

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Хизун Е.В.

Научный руководитель: к.э.н. Портнова Г.А.

Донецкий национальный технический университет

Аннотация: Оценка уровня финансово-экономической безопасности предприятия играет важную роль в его хозяйствующей деятельности, так как своевременное выявление и предотвращение опасностей способствует дальнейшему развитию предприятия. Существует несколько подходов к оценке финансово-экономической безопасности, но все они имеют свои достоинства и недостатки.

Ключевые слова: финансово-экономическая безопасность, методика, индикатор, коэффициенты, диагностика, угрозы.

Оценка уровня финансово-экономической безопасности предприятий с каждым днем набирает все большую актуальность и привлекает внимание значительного круга ученых. Влияние внешних и внутренних факторов ежедневно создает предприятиям новые риски функционирования, которые вследствие реализации определенных обстоятельствах, имеют вероятность перерасти в угрозу или опасность и тем самым привести к потерям или, в худшем случае, – привести к банкротству.

Вопросам разработки методики оценки уровня финансово-экономической безопасности предприятий посвящено значительное количество научных работ ученых [1-5].

Одним из основных элементов механизма управления финансово-экономической безопасностью предприятия является оценка ее уровня. Выполнение этого процесса предполагает прохождение следующих этапов:

- 1) выбор критериев оценки уровня финансово-экономической безопасности;
- 2) формирование набора индикаторов (показателей) финансово экономической безопасности (в целом и по отдельным функциональным составляющим)
- 3) установление пороговых (эталонных) значений выбранных индикаторов;
- 4) оценка уровня финансово-экономической безопасности на основе сопоставления фактических значений индикатора с пороговыми.

В научно-методической литературе по вопросам оценки уровня финансово-экономической безопасности предприятия выделяются такие методические подходы (рис. 1).

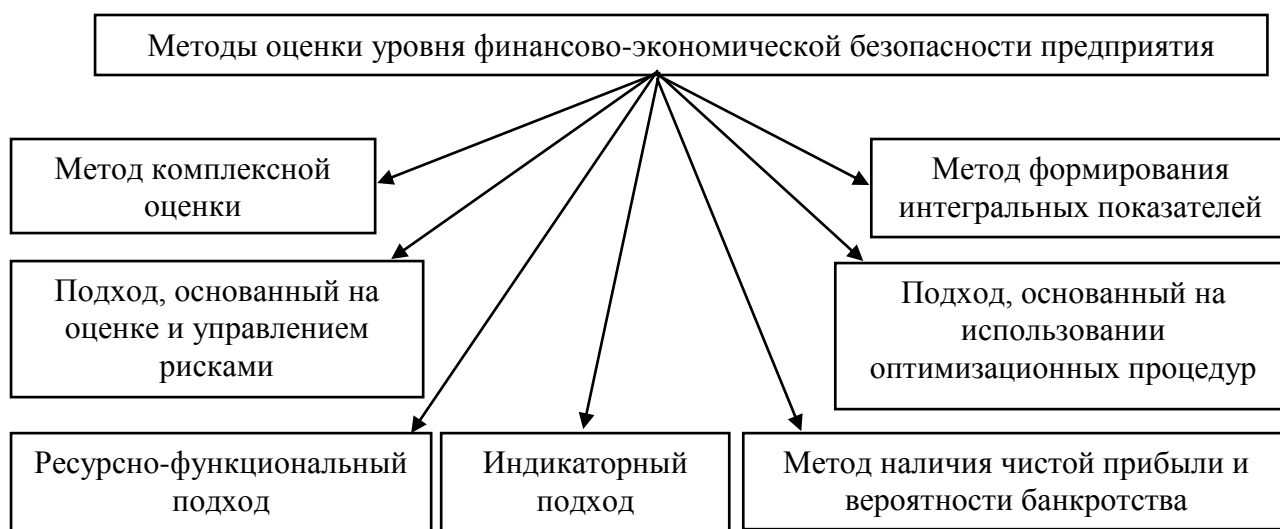


Рисунок 1 – Методы оценки уровня финансово-экономической безопасности предприятия

Индикаторный подход заключается в установлении уровня финансово-экономической безопасности в результате сравнения фактических финансовых показателей деятельности предприятия с их критическими пороговыми значениями.

