

DOI: 10.22363/2312-797X-2017-12-1-33-46

## МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРОВЕДЕНИЯ МОНИТОРИНГА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ИМЕЮЩИХ В СВОЕМ СОСТАВЕ ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ИСТОЧНИКИ АВАРИЙ И КАТАСТРОФ

В.Г. Плющиков<sup>1</sup>, В.П. Авдотьин<sup>1</sup>, Ю.С. Авдотьиной<sup>2</sup>, С.Е. Кован<sup>3</sup>

<sup>1</sup>Российский университет дружбы народов  
ул. Миклухо-Маклая, 8/2, Москва, Россия, 117198

<sup>2</sup>Научно-техническое управление МЧС России  
ул. Давыдовская, 7, Москва, Россия, 121352

<sup>3</sup>Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации  
ул. Ленинский просп., 49, Москва, Россия, 125993

В статье представлены методические основы, разработанные авторами с целью развития методов прогнозирования, предупреждения чрезвычайных ситуаций (ЧС), а также повышения устойчивости функционирования организаций Минсельхоза России, имеющих в составе действующие объекты, представляющие опасность, и направлены на увеличение эффективности государственного контроля за безопасностью. Неудовлетворительное финансовое положение аграрных предприятий, имеющих в своем составе потенциально опасные объекты, является дополнительным фактором риска возникновения техногенных ЧС, который необходимо учитывать при проведении контроля безопасности. Целью проведения финансового мониторинга является определение организаций с повышенными рисками возникновения аварий на основании объективной оценки их финансово-экономического состояния, что позволит своевременно осуществить контрольные проверки со стороны государственных надзорных органов и заблаговременно предпринять необходимые профилактические меры.

**Ключевые слова:** финансовый мониторинг, риски возникновения аварий на опасных объектах, заблаговременное принятие профилактических мер

Одним из направлений обеспечения снижения уровня ущерба от аварий и катастроф является прогнозирование возможности возникновения аварий и катастроф на объектах сельского хозяйства.

В отличие от чрезвычайных ситуаций (ЧС) природного происхождения для сельскохозяйственных объектов, которые часто носят характер непреодолимой силы, но в тоже время поддаются прогнозированию, для ЧС техногенного характера, которые могут возникнуть на объектах сельского хозяйства, существует больше возможностей снижения риска их возникновения и тяжести последствий. Для этого необходимо правильно организовать целенаправленную работу по поддержанию в безопасном состоянии объектов технической инфраструктуры: своевременно проводить профилактические мероприятия, плановые и восстановительные ремонты; своевременно останавливать, списывать, изымать из хозяйственного оборота и утилизировать объекты, выработавшие свои ресурсы; обучать, повышать квалификацию персонала, обслуживающего потенциально опасные объекты (причиной аварий часто является «человеческий фактор»).

На проведение данных мероприятий требуется финансирование, это затраты, которые не все предприятия могут нести, а если и могут, то не все хотят нести. Расходы на обеспечение промышленной безопасности часто рассматриваются как резерв для снижения затрат и обеспечения прибыли.

Неудовлетворительное финансовое положение предприятий, имеющих в своем составе потенциально опасные объекты, является дополнительным фактором риска возникновения техногенных ЧС, который необходимо учитывать при проведении контроля промышленной безопасности.

Целью проведения финансового мониторинга является определение организаций с повышенными рисками возникновения аварий и ЧС на основании объективной оценки их финансово-экономического состояния, что позволит своевременно осуществить контрольные проверки со стороны государственных надзорных органов и заблаговременно предпринять необходимые профилактические меры [1—11].

### **ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ И ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ**

Финансовый мониторинг основан на финансовом анализе, главная цель которого получение нескольких ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия.

Различают внешний и внутренний финансовый анализ. Основными задачами внешнего анализа являются:

- оценка финансовых результатов деятельности организации; оценка имущественного положения организации;
- анализ финансовой устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности организации; исследование состояния и динамики дебиторской и кредиторской задолженности; анализ эффективности вложенного капитала.

Внешний анализ базируется на публикуемых данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пользователями результатов внутреннего финансового анализа являются собственники и менеджеры самой организации. Такой анализ предназначен для разработки стратегии и тактики работы организации на основе глубокого исследования причин сложившегося финансового состояния. Для этого в качестве источников информации используют дополнительные данные, в том числе информацию, которая может составлять коммерческую тайну.

