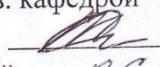


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономической безопасности и экспертизы
Специальность 38.05.01 - Экономическая безопасность
Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

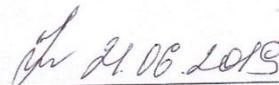
 Е.С. Рычкова
«21» 06 2019 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Управление рисками в системе обеспечения экономической
безопасности (на примере НАК ООО «Аудит Центр»)

Исполнитель

студент группы 478 ос 1


21.06.2019
(подпись, дата)

М.Э. Бакиева

Руководитель

зав. кафедрой, доцент, к.э.н.


21.06.2019
(подпись, дата)

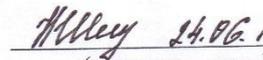
Е.С. Рычкова

Нормоконтроль


21.06.2019
(подпись, дата)

Н.Б. Калинина

Рецензент


24.06.19
(подпись, дата)

Н.В. Шелепова

Благовещенск 2019

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический

Кафедра экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ

Зав.кафедрой


« 5 » 09 2018

ЗАДАНИЕ

К выпускной дипломной работе (проекту) студента Бакиевой Марии Эдуардовны
1. Тема выпускной дипломной работы Управление рисками в системе обеспечения
экономической безопасности (на примере НАК ООО «Аудит Центр»)

(утверждено приказом от 20.03.2019 № 666-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 21.06.2019

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе
В работе использовались учебники, учебные пособия, методическое пособие, научные
статьи, нормативно-правовые акты

4. Содержание выпускной дипломной работы (проекта) (перечень подлежащих разработке
вопросов)
- теоретические аспекты экономической безопасности коммерческой организации
- оценка уровня экономической безопасности НАК ООО «Аудит Центр»
- совершенствование механизма обеспечения экономической безопасности НАК ООО
«Аудит Центр»

5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем,
программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) Дипломная работа содержит
72 страниц, 10 рисунков, 26 таблиц, 40 источников, 1 приложение

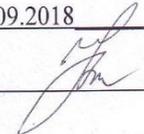
6. Консультанты по выпускной дипломной работе (проекту) (с указанием относящихся к
ним разделов) _____

7. Дата выдачи задания 05.09.2018

Руководитель выпускной дипломной работы (проекта) Рычкова Евгения Сергеевна, зав.
кафедрой, доцент, к.э.н.

(Ф.И.О., должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата) 05.09.2018


(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Дипломная работа содержит 74 с., 12 рисунков, 30 таблиц, 37 источников, 1 приложение.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ, РИСК–ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, РИСК, ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ, ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ.

Предметом исследования является процесс управления рисками, в том числе применение методики риск-ориентированного подхода к анализу исследуемой организации в целях обеспечения ее экономической безопасности.

Объектом исследования является Общество с Ограниченной Ответственностью Независимая Аудиторская Компания «Аудит Центр».

Основной целью дипломной работы является теоретическое обоснование специфики рисков и разработка системы мероприятий, которые позволят снизить вероятность наступления угроз в коммерческих организациях.

При написании работы использованы общепринятые статистические приемы исследования: графический, табличный, сравнения, относительных и абсолютных величин, табличного отражения данных и др.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты обеспечения экономической безопасности	8
1.1 Понятие и сущность экономической безопасности коммерческой организации	8
1.2 Классификация угроз экономической безопасности коммерческой организации	10
1.3 Понятие и сущность управления рисками в коммерческой организации	14
2 Оценка уровня экономической безопасности НАК ООО «Аудит Центр»	21
2.1 Общая организационно-экономическая характеристика НАК ООО «Аудит Центр»	21
2.2 Анализ факторов внутренней и внешней среды НАК ООО «Аудит Центр»	30
2.3 Управление рисками на основе применение риск-ориентированного подхода НАК ООО «Аудит Центр»	47
3 Совершенствование механизма обеспечения экономической безопасности НАК ООО «Аудит Центр»	59
3.1 План мероприятий по управлению выявленными рисками в системе обеспечения экономической безопасности НАК ООО «Аудит Центр»	59
3.2 Экономический эффект разработки мероприятий по управлению выявленными рисками в системе обеспечения экономической безопасности НАК ООО «Аудит Центр»	63
Заключение	69
Библиографический список	71
Приложение А Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность НАК ООО «Аудит Центр»	75

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. «...На современном этапе развития экономической науки все большая значимость придается вопросам исследования эффективности деятельности организации в условиях неопределенности среды его функционирования как внутренней, так и внешней. На этом фоне все чаще на первый план выдвигаются вопросы обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Совершенствование механизма управления рисками в организации, предоставляющих услуги аудита и бухгалтерского обслуживания является важнейшей составляющей современного этапа реформирования экономики и обеспечения их экономической безопасности...»¹ .В Послании Президента РФ Федеральному собранию от 01.03.2018 поставлена задача: «В течение двух лет перевести всю систему контроля и надзора на риск – ориентированный подход.» Следовательно, благоприятное развитие бизнеса невозможно без внедрения риск-ориентированного подхода в организации для минимизации рисков.

Теоретические аспекты использования инструментов риск – ориентированного подхода в государственном управлении рассматриваются в работах Майбурова, И.А. Шабаетова Р. Э., Коростелкиной И. А Окунь А С Кириченко Т.В.

Проблемы экономической безопасности предприятий привлекают внимание таких ученых, как Андрущук Г., Артемьев В., Белокрылова О., Беспалько А., Власков А., Вольчик В., Галкин В., Гапоненко В., Денщикова Л., Долин-ская В., Качалов Р., Клейнер Г., Козаченко А., Крайнев П., Кудрин Д., Ляшенко А., Овчинников В., Пономарев В., Семин А., Соломанидин В., Соломанидина Т., Тамбовцев В., Шлыков В.

«...Основные проблемы, которые исследуются в работах этих авторов, это – комплексная разработка теоретических, методологических и прикладных вопросов обеспечения экономической безопасности предприятий на

¹ Лебедев И.А. Методы минимизации финансовых рисков при обеспечении экономической безопасности предприятий : автореф. дис... канд. эконом. наук : 08.00.10. – Москва, 2018.