При применении индикаторного подхода должен постоянно осуществляться систематический сбор большого количества показателей финансово-хозяйственной деятельности в разрезе видов деятельности предприятия. Уровень финансово-экономической безопасности может определяться на основе как одного индикатора, так и их комплексного сочетания. При этом адекватность оценки уровня финансово-экономической безопасности по данному методу напрямую зависит от объективности избранных индикаторов.

Основным недостатком индикаторного метода является отсутствие четко определенных эталонных значений индикаторов финансово-экономической безопасности.

Ресурсно-функциональный подход включает следующие направления определения и оценки уровня финансово-экономической безопасности:

а) измерение состояния финансовой безопасности на основе оценки уровня использования финансовых ресурсов по специальным критериям - собственные финансовые ресурсы и заемные финансовые ресурсы;

б) оценка уровня выполнения функций - обеспечение высокой финансовой эффективности деятельности предприятия, его финансовой устойчивости и независимости;

в) оценка обеспеченности предприятия финансовыми ресурсами.

Чем выше уровень обеспеченности коммерческой деятельности финансовыми ресурсами, тем выше и уровень финансово-экономической безопасности предприятия. Но уровень обеспеченности должен быть оптимальным значением, иначе имеет место неэффективное использование финансовых средств за счет очень высокого уровня финансово-экономической безопасности.

Недостатком этого метода является то, что он может быть либо очень широким (когда процесс обеспечения финансово-экономической безопасности отождествляется фактически со всей деятельностью предприятия; сводится к оценке использования всех ресурсов предприятия), либо очень узким (когда оценивается достаточность только оборотных средств для производства производственно-сбытовой деятельности).

Подход, основанный на использовании оптимизационных процедур - "минимум совокупного ущерба, который наносится безопасности" или "максимум отвлеченного ущерба" - критерием является принятие особого предельного риска как признак критического или порогового состояния предприятия, за пределами которого возникает угроза или даже фактически осуществляется его ликвидация. Данный подход позволяет как оценить эффективность реализованных мер по обеспечению безопасности, так и спланировать ее.

В то же время расчет суммы потерь вследствие наступления угрозы очень сложно рассчитывать из-за отсутствия необходимых для этого бухгалтерских и статистических данных: экспертная оценка ущерба имеет невысокие пределы точности.

Подход, основанный на оценке общего состояния финансовой деятельности предприятия на основе методов комплексной оценки. Получение комплексной оценки - это последовательный переход от оценки единичных показателей (на нижнем уровне иерархии) и их синтеза к следующему, более высокому уровню и так далее до получения комплексной оценки.

Главной целью комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является оценка эффективности деятельности коммерческой организации и выявление резервов ее повышения. К методам оценки относятся:

– метод расчета и сравнения показателей на основе применения горизонтального анализа;

– метод анализа экономических и финансовых коэффициентов;

– метод комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности;

- методы, базирующиеся на расчете единого интегрального показателя;
- метод суммы мест.

По сегодняшний день на практике не выработано единой, общепризнанной методики проведения комплексной оценки, широко используются разнообразные методические рекомендации, разные группы показателей, коэффициентов и критериев. Но объединяющим признаком всего набора инструментов финансового анализа является то что, они основаны на соотношении результатов и затрат ресурсов, осуществленных для достижения этих результатов.

Методы формирования интегральных показателей для определения уровней составляющих финансово-экономической безопасности предприятия:

- метод сумм - комплексная оценка проводится путем суммирования фактических значений показателей или их темпов роста по базе сравнения. Единичные оценки показателей финансово-экономической безопасности определяются на основе сопоставления их фактических значений с базовыми с учетом направлений их положительных изменений.

- метод уровня развития - это таксонометрический метод, предусматривающий расчет относительного показателя уровня развития. Алгоритм построения уровневой количественной оценки составляющими экономической безопасности в соответствии с данным методом включает следующие этапы: формирование матрицы исходных данных; стандартизация значений показателей; формирование "эталона развития"; формирование матрицы расстояний между отдельными объектами и эталоном; расчет значений интегрального показателя.