Для реализации целей государственного регулирования промышленной безопасности и проведения финансового мониторинга организаций, имеющих в своем составе потенциальные источники аварий и ЧС, целесообразно использование внешнего финансового анализа на основании данных, содержащихся в формах бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на начало года и отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за от-

четный период. В соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность организаций, за исключением отчетности бюджетных организаций, состоит из:

- ◆ бухгалтерского баланса;
- ◆ отчета о финансовых результатах;
- ◆ приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчета об изменениях капитала;
  - отчета о движении денежных средств;
  - пояснений в табличной и текстовой форме.

Назначение основных компонентов финансовой отчетности приведено в табл. 1.

Таблица 1

**Назначение основных компонентов бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Компоненты финансовой отчетности	Содержание	Использование информации
Бухгалтерский баланс	Наличие экономических ресурсов, которые есть на предприятии на дату составления бухгалтерского баланса	Оценка структуры ресурсов предприятия, их ликвидности и платежеспособности предприятия. Прогнозирование будущих потребностей в ссудах
Отчет о финансовых результатах	Доходы, затраты и финансовые результаты деятельности предприятия за отчетный период	Оценка и прогноз прибыльности деятельности предприятия и структуры доходов и затрат
Отчет о собственном капитале	Изменения в составе собственного капитала предприятия на протяжении отчетного периода	Оценка и прогнозирование изменений в собственном капитале
Отчет о движении денежных средств	Получение и использование денежных средств на протяжении отчетного периода	Оценка и прогноз движения денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия
Пояснения	Выбранная учетная политика. Информация, не приведенная в отчетах, но обязательная для принятия решений. Дополнительный анализ статей отчетности, необходимый для их понимания	Оценка и прогноз: учетной политики предприятия; рисков или неопределенности, его ресурсов и обязательств; деятельности подразделений предприятий

Таким образом, сведения, необходимые для проведения финансового мониторинга, формируются организациями при подготовке документов бухгалтерской отчетности и предоставляются внешним пользователям в соответствии с действующими нормативными правовыми документами. Таким образом, условием, при котором Минсельхоз России и его территориальные органы совместно с органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации получают возможность организовать информационную базу финансового мониторинга по организациям, имеющим в своем составе потенциальные источники техногенной опасности, является принятие правового документа, регламентирующего предоставление организациями указанной выше информации. Информация может представляться как в бумажном виде, так и на электронных носителях информации.

## ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Как отмечалось выше, основой финансового мониторинга является финансовый анализ. Общее количество финансовых показателей, используемых в различных целях, весьма велико. Для целей определения степени финансового риска возникновения аварий и техногенных ЧС целесообразно использовать следующие показатели, характеризующие различные аспекты деятельности организаций, имеющих в своем составе потенциальные источники аварий:

- среднемесячная выручка;
- рентабельность продаж;
- рентабельность (доходность) капитала;
- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент быстрой ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности;
- степень платежеспособности по текущим обязательствам;
- коэффициент обеспеченности оборотными средствами;
- коэффициент оборотных средств в расчетах;
- собственный капитал в оборотных средствах;
- доля собственного капитала в оборотных средствах;
- непокрытый убыток;
- коэффициент износа основных средств.

Таблица 1

**Назначение основных компонентов бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Компоненты финансовой отчетности	Содержание	Использование информации
Бухгалтерский баланс	Наличие экономических ресурсов, которые есть на предприятии на дату составления бухгалтерского баланса	Оценка структуры ресурсов предприятия, их ликвидности и платежеспособности предприятия. Прогнозирование будущих потребностей в ссудах
Отчет о финансовых результатах	Доходы, затраты и финансовые результаты деятельности предприятия за отчетный период	Оценка и прогноз прибыльности деятельности предприятия и структуры доходов и затрат
Отчет о собственном капитале	Изменения в составе собственного капитала предприятия на протяжении отчетного периода	Оценка и прогнозирование изменений в собственном капитале
Отчет о движении денежных средств	Получение и использование денежных средств на протяжении отчетного периода	Оценка и прогноз движения денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия
Пояснения	Выбранная учетная политика. Информация, не приведенная в отчетах, но обязательная для принятия решений. Дополнительный анализ статей отчетности, необходимый для их понимания	Оценка и прогноз: учетной политики предприятия; рисков или неопределенности, его ресурсов и обязательств; деятельности подразделений предприятий

Расчет данных показателей производится на основе информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

1. Среднемесячная выручка (K1) рассчитывается как отношение выручки, полученной организацией за отчетный период, к количеству месяцев в отчетном периоде.

$$K1 = \text{Валовая выручка организации по оплате} / T,$$

где T — количество месяцев в рассматриваемом отчетном периоде, принимает значения 3, 6, 9, 12.