основе теоретического обоснования механизма экономической безопасности и рекомендаций по его реализации...»²

В работах таких авторов как Е.Н. Евстегнеева, Л.И. Гончаренко, Н.В. Бондарчук, А.В. Литвинова, С.А. Филина акценты поставлены на анализ налоговых рисков и налоговой безопасности в контексте налогового планирования и права.

Высоко оценивая результат работы упомянутых выше ученых, считаем целесообразным отметить необходимость дальнейших исследований в области минимизации рисков организации с помощью внедрения риск-ориентированного подхода с точки зрения обеспечения ее экономической безопасности, особо учитывая существенные изменения в налоговом администрировании в связи с широким внедрением риск-ориентированного подхода и новых технологий в организации контрольной работы налоговых органов.

Необходимость решения поставленной задачи определила тему настоящей дипломной работы и перечень решаемых задач.

Цели и задачи исследования. Целью дипломной работы является разработка мероприятий по управлению рисками в системе обеспечения экономической безопасности ООО НАК «Аудит Центр».

Для достижения поставленной цели в дипломной работе решались следующие задачи:

- рассмотреть понятие и сущность экономической безопасности, а также ее классификацию ;
- исследовать классификацию рисков;
- рассмотреть методики управления рисками;
- рассмотреть организационную структуру исследуемой организации и проследить взаимосвязь ее подразделений;
- оценить финансовое состояние исследуемой организации;

² Шарохина С.В. Экономическая безопасность предприятия как фактор обеспечения экономической стабильности. URL: <https://naukovedenie.ru/> (дата обращения: 10.05.2019)

- рассмотреть риск-ориентированный подход как метод оценки рисков организации;

- предложить систему мероприятий, которые позволят снизить вероятность наступления угроз;

- оценить эффективность предложенных мероприятий.

Предметом исследования является процесс управления рисками, в том числе применение методики риск-ориентированного подхода к анализу исследуемой организации в целях обеспечения ее экономической безопасности.

Объектом исследования является Общество с Ограниченной Ответственностью Независимая Аудиторская Компания «Аудит Центр».

Новизна материалов дипломной работы заключается в обобщении положений и рекомендаций по внедрению риск-ориентированного подхода в коммерческих организациях для обеспечения их экономической безопасности.

Практическая значимость исследования заключается в том, что основные положения и выводы, полученные в ходе исследования, предложения по управлению рисками и обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций могут быть использованы отделениями экономической безопасности коммерческих организаций при выработке стратегии управления рисками.

Информационную основу дипломной работы представляют официальные данные ООО НАК «Аудит Центр», данные по другим организациям, предоставляющим услуги бухгалтерского обслуживания и аудита в Амурской области.

Структура и объем дипломной работы определены целью, задачами и логикой исследования. Работа имеет традиционную структуру и включает в себя введение, основную часть, состоящую из 3 глав, заключение, библиографический список.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

1.1 Понятие и сущность экономической безопасности коммерческой организации

Проблема обеспечения безопасности волновала человека с древних времен. Впервые термин «безопасность» зафиксирован в конце XII в. в словаре английского ученого-философа Роберта Гроссетеста как «спокойное состояние духа человека, считавшего себя защищенным от любой опасности»³. И только в 1992 году Постановлением Верховного Совета РФ был введен в действие закон РФ «О безопасности» (утратил силу), который закрепил правовые основы обеспечения безопасности личности, общества и государства, определил систему безопасности и ее функции, установил порядок организации и финансирования органов обеспечения безопасности, а так же контроля и надзора за законностью их деятельности⁴. На данный момент действует ФЗ от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности». Помимо этого Федеральными законами важными документами, регламентирующими обеспечение экономической безопасности России, являются: Стратегия национальной безопасности РФ до 2020 года⁵ и Государственная стратегия экономической безопасности РФ⁶ и др.

Рассматривать понятие экономической безопасности можно с двух сторон, как безопасность государства и как безопасность предприятия.

Экономическая безопасность предприятия - это «своевременная реакция менеджмента предприятия на изменяющиеся условия внешней среды»⁷. Авторы этого определения А.В. Козаченко, В.П. Пономарев и А.Н. Ляшенко.

³ Гончаренко Л.П. Экономическая безопасность. М. : Лабиринт, 2015. С. 78.

⁴ Азрилиян А.Н. Большой экономический словарь. 2015. С. 52.

⁵ Стратегия национальной безопасности РФ от 31 декабря 2015 г. № 683 [Электронный ресурс] : утвержден указом Президента РФ. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 09.03.2019).

⁶ Государственная стратегия экономической безопасности РФ [Электронный ресурс] : одобрена указом Президента РФ от 29.04.1996г. № 608. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

⁷ Бобырина Е.Н. Генезис понятия «экономическая безопасность предприятия», 2017. URL: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 05.05.2019).

Сенчагов В.К. определяет экономическую безопасность предприятия, как «состояние предприятия в системе его связей с точки зрения способности к выживанию и развитию в условиях внутренних и внешних угроз, а также действия непредсказуемых и трудно прогнозируемых факторов».⁸

Есть и другие подходы к определению данного понятия. Черненко Н. Выделяет следующие подходы к определению экономической безопасности: «конкурентные преимущества, состояние защищенности, состояние производственно-экономической безопасности, состояние функционирования, состояние предприятия, состояние объекта в системе его связей, состояние экономической системы, защищенность интересов, высокий уровень показателей деятельности, характеристика нормального функционирования, процесс обеспечения равновесия»⁹.

В данной работе будем придерживаться определения близкого к определению Сенчагова В.К. «Экономическая безопасность предприятия – это такое состояние защищенности субъекта от внутренних и внешних факторов, при котором он наиболее эффективно использует свой потенциал, добиваясь при этом снижения или ликвидации существующих рисков или иных обстоятельств, в целях защиты от них и достижения основной цели коммерческой деятельности в условиях конкурентного рынка».

