- разработка рекомендаций с целью улучшения финансового состояния предприятия.

Анализ финансового положения предприятия А. Д. Шеремет в своей работе делит на четыре этапа:

- анализ структуры бухгалтерского баланса и ее динамика;
- анализ показателей ликвидности предприятия;
- анализ деловой активности предприятия;
- комплексный анализ и прогнозирование возможного банкротства.

Для финансового анализа используются группы показателей оценки: ликвидности;

уровня наличия собственных и заемных средств; оборачиваемости и рентабельности.

Прочие показатели (в том числе коэффициенты оборачиваемости и рентабельности) применяются для общих характеристик и могут рассматриваться в качестве дополнения к рассмотренным.

Оценка ликвидности экономического субъекта является одной из распространенных оценок в определении уровня экономической безопасности. Данный анализ проводится на основании бухгалтерского баланса компании. Для определения ликвидности необходимо, чтобы по полученным в таблице результатам соблюдались следующие неравенства:  $A1 \geq P1$ ,  $A2 \geq P2$ ,  $A3 \geq P3$ ,  $A4 \geq P4$

Второй этап анализа – анализ платежеспособности предприятия. На данном этапе проводится расчет основных коэффициентов ликвидности.

Таким образом, расчет ликвидности предприятия осуществляется на основании существующих формул. Приведем основные формулы, по которым проводится анализа собственного капитала экономического субъекта.

Для расчета показателя собственного оборотного капитала применяют следующие методики:

1. Разница источников собственных средств и суммы внеоборотных активов:

$$СОК = СК - ВА, (1)$$

где СОК – собственный оборотный капитал; СК – собственный капитал; ВА – внеоборотные активы.

2. Разница суммы источников собственных средств и долгосрочных обязательств и суммы внеоборотных активов:

$$СОК = СК + ДО - ВА, (2)$$

где ДО – долгосрочные обязательства

3. Разница между суммой оборотных средств и суммой краткосрочных обязательств:

$$СОК = ОА - КО, (3)$$

где ОА – оборотные активы; КО – краткосрочные обязательства.

Каждый из вышеперечисленных вариантов применяется в зависимости от цели, преследуемой аналитиком.

На сегодняшний день выделяют 4 основных типа финансовой устойчивости экономического субъекта.

Приведем их краткое описание:

Первый тип – это абсолютная финансовая устойчивость экономического субъекта. Основная характеристика: полный объем запасов экономического субъекта покрывается собственными оборотными средствами.

Второй тип – нормальная финансовая устойчивость. В данной ситуации предприятие использует

собственные средства и привлечённые/ заемные.

Третий тип – неустойчивое финансовое положение предприятия, которое выражено низким уровнем платежеспособности.

Четвертый тип – кризисное финансовое состояние. Предприятие является потенциальным банкротом. Анализ финансовой устойчивости экономического субъекта, помимо исследований собственного капитала, проводится с помощью коэффициентного анализа. Рассмотрим основные показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации.

1. Коэффициент автономии (Кавт.). Показывает независимость экономического субъекта от заемного капитала. Формула для расчета:

$$K_{авт.} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Сумма активов}}, (4)$$

Нормативное значение на уровне 0,5. Рост в динамике свидетельствует об увеличении финансовой независимости, снижении риска финансовых затруднений

2. Коэффициент финансовой устойчивости (Кфин.уст.). Формула для расчета:

$$K_{фин.уст.} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}}, (5)$$

Показывает на сколько собственные средства превышают объем заемного капитала. Нормативное значение составляет 1,2 и более.

3. Коэффициент финансовой зависимости. Показывает рост или снижение зависимости от заемного капитала. Формула для расчета:

$$K_{фин.зав.} = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}}, (6)$$

Обратный к коэффициенту автономии.

Также по мнению Н.А. Алексеевой и Е.В. Бережной при анализе финансовой устойчивости организации важно рассчитать следующие показатели:

1. Коэффициент маневренности собственного капитала (Мс.к.). Формула для расчета:

$$M_{с.к.} = \frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Собственный капитал}}, (7)$$

Определяет объем мобильного собственного капитала. Нормативное значение составляет 0,5.