Среднемесячная выручка вычисляется по валовой выручке, включающей выручку от реализации за отчетный период (по оплате), НДС, акцизы и другие обязательные платежи. Она характеризует объем доходов организации за рассматриваемый период и определяет основной финансовый ресурс организации, который используется для осуществления хозяйственной деятельности, в том числе для исполнения обязательств перед другими организациями, государством, своими работниками, проведения необходимых мероприятий по промышленной безопасности.

2. Рентабельность продаж (K2) вычисляется как частное от деления прибыли, полученной в результате реализации продукции, на выручку организации за тот же период.

$$K2 = \text{стр. 2200 отчета о финансовых результатах} / \text{стр. 2110 отчета о финансовых результатах}.$$

Показатель отражает соотношение прибыли от реализации продукции и дохода, полученного организацией в отчетном периоде. Он определяет, сколько рублей прибыли получено организацией в результате реализации продукции на один рубль выручки.

3. Рентабельность (доходность) капитала (K3) исчисляется отношением балансовой (чистой) прибыли к среднегодовой стоимости всего совокупного капитала.

$K3 = \text{стр. 2400 отчета о финансовых результатах} / \text{стр. 1600 бухгалтерского баланса}$ . Среднегодовая стоимость совокупного капитала вычисляется как полусумма значений на начало и конец анализируемого периода показателя валюты (суммы) баланса.

Показатель характеризует величину чистой прибыли, полученной на 1 рубль средств, вложенных в деятельность организации. Снижение показателя рентабельности в динамике в любом случае является негативным явлением и свидетельствует о снижении эффективности бизнеса организации.

4. Коэффициент текущей ликвидности (K4) является наиболее обобщающим показателем платежеспособности. Коэффициент показывает платежные возможности организации при условии погашения краткосрочной дебиторской задолженности и реализации имеющихся запасов (то есть за счет активов разной степени ликвидности).

Другими словами, он характеризует общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

Для исчисления коэффициента текущей ликвидности (К4) используется формула:

$$K4 = \text{стр. 1200 бухгалтерского баланса} / \text{стр. 1500 бухгалтерского баланса}.$$

Рост показателя в динамике рассматривается как положительная характеристика финансово-хозяйственной деятельности. Вместе с тем слишком большое его значение (например, по сравнению со среднеотраслевым) нежелательно, т.к. может свидетельствовать о неэффективном использовании ресурсов, выражающемся в замедлении оборачиваемости средств, вложенных в производственные запасы, неоправданном росте дебиторской задолженности и т.п.

5. Коэффициент быстрой ликвидности (К5) вычисляется как отношение стоимости наиболее ликвидных активов, включающих в себя денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, дебиторскую задолженность и прочие оборотные активы, к текущим обязательствам и характеризующий ожидаемую платежеспособность предприятия на период, равный среднему сроку расчета по дебиторской задолженности.

$$K5 = (\text{стр. 1230} + \text{стр. 1240} + \text{стр. 1250 бухгалтерского баланса}) / (\text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр. 1550 бухгалтерского баланса}).$$

Исчисление показателя по более узкому кругу оборотных активов вызвано тем, что трансформация некоторых видов активов в денежные средства может быть продолжительной во времени, а денежные средства в сопоставимых ценах, вырученные в случае вынужденной реализации производственных запасов, часто существенно ниже затрат по их приобретению.

Рекомендуемое значение коэффициента быстрой ликвидности должно быть не менее 1. При анализе динамики этого показателя необходимо обращать внимание на факторы, обусловившие его изменение. Так, рост показателя может быть связан и с возрастанием неоправданной дебиторской задолженности, что характеризует финансово-хозяйственную деятельность организации с отрицательной стороны.

6. Коэффициент абсолютной ликвидности (К6) равен отношению стоимости наиболее ликвидных активов к текущим обязательствам.

$$K6 = (\text{стр. 1250} + \text{стр. 1240 бухгалтерского баланса}) / \text{стр. 1500 бухгалтерского баланса}.$$

Данный коэффициент показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно, поскольку для погашения будут использоваться средства, уже обращенные в деньги и находящиеся на счете в банке и в кассе организации. Какие-либо более или менее обоснованные рекомендации по значению этого коэффициента отсутствуют, т.к. управление денежными средствами, и в частности определение оптимального остатка средств на счете и в кассе в условиях рыночных отношений, не поддается стандартизации. Вместе с тем принято считать, что значение коэффициента абсолютной ликвидности должно варьировать в пределах от 0,03 до 0,08.