Авторы рассматривают сущность экономической безопасности предприятия исходя из определенной направленности, так существует три подхода к определению экономической безопасности коммерческих организаций.

Ряд ученых (В. Шлыков, Е. Олейников, В. Романюк, А.Кашин, С. Маламедов, О. Грунин, С. Грунин) утверждают, что сущность экономической безопасности коммерческих организаций в «угрозах функционирования предприятия, которые всегда существуют и способны повлиять на предприя-

⁸ Ильиных А.С. Экономическая безопасность предприятия. 2016. URL: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 01.06.2019)

⁹ Черненко Н.Г. Содержание, значение и предпосылки формирования комплексной системы экономической безопасности предприятия. 2016. URL: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 01.06.2019)

тие определённым образом».¹⁰

Другие же авторы (А. Козаченко, В. Пономарев, А. Ляшенко, А. Судоплатов, С. Лекарев) считают, что «сущность экономической безопасности в определении состояния экономики, без ссылок каких бы то ни было угроз».¹¹

Третий подход со временем перестал быть отдельной составляющей, он заключался «...в обеспечении сохранения коммерческой тайны и защите информации...» (В. Ярочкин, А. Шаваев).

Отметим, что экономическая безопасность предприятия как система, состоит из отдельных элементов (научно технической, кадровой, интеллектуальной, экологической, информационной, физической, техногенной и так далее), именно поэтому, на современном этапе, предприятия объединяют все три подхода в единое целое, так появился четвертый подход – комплексный.

В результате, определив понятие и сущность экономической безопасности предприятия, рассмотрим подходы к ее классификации.

1.2 Классификация угроз экономической безопасности коммерческого предприятия

Изучение сущности экономической безопасности привело ученых к разделению ее на несколько классов с некоторыми общими признаками. На данный момент авторы научных работ выделяют схожую классификацию угроз экономической безопасности, однако эта классификация остается открытой.

Т.Ю. Серебрякова в своей статье объясняет «одной из важнейших черт современного бизнеса является умение работать в условиях действующих рисков и угроз экономической безопасности. Всегда действуют факторы, которые однозначно определяются как угрозы экономической безопасности предприятия» и выделяет следующую классификацию угроз (рисунок 1).

¹⁰ Безуглая Н.С. Сущность экономической безопасности предприятия. 2016. URL: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 01.06.2019)

¹¹ Безуглая Н.С. Сущность экономической безопасности предприятия. 2016. С. 14.

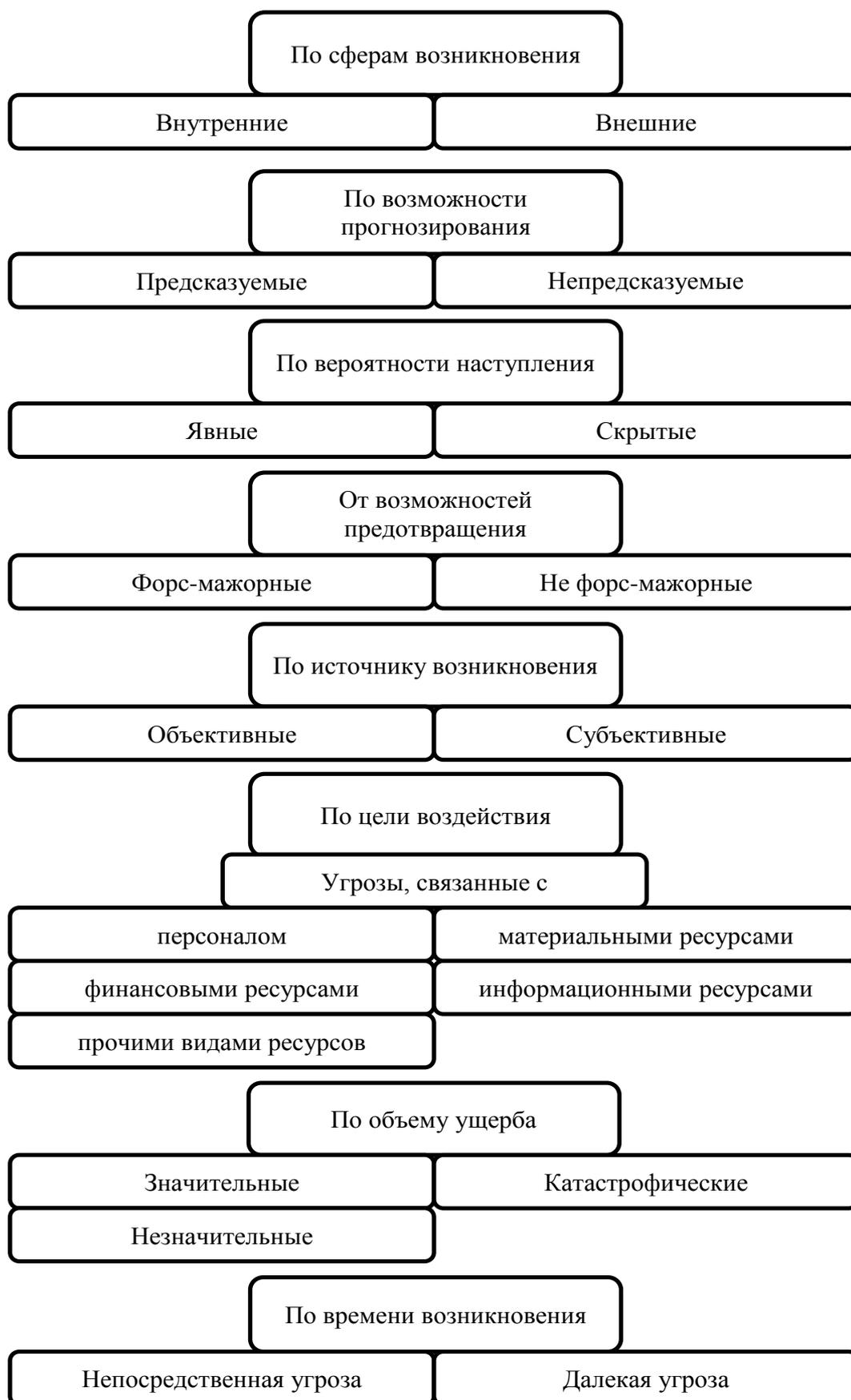


Рисунок 1 – Классификация угроз экономической безопасности

Угрозы внутренние обусловлены деятельностью предприятия и действиями (бездействиями) его персонала. Примерами таких угроз можно назвать хищения имущества организации, использование его в своих целях, копирование, программ, разработок, данных, нарушение действующего законодательства и другое.