- метод оценки средней геометрической - базируется на расчете коэффициентов для оцениваемых показателей, значения коэффициентов колеблется от 0 до 1. За единицу берется значение, соответствует наиболее высокому уровню конкретного показателя. Обобщающая оценка уровня экономической безопасности рассчитывается по формуле средней геометрической величины.

Основной недостаток, существенно снижающий значимость и точность оценки – субъективность расчетных показателей и возможность субъектов оценки манипулировать расчетными данными для формирования желаемого результата.

Подход, основанный на оценке и управлении рисками, направлен на определение уровня риска как вероятности опасности деятельности предприятия. Обычно используется при диагностике угроз финансово-экономической безопасности предприятия.

Для предприятий, находящихся в предкризисном состоянии обычно используются методы наличия чистой прибыли и вероятности банкротства предприятия. Наиболее часто используют метод определения уровня финансово-экономической безопасности путем установления рационального уровня чистой прибыли и сопоставления его с фактическим доходом.

Данный метод целесообразно использовать только при экспресс диагностике уровня финансово-экономической безопасности, поскольку это позволяет провести детальный ее анализ и установить фактор влияния и вероятные угрозы.

В случае снижения уровня финансово-экономической безопасности предприятия проводится анализ вероятности банкротства по альтернативным методикам (Альтмана, Романа Лиса, Таффлера, В. Уивера, Сприингейта Дюрана, Сайфуллин, Терещенко и др.). Но указанные методики используются только как вспомогательные инструменты при оценке факторов влияния и проявления угроз финансово экономической безопасности предприятия.

С помощью индикаторного метода проведена оценка финансово-экономической безопасности на примере предприятия «Конти» за 2015 г.

Таблица 1 - Исходные данные для построения диаграммы индикаторов финансовой составляющей

Показатели	Крит. значение	Норм. значение	Факт. значение
1. Коэф. автономии	0,766	1	0,47
2. Коэф. фин. зависимости	0,033	1	0,3
3. Коэф. фин. риска	0,624	1	0,23
4. Коэф. маневр. СК	1,444	1	0,63
5. Коэф. обеспеч. собств. оборот. средствами	1,248	1	1,25
6. Коэф. соотношения дебит. и кредит. задолж.	0,624	1	0,64
7. Коэф. абс. ликвид.	0,039	1	0,04
8. Коэф. крит. ликвид.	0,456	1	0,93
9. Коэф. тек. ликвид.	0,490	1	1,03

На основании показателей таблицы 1 построено диаграмму индикаторов финансовой составляющей экономической безопасности предприятия «Конти» в 2015 г.

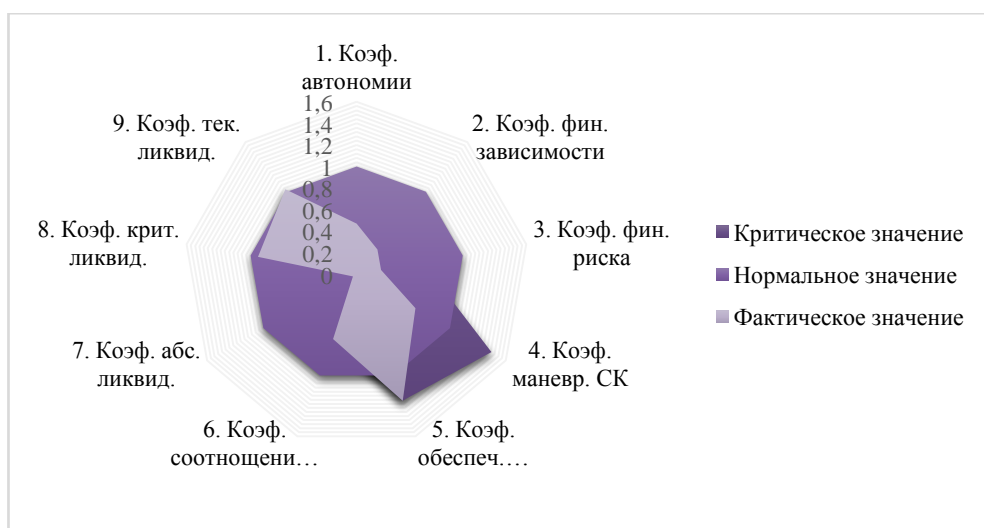


Рисунок 2 – Диаграмма индикаторов финансово-экономической безопасности предприятия