7. Степень платежеспособности по текущим обязательствам (K7) определяется как отношение текущих заемных средств (краткосрочных обязательств) организации к среднемесячной выручке.

$$K7 = \text{стр. 1500 бухгалтерского баланса} / K1.$$

Данный показатель имеет размерность месяцы и определяет, сколько месяцев организация должно работать, чтобы полученная выручка покрыла текущие обязательства. Показатель характеризует ситуацию с текущей платежеспособностью организации, объемами ее краткосрочных заемных средств и сроками возможного погашения текущей задолженности организации перед ее кредиторами.

Если значение показателя меньше или равно 3, то организация имеет финансовые возможности погасить за счет выручки все свои текущие обязательства в сроки, предусмотренные законодательством о банкротстве, а именно в сроки, не превышающие 3 месяцев.

8. Коэффициент обеспеченности оборотными средствами (K8) вычисляется путем деления оборотных активов организации на среднемесячную выручку и характеризует объем оборотных активов, выраженный в среднемесячных доходах организации, а также их оборачиваемость.

$$K8 = \text{стр. 1200 бухгалтерского баланса} / K1.$$

Данный показатель оценивает скорость обращения средств, вложенных в оборотные активы. Этот показатель в значительной степени зависит от характера производственной деятельности предприятия; его снижение является одной из основных внутрихозяйственных задач предприятия, т.к. снижение показателя может быть достигнуто либо за счет увеличения выручки (масштаба бизнеса) либо за счет увеличения скорости обращения оборотных средств (деловой активности). И то и другое характеризует деятельность предприятия с положительной стороны.

9. Коэффициент оборотных средств в расчетах (K9) вычисляется как отношение суммы оборотных средств и товаров, отгруженных за вычетом запасов и налога на добавленную стоимость к среднемесячной выручке.

$$K9 = (\text{стр. 1200} - \text{стр. 1210} - \text{стр. 1220 бухгалтерского баланса}) / K1.$$

Коэффициент оборотных средств в расчетах определяет скорость обращения оборотных активов организации, не участвующих в непосредственном производстве. Показатель имеет размерность месяцы и характеризует, в первую очередь, средние сроки расчетов с организацией потребителей ее продукции за продукцию отгруженную, но еще не оплаченную, то есть определяет средние сроки, на которые выведены из процесса непосредственного производства оборотные средства, находящиеся в расчетах.

Кроме того, коэффициент оборотных средств в расчетах показывает, насколько ликвидной (востребованной на рынке) является продукция, выпускаемая организацией, и насколько эффективно организованы взаимоотношения организации с потребителями продукции. Он отражает эффективность политики организации с точки зрения сбора оплаты по продажам, осуществленным в кредит. Рассматриваемый показатель характеризует вероятность возникновения сомнительной и без-

надежной дебиторской задолженности и ее списания в результате непоступления платежей, т.е. степень коммерческого риска.

При возрастании данного показателя для восполнения оборотных средств организации требуется осуществлять дополнительные заимствования, что приводит к снижению платежеспособности организации. Более того, возрастание значения показателя выше 3 ставит под угрозу финансовые возможности организации рассчитываться по своим обязательствам в сроки, установленные законом (3 месяца) по причине несвоевременного поступления средств для расчета от потребителей.

10. Собственный капитал в оборотных средствах (K10) вычисляется как разность между собственным капиталом организации и ее внеоборотными активами.

$$K10 = \text{стр. 1300 бухгалтерского баланса} - \text{стр. 1100 бухгалтерского баланса.}$$

Наличие собственного капитала в обороте (собственных оборотных средств) является одним из важных показателей финансовой устойчивости организации. Отсутствие собственного капитала в обороте организации свидетельствует о том, что все оборотные средства организации, а также, возможно, часть внеоборотных активов (в случае отрицательного значения показателя) сформированы за счет заемных средств (источников).

11. Доля собственного капитала в оборотных средствах (коэффициент обеспеченности собственными средствами) (K11) рассчитывается как отношение собственных средств в обороте ко всей величине оборотных средств.

$$K11 = \frac{\text{стр. 1300 бухгалтерского баланса} - \text{стр. 1100 бухгалтерского баланса}}{\text{стр. 1200 бухгалтерского баланса}}$$

Показатель характеризует соотношение собственных и заемных оборотных средств и определяет степень обеспеченности хозяйственной деятельности организации собственными оборотными средствами, необходимыми для ее финансовой устойчивости. Рекомендуемое значение составляет более 0,1. Значение доли собственного капитала в оборотных средствах меньше 0,1 является признаком неудовлетворительной структуры баланса.