2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами. Его значение трактуется как обеспеченность оборотных активов предприятия собственными оборотными средствами. Установленное нормативное значение равно  $\leq 0,1$ . Увеличение считается как положительный фактор. Формула для расчета:

$$K_{о.с.с.} = \frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Оборотные активы}}, (8)$$

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств. Определяет превышение мобильных активов над иммобилизованными. Формула для расчета:

$$K = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Внеоборотные активы}}, (9)$$

На сегодняшний день существует множество методик расчета прогнозирования банкротства. Наиболее распространенной является модель Альтмана: двухфакторная или пятифакторная.

Двухфакторная модель Э. Альтмана. Расчет осуществляется по следующей формуле:

$$A = - 0,3877 - 1,0736 K_t + 0,579 K_k, (10)$$

где A – вероятность банкротства;  $K_t$  – коэффициент текущей ликвидности;  $K_k$  – коэффициент капитализации.

Автором модели определено:

1) при значении A 0 вероятность банкротства меньше 50%, по мере снижения значения A вероятность банкротства уменьшается;

2) при значении A = 0 вероятность банкротства равна 50%;

3) при значении A > 0, вероятность банкротства больше 50%, по мере увеличения значения A вероятность банкротства увеличивается.

Пятифакторная модель прогнозирования банкротства Э. Альтмана.

$$X = 1,2 \times Y_1 + 1,4 \times Y_2 + 3,3 \times Y_3 + 0,6 \times Y_4 + 0,999 \times Y_5, (11)$$

где X – вероятность банкротства;  $Y_1$  – отношение оборотного капитала к сумме активов;  $Y_2$  – отношение нераспределенной прибыли к сумме активов;  $Y_3$  – отношение операционной прибыли к сумме активов;  $Y_4$  – отношение рыночной стоимости акций к заемным пассивам;  $Y_5$  – отношение выручки от реализации к сумме активов.

Вероятность банкротства определяется, исходя из полученного значения X

1) если  $X \leq 1,8$  – вероятность банкротства очень высокая;

2)  $1,8 < X \leq 2,7$  – вероятность банкротства высокая;

3)  $2,7 < X < 2,9$  – банкротство возможно;

4)  $X \geq 2,9$  – вероятность наступления банкротства очень низкая.

На основании приведенных моделей можно сделать вывод, что расчет вероятности банкротства предприятия можно провести разными методами. К методологическим основам анализа кризисного состояния предприятия относят проведение анализов в отношении финансового состояния организации, факторов внешней и внутренней сред, оказывающих влияние на деятельность данной организации. Так же показательным является анализ возможных рисков – в частности финансовых рисков, которые вытекают из результатов проведенного финансового анализа.

Для определения уровня кризисного состояния используются разные методы. В обобщенном виде они могут быть представлены в виде 4 группы:

- основные макроэкономические показатели и их сравнение с пороговыми значениями;
- экспертные методы;
- методы прикладной математики;
- оценка динамики, темпа роста экономических показателей экономического субъекта.

В заключение данного раздела можно сделать вывод, что наличие потенциального банкротства предприятия на развитие его деятельности прослеживается прямое. Кризисное состояние можно рассматривать в двум плоскостях:

- первая направленность будет заключаться в том, что кризисное состояние будет тормозить развитие предприятия, так как все его силы будут брошены на выход из кризиса;
- вторая направленность противоположная первой: кризисное состояние предприятия можно рассматривать как своеобразный «толчок», который способствует разработке стратегии развития предприятия.

На основании приведенных моделей в данной главе работы можно сделать вывод, что расчет вероятности банкротства предприятия можно провести разными методами. Наиболее часто применяемыми на практике являются двух и пяти факторная модель Альтамана и модель Таффлера.

В данной работе будет рассмотрен метод оценки темпов экономического роста предприятия. А так же будет применен экспертный метод для оценки рисков и угроз, которые оказывают негативное влияние на снижение уровня экономической безопасности предприятия.

С целью нейтрализации внутренних угроз осуществляют следующие меры:

- мониторинг и контроль всей деятельности организации;
- на постоянной основе проведение оценки факторов внешней и внутренней среды;
- проведение оценки текущего уровня финансового состояния и планирование финансовых показателей.