Таким образом, благодаря процессу оценки финансово-экономической безопасности существует возможность своевременного выявления, нейтрализации или минимизации влияния дестабилизирующих факторов комплексно на деятельность предприятия или на его отдельные сферы. Для более комплексной и точной оценки следует использовать несколько методов, так как каждый из них имеет свои достоинства и недостатки, а также предприятие рассматривается с разных «сторон». Согласно, фактических значений показателей и величины пороговых значений индикаторов финансово-экономической безопасности «Конти» за 2015 г. его состояние можно характеризовать как кризисное, так как превышает барьерное значение большинства индикаторов финансово-экономической безопасности.

Список литературы:

1. Шлыков В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия / В.В. Шлыков. - СПб.: Алетейя, 2009.
2. Платонов А. М., Половнев К. С. Управление процессами обеспечения экономической безопасности предприятия. 2014.

3. Коноплева И.А. Управление безопасностью и безопасностью бизнеса: учеб. пособие для вузов / И.А. Коноплева, И.А. Богданов; под ред. И.А. Коноплевой. - М.: ИНФРА-М, 2008.
4. Донец Л.И. Экономическая безопасность предприятия: Учебное пособие/ под ред. Л.И. Донец, Н.В. Ващенко. - К.: Центр учебной литературы, 2009.
5. Соловьев, А.И. Финансово-экономическая безопасность хозяйствующего субъекта. // Современный менеджмент, 2009. - С.38-47.
6. Шахбазян В.А., Бурлуцкий Б.В. Индикаторный подход к оценке финансово-экономической безопасности предприятий. Режим доступа: <http://masters.donntu.org/2016/iem/shakhbazyan/library/1.htm>

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КАК КАЧЕСТВЕННАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ

Севастьянова О.Ю.

Научный руководитель: к.э.н. Портнова Г.А.

Донецкий национальный технический университет

Как показывает мировой опыт, обеспечение экономической безопасности - это гарантия независимости страны, условие стабильности и эффективной жизнедеятельности общества, достижения успеха. Это объясняется тем, что экономика представляет собой одну из жизненно важных сторон деятельности общества, государства и личности, и, следовательно, понятие национальной безопасности будет пустым словом без оценки жизнеспособности экономики, её прочности при возможных внешних и внутренних угрозах. Поэтому обеспечение экономической безопасности принадлежит к числу важнейших национальных приоритетов.

Экономическая безопасность органически включена в систему государственной безопасности, вместе с такими её слагаемыми, как обеспечение надежной обороноспособности страны, поддержание социального мира в обществе, защита от экологических бедствий [1, с. 52]. Здесь все взаимосвязано, и одно направление дополняет другое: не может быть военной безопасности при слабой и неэффективной экономике, как не может быть ни военной безопасности, ни эффективной экономики в обществе, раздираемом социальными конфликтами. Но, рассматривая те или иные стороны безопасности, нельзя обойти их экономические аспекты.

Экономическая безопасность традиционно рассматривается как важнейшая качественная характеристика экономической системы, которая определяет её способность поддерживать нормальные условия жизнедеятельности населения, устойчивое обеспечение ресурсами развития народного хозяйства, а также последовательную реализацию национально-государственных интересов.

Экономическая безопасность на любом из ее уровней и, в частности, на региональном уровне должна рассматриваться как система отношений общества и государства, и, следовательно, основным подходом к изучению проблем экономической безопасности должен являться системный подход. Необходимость использования системного подхода объясняется диалектическим единством процессов обеспечения безопасности на международном, национальном, региональном и личностном уровнях, что не позволяет рассматривать один уровень безопасности, не учитывая остальные. Источником такого единства является схожая сущность процессов, влияющих на разные уровни экономической безопасности.

Экономическая безопасность региона характеризуется способностью его экономики функционировать в режиме устойчивого развития для обеспечения достойных условий жизни населения, развития личности, чтобы противостоять дестабилизирующему воздействию внутренних и внешних социально-экономических факторов [1, с. 55].

Регион является сложным целостным социально-экономическим и политическим образованием, частью единой социально-экономической и политической системы