12. Величина накопленного убытка (K12) равна сумме непокрытого убытка прошлых лет и отчетного года.

$$K12 = \text{стр. 1370 бухгалтерского баланса.}$$

Показатель определяет величину собственных средств организации, утраченных в убытках и выведенных из производственно-хозяйственной деятельности. В случае если убытки превысили размер собственных источников финансово-хозяйственных средств, то утрачиваются в убытках уже заемные средства.

13. Коэффициент износа основных средств K13 показывает долю изношенных основных средств в их общем объеме. Положительным считается значение меньше 0,5. Формула расчета:

$$K13 = C_{\text{изн}} / C_{\text{перв}}$$

где  $C_{\text{перв}}$  — первоначальная стоимость основных средств, тыс. руб.;  $C_{\text{изн}}$  — стоимость износа основных средств, тыс. руб.



Данные о первоначальной стоимости основных средств и сумме накопленного износа для расчета соответствующего показателя содержатся в пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Показатель характеризует долю стоимости основных средств, оставшуюся к списанию на затраты в последующих периодах. Коэффициент используется как характеристика состояния основных средств. Коэффициент износа зависит от принятой методики начисления отчислений и не отражает в полной мере фактического износа основных средств. Это происходит из-за ряда причин: темпа инфляции, состояния конъюнктуры и спроса, правильности определения полезного срока эксплуатации основных средств и т.д. Вместе с тем данный показатель является полезной качественной характеристикой основных средств, используемых в производстве. Нежелательно иметь значение коэффициента износа, превышающее 50%.

Показатели К4—К12 целесообразно рассчитывать на начало и конец периода и анализировать динамику изменения.

### **ПЕРЕЧЕНЬ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ**

Одной из важнейших задач при организации финансового мониторинга является определение круга организаций, по которым он будет проводиться.

В Перечень организаций, подлежащих финансовому мониторингу, целесообразно включить те организации Минсельхоза России, которые имеют объекты аварии, на опасных производственных объектах которых создают угрозу чрезвычайной ситуации техногенного характера.

Вместе с тем сформированный в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.07.97 г. № 116-ФЗ «О промышленной безопасности» перечень не охватывает весь круг организаций, имеющих в своем составе потенциально опасные техногенные объекты, на которых возможно возникновение чрезвычайных ситуаций (например, аварии на транспорте).

В связи с этим представляется целесообразным включить в Перечень организаций для проведения финансового мониторинга и другие организации, деятельность которых связана с риском возникновения аварий, например, те организации, на которых в течение последних 5 лет произошли аварии, ставшие причиной чрезвычайных ситуаций, но они не включены в перечень организаций, имеющих объекты, подлежащие декларированию промышленной безопасности.

### **Распределение организаций по группам финансовых рисков возникновения аварий и ЧС**

При проведении финансового мониторинга осуществляется расчет финансовых показателей и их сравнение с рекомендованными значениями. Анализ отклонений показателей от рекомендованных дает возможность оценить степень риска возникновения аварий и техногенных ЧС с точки зрения финансового состояния организаций. Показатели финансового состояния организаций в зависимости от группы риска приведены в табл. 2.

Таблица 2

**Показатели финансового состояния организаций в зависимости от группы риска**

№	Наименование показателя	Низкая степень финансового риска	Средняя степень финансового риска	Высокая степень финансового риска
1	Среднемесячная выручка	рост	снижение	снижение
2	Рентабельность продаж	больше 0	может быть больше 0	меньше или больше 0
3	Рентабельность (доходность) капитала	больше 0	менее 0	меньше 0
4	Коэффициент текущей ликвидности	больше или равен 2	от 1 до 2	меньше 1
5	Коэффициент быстрой ликвидности	больше 0,7	0,4—0,7	меньше 0,4
6	Коэффициент абсолютной ликвидности	от 0,03 до 0,08	снижение	снижение
7	Степень платежеспособности по текущим обязательствам	меньше 3	от 3 до 12	больше 12
8	Коэффициент обеспеченности оборотными средствами	снижение	рост	рост
9	Коэффициент оборотных средств в расчетах	меньше 3	от 3 до 12	больше 12
10	Собственный капитал в оборотных средствах	имеется	имеется	отсутствует
11	Доля собственного капитала в оборотных средствах	больше или равен 0,1	меньше 0,1, но больше 0	меньше 0
12	Величина накопленного убытка	0	имеется	значительная величина*
13	Коэффициент износа основных средств	меньше 0,5	от 0,5 до 0,7	больше 0,7

\* Значительной величиной накопленного убытка можно считать убыток, превышающий величину среднемесячной выручки.