Внешне угрозы влияют на предприятие извне. Это может быть деятельность коррумпированных государственных служб в отношении предприятия, недружественные поглощения, финансовое давление, действия мошенников, незаконные действия конкурентов и многое другое.

Внешние и внутренние угрозы требуют более подробного раскрытия, этим угрозам в научных работах авторы выделяют наибольшее внимание, представим пример внутренней и внешней среды предприятия на рисунке 2.



Рисунок 2 – Внешние и внутренние угрозы организации

Для каждой коммерческой организации внутренние и внешние угрозы индивидуальны, однако все они являются элементами общих групп угроз, представленных на рисунке 2.

Предсказуемые угрозы возникают при фактах, известных из прошлого опыта, обобщенные отраслевой наукой, законодательством и нормативными документами организации.

Непредсказуемые угрозы – это непредотвратимые обстоятельства, технологические достижения и открытия, и иные, неизбежные по существу.

Близки к ним форс-мажорные и не форс-мажорные угрозы. Первое – это угрозы, независимые от организации, например, угрозы экологического характера. Не форс-мажорные угрозы не могут быть своевременно предотвращены, они связаны с деятельностью фирмы.

Объективные угрозы не зависят от коммерческой организации, это обстоятельства непреодолимой силы, а субъективные угрозы подразумевают умысел, предпринимателя, руководителя, персонала и всех кто стоит за предприятием.

Угрозы, не влияющие на рыночное состояние компаний – незначительные, значительные указывают на возможную утрату конкурентных преимуществ, а катастрофические предвещают банкротство предприятия.

Непосредственные угрозы имеют определенную вероятность наступления, далекими называют угрозы, вероятность наступления которых более чем через один год, они не предусмотрены текущим бюджетом.

Каждой организации необходимо определять для себя классификацию угроз экономической безопасности в соответствии с отраслью деятельности, масштабом деятельности, особенностями структуры предприятия и места его нахождения, а также других важных факторов. При этом, важно делить угрозы на частично поддающиеся и не поддающиеся нейтрализации. Такую схему в общем виде предлагает В.А. Гадышев в своей статье (рисунок 3).



Рисунок 3 – Угрозы экономической безопасности организации¹²

«Угрозы сохранности персонала требуют особого внимания, так как увольнение сотрудника предсказать сложнее, чем движение материальных и финансовых ресурсов», - отмечает автор.

Говоря об угрозах экономической безопасности важно дать определение риска, выявить подходы к управлению рисками в организации, а также в рамках темы данной работы, дать определение риск-ориентированному подходу.

1.3 Понятие и методы управления рисками в коммерческой организации

В современном мире, при постоянно меняющейся внешней среде, внутренняя среда организации становится уязвимой и нестабильной. Управление рисками – подход, направленный на повышение устойчивости организации в экономическом пространстве.

Ю.А. Топор определяет риск как «вероятность неполучения запланированного результата при осуществлении деятельности».¹³

«Управление рисками — это процесс, связанный с выявлением, анали-

¹² Гадышев, В.А. Классификация угроз экономической безопасности предприятия // Экономика, системы управления Санкт-петербургского университета ГПС МЧС России. 2016. № 2. С. 12-17.

¹³ Топор Ю.А. управление рисками в системе обеспечения экономической безопасности. URL: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 12.04.2019).

зом рисков и принятием решений по минимизации или полной ликвидации угрозы потери материальных средств организации».¹⁴

В настоящее время данное понятие не является актуальным, данный факт можно проследить из современных научных работ многих авторов. Например, Алексей Сидоренко Руководитель направления международного сотрудничества, АНО ДПО «ИСАР», в своей статье отмечает: «Цель управления рисками — это не эффективное управление рисками, а поддержка и информирование руководителей о рисках в процессе принятия решений»¹⁵, т.е. риск, на данный момент трактуется не как процесс или система, а как инструмент принятия решений. «Управление рисками, должно быть не самостоятельным обособленным процессом со своими входами, выходами, документами, а встроено в процессы принятия решений, их необходимо анализировать не раз в квартал или полугодие, а в момент подготовки любого важного решения» - также отмечает автор, д-р юрид. наук, профессор Авдийский В.И.

Рассмотрим виды рисков коммерческой организации на рисунке 4. Это риски: систематические и несистематические; риски упущенной выгоды, снижения доходности, инвестиционных потерь; прогнозируемые и непрогнозируемые риски; критические, допустимые, частичные, катастрофические риски; инвестиционные, технологические, коммерческие, экологические, финансовые риски; риски инвестора, застройщика, заказчика, а также многие другие разновидности рисков.

¹⁴ Макаренко, Д.К. Обеспечение экономической безопасности предприятия, осуществляющего предпринимательскую деятельность : автореф. дис... канд. эконом. наук : 08.00.05.Москва, 2018.

¹⁵ Сидоренко А. Аудит и оценка эффективности управления рисками. URL: <https://www.audit-it.ru> (дата обращения: 29.04.2019).