С целью проведения мер, направленных на нейтрализацию внутренних угроз в организации формируется система обеспечения экономической безопасности и создается специализированный отдел, либо вводится специальная должность.

На основании вышеприведённого исследования в данном параграфе можно сделать вывод, что оценка уровня экономической безопасности основана на финансовом анализе экономического субъекта.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс № 51-ФЗ от 30.11.1994 года в редакции от 12.05.2020 года № 23-П [Электронный ресурс]. URL.: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения 26.02.2024)
2. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в редакции от 07.04.2020 № 115-ФЗ [Электронный ресурс]. URL.: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_8743/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/) (дата обращения 26.02.2024)
3. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 23.05.2017) [Электронный ресурс]/ Режим доступа :<http://base.consultant.ru>. (дата обращения 26.02.2024)
4. Жилкина А.Н. Финансовый анализ: учебное пособие/ А.Н. Жилкина.- М.: Юрайт.- 2020 г.- 285 с.
5. Васильев В.П., Холоденко Ю.А. Экономика: учебное пособие / В.П. Васильев, Ю.А. Холоденко. – М.: Юрайт. – 2020 г. – 316 с.
6. Максимова В.Ф. Экономическая теория: учебное пособие / В.Ф. Максимова. – М.: Юрайт. – 2020 г. – 592 с.
7. Шеремет А.Д., Суйц В.П., Хорин А.Н. Комплексный анализ и аудит интегрированной отчетности по устойчивому развитию компаний: учебное пособие/ А.Д. Шеремет, В.П. Суйц, А.Н. Хорин. –М.: ИНФРА-М. – 2021 г. – 184 с.
8. Мизиковский Е.А., Дружиловская Э.С., Дружиловская Т.Ю. Международные стандарты финансовой

- отчетности : учебное пособие/ Е.А. Мизиковский, Э.С. Дружиловская, Т.Ю. Дружиловская. –М.: Магистр. – 2020 г. – 568 с.
9. Воронина Л.И. Международные стандарты аудита: учебное пособие/ Л.И. Воронина. –М.: ИНФРА-М. – 2021 г. – 456 с.
10. Абдукаримов И.Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учебное пособие/ И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов — М.: ИНФРА-М, 2020—214 с.
11. Дадашева А.З. Финансы: учебное пособие / под ред. А.З. Дадашева. - М.: ИНФРА-М, 2022. - 178 с. -
12. Берман К., Найт Д., Кейс Д. Анализ финансовой отчетности компании. Как понимать цифры финансовых отчетов: учебное пособие / К. Берман, Д. Найт, Д. Кейс. – М.: Вильямс.- 2020 г. -256 с.
13. Сорокина Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие / Е.М. Сорокина. – М.: Кнорус.- 2020 г. – 162 с.
14. Беспалов, М.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческих предприятий: учебное пособие /М.В. Беспалов, И.Т. Абдукаримов. - М.: Инфра-М, -2020. - 320 с.
15. Енюков И.С. Финансовый анализ: учебное пособие/ И.С. Енюков.- М.: Финансы и статистка. – 2020 г. – 224 с.
16. Жилкина А.Н. Финансовый анализ: учебное пособие/ А.Н. Жилкина.- М.: Юрайт.- 2022 г.- 285 с.
17. Берман К., Найт Д., Кейс Д. Анализ финансовой отчетности компании. Как понимать цифры финансовых отчетов: учебное пособие / К. Берман, Д. Найт, Д. Кейс. – М.: Вильямс.- 2020 г. -256 с.
18. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Г. В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 378 с.
19. Дедова О. В. Организация внутреннего контроля на предприятии / О. В. Дедова // Экономика. Социология. Право. – 2020. – № 3. – С. 23-30.
20. Регистрационные данные предприятия [Электронный ресурс]. URL.: <https://www.rusprofile.ru/id/8538337> (дата обращения 26.02.2024)
21. Проверка контрагента [Электронный ресурс]. URL.: [https://www.audit-it.ru/contragent/1144027001876\\_ooo-elmat](https://www.audit-it.ru/contragent/1144027001876_ooo-elmat) (дата обращения 26.02.2024)

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kursovaya-rabota/426773>