1 группа. Низкая степень финансового риска. Значения финансовых показателей организации находятся в пределах нормативных (рекомендованных) значений. Это означает, что данная организация располагает достаточными финансовыми ресурсами для выполнения всех мероприятий, предусмотренных требованиями технической и технологической безопасности. Риск возникновения аварий или техногенной ЧС по финансовым факторам можно оценить как наименьший.

2 группа. Средняя степень финансового риска. Основным квалифицирующим признаком является убыточность текущей производственной деятельности, который дополнительно может характеризоваться следующими финансово-экономическими показателями:

— рентабельность (доходность) капитала имеет отрицательную величину, т.е. организация не имеет прибыли остающейся в ее распоряжении, не имеет одного из источников внутреннего финансирования;

— собственный капитал в оборотных средствах имеется, однако значение показателя доли собственного капитала в оборотных средствах меньше 0,1, что может отрицательно сказаться на финансовой устойчивости и финансовой независимости предприятия, так как возрастают заемные источники финансирования оборотного капитала значение коэффициента текущей ликвидности меньше 2, но больше 1. Структура баланса является неудовлетворительной, однако в случае

необходимости погашения всех краткосрочных обязательств за счет оборотных средств их пока достаточно для покрытия долгов;

— показатель степени платежеспособности по текущим обязательствам составляет от 3 до 12 месяцев, т.е. для того, чтобы организации погасить существующую задолженность, необходимо более трех месяцев всю свою выручку направлять только на погашение обязательств, не исполняя при этом других текущих платежей;

— значение коэффициента оборотных средств в расчетах от 3 до 12 месяцев, т.е. средние сроки расчетов с организацией за отгруженную, но еще не оплаченную продукцию составляют более 3 месяцев. Фактически организация, кредитуя своих покупателей, вынуждена привлекать заемные средства в больших размерах, чем собственные ресурсы для их погашения;

— наличие накопленного убытка.

Текущая деятельность организаций убыточна, т.е. снижена возможность финансирования запланированных мероприятий по обеспечению технической и технологической безопасности. Вместе с тем базовые показатели финансового состояния организаций данной группы в целом хуже, чем соответствующие показатели первой группы, но не переходят границ критических значений<sup>1</sup>, что свидетельствует о возможности организации изыскать средства, в том числе за счет их перераспределения, для осуществления необходимых мероприятий.

3 группа. Высокая степень финансового риска. Основным квалифицирующим признаком является неплатежеспособность. Данная группа характеризуется следующими показателями:

— значение коэффициента текущей ликвидности меньше 1, т.е. соотношение оборотных активов и текущих обязательств предприятия составляет меньше 1 рубля на 1 рубль долга. Т.е. при попытке расчета предприятия по своим обязательствам за счет оборотных активов оно будет вынуждено их полностью ликвидировать и остановить производство;

— значения показателя степень платежеспособности по текущим обязательствам больше 12 месяцев, т.е. для того, чтобы предприятию погасить существующую задолженность, необходимо более года всю свою выручку направлять только на погашение обязательств, не исполняя при этом других текущих платежей;

— значительный объем накопленных убытков;

— доля собственного капитала в оборотных средствах имеет отрицательное значение, т.е. собственный капитал в оборотных средствах организации отсутствует, а все оборотные средства и часть внеоборотных активов предприятия сформированы за счет заемных источников;

— как правило, рентабельность (доходность) капитала имеет отрицательное значение;

---

<sup>1</sup> Опыт работы по анализу финансового состояния организаций показывает, что критические значения показателей не соответствуют нормативным (рекомендованным) значениям. Некоторое отклонение показателей в худшую сторону еще не говорит о нарушениях финансово хозяйственной деятельности или кризисном финансовом состоянии организации.

— рентабельность продаж имеет отрицательное значение, т.е. деятельность по производству и реализации основной продукции предприятия убыточная.

Организации с высокой степенью риска возникновения аварий и техногенных ЧС характеризует истощение или отсутствие в достаточном количестве ликвидных активов и источников их образования, которые могли быть направлены на погашение обязательств организации, компенсацию накопленных убытков, в результате чего организация переходит в режим сокращенного воспроизводства. Т.е. у организации просто отсутствуют средства для обновления материально-технической базы и поддержания на необходимом (безопасном) уровне функционирования имеющихся производственных фондов.