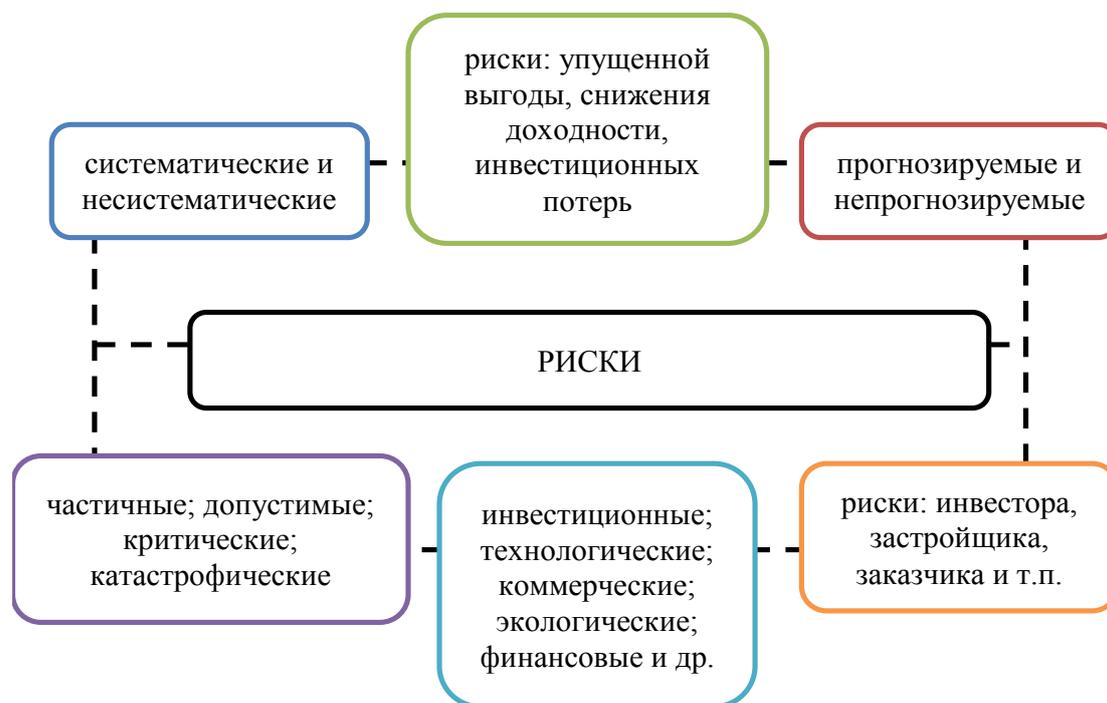


Рисунок 4 – Классификация рисков коммерческой организации¹⁶

Это краткий перечень рисков, которые угрожают организации, к тому же нужно знать, как оценить эти риски.

В настоящее время существует много подходов к оценке рисков.

Например, внедрение риск-ориентированного подхода в налоговых органах, что привело к повышению эффективности налогового администрирования, и повышению результативности контрольной работы налоговых органов. Отдача от таких изменений весьма существенна, в период 2013-2018 гг. по Амурской области: налоговые поступления в консолидированный бюджет увеличились в 1,3 раза; камеральные налоговые проверки увеличились в 1,5 раза; выездные проверки сократились на 27 %; результативность выездных налоговых проверок составила 99,9 %, за счет чего увеличилось количество привлеченных к уголовной ответственности за налоговые правонарушения на 20 %, и снижению уровня экономической безопасности недобросовестных налогоплательщиков.

Принципы риск-ориентированного подхода были заложены еще в Кон-

¹⁶ Татаринова Д.С. Классификация рисков. Организационно-методические основы управления рисками в процессе реализации инвестиционного проекта // Молодой ученый. 2018. №43. С. 275-277.

цепции системы планирования выездных налоговых проверок (приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@).

«Риск-ориентированный подход представляет собой метод организации и осуществления государственного контроля (надзора), при котором выбор интенсивности (формы, продолжительности, периодичности) проведения мероприятий по контролю, мероприятий по профилактике нарушения обязательных требований определяется отнесением деятельности юридического лица, индивидуального предпринимателя и (или) используемых ими при осуществлении такой деятельности производственных объектов к определенной категории риска либо определенному классу (категории) опасности».¹⁷ То есть, исходя из определения, всех налогоплательщиков поделили на группы: с высоким, средним и низким риском. Такое деление происходит на основании показателей, которые просчитывают налоговые сотрудники с помощью информационных ресурсов.

На сайте ФНС представлены зоны налоговых рисков относительно исполнения налогоплательщиками налоговых обязательств (рисунок 5).

Показатели, используемые налоговыми органами не раскрываются, чтобы не дать возможности недобросовестным налогоплательщикам найти лазейки для уменьшения своих налоговых обязательств, однако некоторые из них известны. Налоговые органы просчитывают:

- суммы исчисленных и уплаченных налогов, их динамика, рост или снижение сумм налогов, своевременность и полнота их уплаты, причины неуплаты;
- показатели отчетности налогоплательщиков (налоговой, бухгалтерской), выявление значительных отклонения от показателей предыдущих периодов или среднестатистических показателей по отраслевой направленности, а также для выявления противоречия между данными в отчетности и других предоставляемых документах. Это показатели рентабельности продаж

¹⁷ Федеральный закон от 26.12.2008 « 294-ФЗ (ред. от 15.04.2019) «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля»

и рентабельности совокупного капитала, показатели деловой активности, финансовой устойчивости, платежеспособности;

- факторы и причины, влияющие на формирование налоговой базы;
- анализ динамики налоговой нагрузки;
- анализ доходов и стоимости имущества должностных лиц организации (индивидуального предпринимателя), с целью выявления реальной возможности приобретения имущества на задекларированные доходы;
- выявление операций налогоплательщика, при реализации которых риск совершения налоговых правонарушений особенно велик.

ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ЗОНАМ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ



Рисунок 5 - Зоны налоговых рисков относительно исполнения налогоплательщиками налоговых обязательств¹⁸

Риск-ориентированный подход в государственных учреждениях доказал свою эффективность, поэтому применение риск-ориентированного подхода необходимо не только контролирующими органами, но и организация-

¹⁸ Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] : офиц. сайт. URL: <https://www.nalog.ru> (дата обращения: 01.06.2019).

ми в отношении самих себя и своих контрагентов.