Результаты проведенного анализа и ранжирования организаций по группам риска рекомендуется заносить в специальную форму — «учетную карту» организации.

Более пристального внимания со стороны государственных контрольных органов заслуживают организации с высокой степенью риска. Дополнительно целесообразно провести ранжирование полученной выборки организаций 3 группы по убыванию показателя степень платежеспособности по текущим обязательствам.

Данный показатель, характеризующий возможность расчетов организации по своим обязательствам, наиболее точно отражает уровень финансового состояния организаций.

На следующем этапе целесообразно провести анализ групп организаций с высокой степенью финансового риска на предмет наличия технических и технологических рисков. Именно на потенциально опасные объекты организаций с высокой степенью финансового, технического и технологического рисков, в первую очередь, должно быть направлено внимание со стороны государственных контрольных органов.

© В.Г. Плющиков, В.П. Авдотьин, Ю.С. Авдотьи́на, С.Е. Кован, 2017

### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Пучков В.А., Авдотьи́на Ю.С. Авдотьин В.П. Административно-правовые режимы управления природным и техногенным рисками: монография. М.: ФГБУ ВНИИ ГОЧС (ФЦ), 2011.
2. Авдотьин В.П., Авдотьи́на Ю.С. и др. Отчет о НИР ««Разработка научно-обоснованных предложений по повышению эффективности деятельности и конкурентоспособности бюджетных учреждений, в отношении которых МЧС России осуществляет функции и полномочия учредителя, на основе проведения регулярного финансово-экономического анализа с использованием современных инструментов и методов мониторинга и оценки экономических показателей деятельности». М.: ФГБУ ВНИИ ГОЧС (ФЦ), 2015.
3. Таль Г.К., Кован С.Е., Авдотьин В.П. и др. Антикризисное управление. В 2-х томах (учебное пособие для арбитражных управляющих и студентов вузов). М.: Инфра-М, 2004, 2008.
4. Кован С.Е. Теория антикризисного управления предприятием: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2009.
5. Плющиков В.Г. и др. Комплексная безопасность высшего учебного заведения: Учеб. пособие. М.: РУДН, 2011.
6. Плющиков В.Г., Гурина Р.Р. Современная концепция безопасности жизнедеятельности. М., 2015.

7. Плющиков В.Г., Дурнев Р.А., Авдоткин В.П., Авдоткина Ю.С., Кононов А.А. Управление безопасностью образовательных учреждений на основе методологии критерального моделирования и индикативной оценки рисков. Проблемы безопасности жизнедеятельности в сфере образования. I научно-практическая конференция. Москва, 20 октября 2016 г. Материалы конференции / МЧС России. М.: ФГБУ ВНИИ ГОЧС (ФЦ), 2016. С. 440—456.
8. Плющиков В.Г., Фоминых Ю.Г., Радецкий А.В. Состояние и перспективы обеспечения пожарной безопасности в РУДН. Проблемы безопасности жизнедеятельности (в сфере образования). I научно-практическая конференция. Москва, 20 октября 2016 г. Материалы конференции / МЧС России. М.: ФГБУ ВНИИ ГОЧС (ФЦ), 2016. С. 457—469.
9. Авдоткин В.П., Авдоткина Ю.С., Палинкаш Л.В. Страхование и социальная поддержка населения при ликвидации чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера. Международная научная конференция «Ломоносовские чтения-2016». «Экономическая наука и развитие университетских научных школ» (к 75-летию экономического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова): Сборник статей / под ред. А.А. Аузана, В.В. Герасименко. М.: Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова, 2016. С. 1183—1194.
10. Авдоткин В.П. Прошло уже 30 лет после аварии на Чернобыльской АЭС, а все помнится в деталях: Монография. Чернобыль. Памятные страницы (к 30-летию аварии на ЧАЭС) / под общ. ред. В.А. Акимова / МЧС России. М.: ФГБУ ВНИИ ГОЧС (ФЦ), 2016. 408 с. ил. С. 206—214.
11. Авдоткин В.П., Горемыкина Г.И. Моделирование системы управления резервом аварийно-спасательного оборудования и снаряжения для проведения крупномасштабных поисково-спасательных операций в Арктической зоне Российской Федерации. Журнал «РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция». 2015. № 4. С. 260—268.

DOI: 10.22363/2312-797X-2017-12-1-33-46

## **METHODICAL GROUNDS OF FINANCIAL MONITORING OF THE AGRICULTURAL ORGANIZATIONS, HAVING IN ITS COMPOSITION OF POTENTIAL SOURCES OF ACCIDENTS AND DISASTERS**

**V.G. Plushchikov<sup>1</sup>, V.P. Avdotin<sup>1</sup>, J.S. Avdotina<sup>2</sup>, S.E. Kovan<sup>3</sup>**

<sup>1</sup>Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University)  
*Miklukho-Maklay str., 8/9, Moscow, Russia, 117198*

<sup>2</sup>Russia scientific and technical management of the EMERCOM of Russia  
*Davydkovskaya str., 7, Moscow, Russia, 121352*

<sup>3</sup>Financial University under the Government of the Russian Federation  
*Leninsky prosp. str., 49, Moscow, Russia, 125993 (GSP-3)*

**Abstract.** The article presents a methodological framework developed by the authors with the aim of developing methods of forecasting, prevention of emergency situations (es), and also increase of stability of functioning of the organizations of the Ministry of agriculture of Russia, having in composition the existing object predstavluyushie danger, and aims to increase the efficiency of state control over security. The unsatisfactory financial position of ogranicheniyami, having in its composition of potentially dangerous objects, is an additional risk factor man-made disaster that needs to be considered when conducting security control. The purpose of financial monitoring is to determine associations with increased risk of occurrence of accidents on the basis of objective assessment of their financial and economic state that will allow timely

monitoring of inspections by the state Supervisory authorities in advance and to take the necessary preventive measures.

**Key words:** financial monitoring, risks of accidents at hazardous sites, early preventive measures

## REFERENCES

1. Puchkov V.A., Avdotyino Y.S., Avdoshin V.P. Administrative-legal regime of management of natural and technological risks: monograph. M.: FGBU VNII GOCHS (FC), 2011.
2. Avdoshin V.P., Avdotyino J.S., and others. The research Report “Development of science-based proposals for improving the efficiency and competitiveness of public institutions, in respect of which the Ministry of emergency situations of Russia performs the functions and powers of the founder on the basis of regular financial and economic analysis using modern tools and methods of monitoring and evaluation of economic performance”. M.: FGBU VNII GOCHS (FC), 2015.
3. Tal G.K., Cowan C.E., Avdoshin V.P. and others. Crisis management. In 2 volumes (textbook for arbitration managers and University students). M.: Infra-M, 2004, 2008.
4. Cowan C.E. The Theory of crisis management: textbook. M.: KNORUS, 2009. 160 p.
5. Plyuschikov V.G., etc. Complex security institutions: Proc. allowance. M.: PFUR, 2011. 768.
6. Plyuschikov V.G., Gurin R.R. The Modern concept of health and safety. M., 2015.
7. Plyuschikov V.G., Durnev R.A., Avdotyin V.P., Avdotyina Yu.S., Kononov A.A. Security Management of educational institutions based on the methodology of criteria-tion modelling and indicative risk assessment. Security issues zhiznedejatelness (in the area of education. I scientific-practical conference. Moscow, October 20, 2016. The materials of the conference / MOE Ross. M. FGBU VNII GOCHS (FC), 2016. P. 440—456.
8. Plyuschikov V.G., Fomin Yu.G., Radetzky A.V. Status and prospects of maintenance of fire security at People’s Friendship University. Problems of safety (in the field of education. I scientific-practical conference. Moscow, 20 Oct 2016 conference Materials / MOE Ross. M. FGBU VNII GOCHS (FC), 2016, P. 457—469.
9. Avdoshin V.P., Avdotyina Y.S., Palinkas L.V. Insurance and social support of the population during liquidation of emergency situations of natural and technogenic character. International scientific conference “Lomonosov readings-2016”. “Economic science and development of University scientific schools” (to the 75th anniversary of the economic faculty of MSU named after M.V. Lomonosov): Collection of articles / edited by A.A. Auzan, V.V. Gerasimenko. M.: Economic faculty of Moscow state University named after M.V. Lomonosov, 2016. P. 1183—1194.
10. Avdoshin V.P. It’s been 30 years after the Chernobyl accident, and all I remember in detail the Monograph Chernobyl. Memorial pages (the 30th anniversary of the Chernobyl accident). Under the General editorship of V.A. Akimova. EMERCOM of Russia. Moscow: FGBU VNII GOCHS (FC), 2016. 408 s. II. P. 206—214.
11. Avdoshin V.P., Goremykina G.I. Simulation of a control system of provision of emergency rescue equipment and equipment for large-scale search-and-rescue operations in the Arctic zone of the Russian Federation. *The journal “RISK: Resources, Information, Supply, Competition”*. 2015. № 4. P. 260—268.