После выявления и оценки рисков необходимо принять решение о методе управления ими. Существует четыре разновидности методов управления рисками: уклонения от рисков, их локализации, диверсификации и компенсации. Какой из этих методов применять зависит от вида риска и от степени рискованности руководителей. Однако авторы выделяют несколько принципов выбора метода, например Вяткин В.Н., Гамза В.А., Маевский Ф.В. выделяют следующие принципы: «нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал; нельзя рисковать многим ради малого; следует предугадывать последствия риска»¹⁹.

Итак, по механизму все методы управления рисками делятся на 4 группы. Уклонение – это избегание вероятной опасной ситуации. Такой метод избавит от множества непредвиденных ситуаций, но будет замедлять ее прогресс, что станет причиной недополучения прибыли. Страхование рисков относится к этой группе методов, но нужно помнить, что от всех угроз невозможно застраховаться.

Локализация применяется, когда можно предсказать риск, изолировать его, и контролировать.

Рассеивание это метод разделения всего риска, например разделение ответственности партнёрами, расширение ассортимента услуг, ориентация на разные группы потребителей, работа на нескольких рынках, так, чтобы потери в одной области могли быть компенсированы другой.

Компенсация применяется чаще всего, позволяют предупредить и смягчить потери. Здесь выделяют планирование, прогнозирование, формирование спроса на свои услуги, создание резервов, целенаправленный маркетинг, привлечение внешних ресурсов и другие методы.

По результатам изучения теоретических аспектов управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности, можно сделать следующие выводы:

¹⁹ Лейзина О.П. Методы управления рисками. 2017. С. 3.

- «экономическая безопасность предприятия – это такое состояние защищенности субъекта от внутренних и внешних факторов, при котором он наиболее эффективно использует свой потенциал, добиваясь при этом снижения или ликвидации существующих рисков или иных обстоятельств, в целях защиты от них и достижения основной цели коммерческой деятельности в условиях конкурентного рынка»²⁰;

- сущность экономической безопасности исследуют многие авторы, в зависимости от подхода автора, сущность экономической безопасности предприятия определяют как «угрозы функционирования предприятия, которые всегда существуют и способны повлиять на предприятие определённым образом»; «состояние экономики, без ссылок на какие бы то ни было угрозы»; «обеспечение сохранности коммерческой тайны и защите информации»; комплексный подход, заключающийся в оценке внутренних и внешних угроз и разработке мероприятий по их предотвращению, ликвидации, и прогнозированию;

- угрозы экономической безопасности классифицируют: по сферам возникновения; по возможности прогнозирования; по вероятности наступления; по возможности предотвращения; по источнику возникновения; по цели воздействия; по объёму ущерба; по времени возникновения;

- в международном пространстве понятие «управление риском» звучит следующим образом: «это поддержка и информирование руководителей о рисках в процессе принятия решения»;

- риск-ориентированный подход повысил эффективность контрольной работы налоговых органов, что несет в себе налоговый риск для организаций неплательщиков, и вынуждает их к определенным правилам игры;

- Существуют четыре группы методов управления рисками, чаще всего организации прибегают к методам компенсации, так как эта группа наиболее многочисленная и применимая к большинству видов рисков.

²⁰ Шарахова С.В. Экономическая безопасность предприятия. 2017. С. 7.

2 ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ КОМПАНИИ «АУДИТ ЦЕНТР»

2.1 Общая организационно-экономическая характеристика ООО НАК «Аудит Центр»

Полное фирменное наименование юридического лица: Общество с Ограниченной Ответственностью Независимая Аудиторская Компания «Аудит Центр». ООО НАК «Аудит Центр» было зарегистрировано Межрайонной Инспекцией Федеральной Налоговой Службы № 1 по Амурской области 19 мая 2015 года, основной государственный регистрационный номер 1152801004355. Организация была ликвидирована и создана 25.10.2018 под тем же названием с регистрационным номером 2192801033665.

Правовое положение ООО НАК «Аудит Центр», порядок реорганизации и ликвидации, а также права и обязанности участников определяются Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «об Обществах с Ограниченной Ответственностью», прочими Федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации.

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для ООО НАК «Аудит Центр», является «Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию».

По дополнительному виду деятельности Общество осуществляет:

- деятельность консультативная и работы в области компьютерных технологий;
- деятельность в области права;
- деятельность по проведению финансового аудита;
- деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета;
- деятельность по управлению финансово-промышленными группами;
- деятельность по управлению холдинг-компаниями;

- консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;
- исследование конъюнктуры рынка и изучение общественного мнения;
- деятельность агентств по временному трудоустройству;
- деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса.

Бухгалтерский учет в Компании ведется в соответствии с ФЗ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ», а также действующими положениями по бухгалтерскому учету.

«Аудиторская деятельность - это форма финансового контроля, организуемая на коммерческой основе, наряду с финансовым контролем, проводимым, в соответствии с законодательством, уполномоченными на то государственными органами».²¹

За относительно короткий период становления рыночной экономики в России аудит утвердился как самостоятельная предпринимательская деятельность и неотъемлемая часть инфраструктуры современной экономики. Основная цель аудиторской деятельности состоит в установлении достоверности показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Аудиторская компания ООО НАК «Аудит Центр» — это уникальная компания, которая помогает предпринимателям вести легальный бизнес, приносящий стабильный доход и удовольствие владельцам бизнеса и пользу другим людям.

ООО НАК «Аудит Центр» зарегистрирована по адресу г.Благовещенск, ул. Конная, д.144, ОФИС 1. Директор организации общества с ограниченной

²¹ Словарь экономических терминов [Электронный ресурс] : офиц. сайт. URL: <http://www.economicportal.ru/> (дата обращения: 02.04.2019)

ответственностью независимой аудиторской компании Аудит Центр Кашин Алексей Александрович. Размер уставного капитала 10 000 руб.

Аудит Центр существует с 2015 года, руководители приняли решение о создании организации, когда вступили новые правила электронной отчетности по НДС, и у многих организаций возникли вопросы по ведению бухгалтерского и налогового учета.

Цель Компании – легальный бизнес, приносящий стабильный доход, где создатель бизнеса имеет свободное время для новых идей и уверенность в завтрашнем дне. Эта цель распространяется на все, на клиентов, на сотрудников, на всю компанию в целом.

Со стороны бухгалтерского сопровождения Компания занимается:

- заключение договоров возмездного оказания бухгалтерских услуг;
- составление первичных документов;
- занесение их в программу 1 С;
- контакт с контрагентами по всем вопросам;
- формирование всех регистров учета;
- передача отчетности во все фонды и ИФНС;

Со стороны банковской сферы Компания занимается:

- полное ведение банковских операций;
- работа в банк клиент-онлайн;
- формирование платежек, выгрузка выписок, работа с ЭЦП.

Со стороны юридической сферы Компания занимается составлением и оформлением юридических документов.

По состоянию на 01.01.2018 в Российской Федерации «аудиторскую деятельность осуществляли 4223 аудиторских организаций и 618 индивидуальный аудитор. Их доля в Дальневосточном Федеральном Округе 4 % аудиторских организаций и 3 % индивидуальный аудитор. За 2017 год объем услуг, оказанных субъектами аудиторской деятельности, составил 56,5 млрд.

руб. Справляться с таким объемом работы помогает, в том числе четко разработанная организационная структура каждой компании».²²

«Под организационной структурой понимают совокупность отделов и служб, занимающихся построением и координацией функционирования системы менеджмента, разработкой и реализацией управленческих решений».²³

Рассмотрим организационную структуру общества с ограниченной ответственностью НАК «Аудит Центр» на рисунке 6.



Рисунок 6 – Организационная структура управления организации

²² Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с участием аудиторов. URL: <https://www.minfin.ru/> (дата обращения: 15.05.2019).

²³ Словарь экономических терминов [Электронный ресурс] : офиц. сайт. URL: <http://www.economicportal.ru/> (дата обращения: 02.04.2019).

Председатель совета учредителей (ПСУ) имеет в подчинении административное отделение и одновременно является руководителем этого отдела и двух его подразделений. Исполнительный директор курирует шесть остальных отделений: построения и коммуникаций, маркетинга и продаж, расширения бизнеса, качества и квалификации, финансовое, производственное. Все отделения компании взаимосвязаны между собой, отразим взаимодействие отделений компании (рисунок 7).

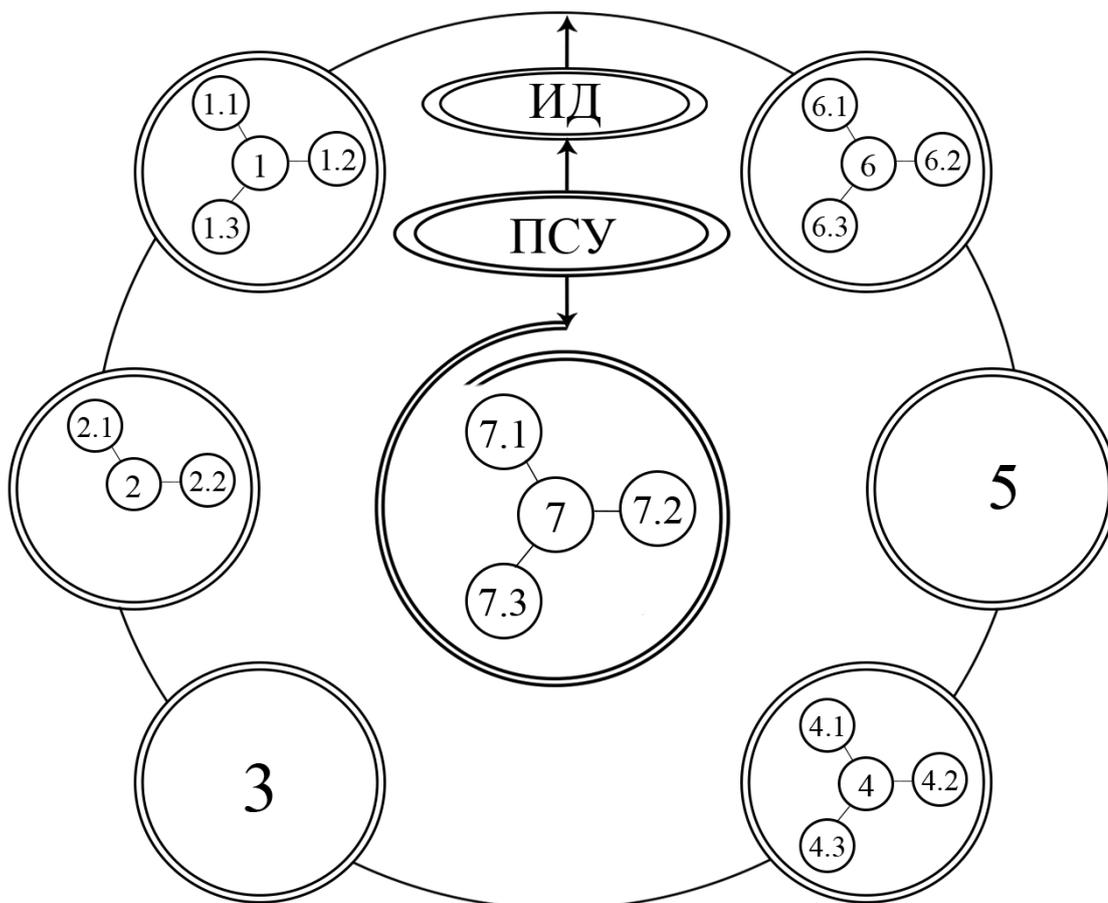


Рисунок 7 – Схема взаимодействия отделений ООО НАК «Аудит Центр»

Расшифруем все обозначения на схеме. ИД – исполнительный директор. ПСУ – председатель совета учредителей. 1 – отделение построения и коммуникаций, в отделении три отдела: 1.1 – отдел организации персонала HR; 1.2 – отдел коммуникации; 1.3 – отдел инспекций и отчетов. 2 – отделение маркетинга и продаж подразделяется на отдел продаж (2.1) и отдел ин-

формирования по продукту (2.2). 3 – финансовое отделение. 4 – производственное отделение подразделяется на технический отдел (4.1), отдел производства услуг (4.2), отдел экспертного сопровождения (4.3). 5 – отделение качества и квалификации. 6 – отделение расширения бизнеса подразделяется на отдел по связи с общественностью (6.1), отдел сети по России (6.2), отдел по работе с агентами и партнерами (6.3). 7 – административное отделение подразделяется на офис президента (7.1), офис официальных вопросов (7.2), отдел совета директоров (7.3).

Подробную характеристику подразделений представим в виде таблицы 1.

Таблица 1 – Функции отделений ООО НАК «Аудит Центр»

Отделения	Функции	Функции, относящиеся к экономической безопасности
1	2	3
Председатель Совета Учредителей	<ul style="list-style-type: none"> - финансовое состояние Общества; - развитие Общества, увеличение объемов выручки, прибыли; - соответствие структуры Общества его профилю деятельности, программе развития; - представление интересов Общества, взаимодействие с коммерческими организациями, государственными органами; - соблюдение законодательства; - ведение эффективной кадровой политики, в особенности, среди среднего управленческого звена; - разработку и корректировку планов развития Общества; - снижение непроизводственных расходов; 	Финансовое состояние, соблюдение законодательства, разработка, корректировка планов развития
Административное отделение, в том числе: офис Президента	<ul style="list-style-type: none"> - Руководство офиса заносит в журнал приказы и Оргполитику, требует их полного воспроизведения и добивается их выполнения, заботится о помещении и прилегающей территории, чтобы они были чистыми, привлекательными, безопасными и их можно было использовать, об остальном имуществе и оборудовании Компании. - Секция создания и внедрения Оргполитики, где ответственные: создают, способствуют процветанию, внедряют и контролируют соблюдение Оргполитики и приказов; Разрабатывают новые услуги, исследуют рынок, описывают и увеличивают имущество компании. 	Исследование рынка

Продолжение таблицы 1

1	2	3
офис официальных вопросов	<p>- Секция юридическая отвечает за создание и обеспечение государственной регистрации необходимых юридических лиц для компании, получение лицензий и разрешений, обеспечение регистрации защиты товарных знаков и интеллектуальной собственности компании, обеспечение надлежащего хранения официальных и юридических документов, юридическая защита интересов компании, разработка юридических документов, проверка и утверждение всей юридической документации поступающей от поставщиков и контрагентов, консультация руководителей и сотрудников компании по юридическим вопросам, ведение юридической работы с недобросовестными контрагентами по выполнению ими обязательств перед компанией, контроль законности и правильности проведения проверок внешними контролирующими органами, регистрация и защита товарных знаков. Данный офис выполняет функции обеспечения внешней экономической безопасности Компании.</p> <p>- Секция взаимодействия с официальными структурами отвечает за создание и поддержание хорошего имиджа и репутации компании во всех внешних взаимоотношениях, выстраивание и развитие благоприятных взаимоотношений с официальными структурами и общественными организациями.</p> <p>- Секция безопасности отвечает за создание и поддержание хорошего имиджа и репутации компании во всех внешних взаимоотношениях, выстраивание и развитие благоприятных взаимоотношений с официальными структурами и общественными организациями.</p>	Функции секций юридической и секции безопасности в рамках защиты интересов компании и поддержания репутации
отдел совета директоров	Поддерживает существование организации, ее функционирование, координирует функции организации и обеспечивает их выполнение в соответствии с Оргполитикой, поддерживает платежеспособность Компании в таком состоянии, что она производит и расширяется во всех отделениях и отделах. Совет директоров состоит из руководителей всех отделений, также Совет директоров проводит финансовое планирование.	Поддержание платежеспособности
Отделение построения и коммуникаций, в том числе: -отдел организации персонала;	Отделение занимается построением Компании: набирает персонал из подходящих людей, назначает их на должность в соответствии с Организующей схемой, следит за тем, чтобы все сотрудники были использованы, добивается того, что коммуникация организации достигает своего назначения и осуществляет контроль за входящими, внутренними, исходящими линиями коммуникации, что обеспечивает быстрый поток частиц.	Контроль за деятельностью сотрудников

Продолжение таблицы 1

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> - отдел коммуникации; - отдел отчетов 	<ul style="list-style-type: none"> - подбор персонала, контроль за исполнением их функций, обеспечение создания стандартными рабочими документами, ведение кадрового производства, ведение учета рабочего времени сотрудников; - принятие входящей корреспонденции, прием посетителей, направление их к сотрудникам, обеспечение их комфортом, создание камфорной обстановке в конференц-зале; - контроль за исполнением приказов, завершением проектов и выполнением планов 	
<p>Отделение маркетинга и продаж, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отдел продаж; - отдел информирования по продукту 	<p>В отделе занимаются тем, чтобы услуги Компании широко распространялись и были всегда доступны, чтобы клиенты, привлекали для получения услуг, формируют центральный файл и записи.</p> <ul style="list-style-type: none"> - презентация и консультирование по услугам компании, помощь клиентам в выборе наиболее оптимального пакета услуг, заключение договоров на услуги, осуществление продаж, поддержка развития отношений с клиентами; - анализ результатов опросов, создание брошюры, журналов, создание материалов и систематизация информации об услугах компании, составление базы данных клиентов. 	<p>Проведение опросов для выявления потребностей потенциальных клиентов</p>
<p>Финансовое отделение</p>	<ul style="list-style-type: none"> - выписка квитанции на весь доход, отслеживание точности данных, содержащихся в файлах со счетами клиентов, и чтобы эти файлы находились в настоящем времени. Сбор средств за все услуги, предоставляемые компанией, подготовка договоров, получение комиссионных от партнёров; - оплата, утвержденных советов директоров счетов, сбор данных о доходах и расходах и занесение их в таблицы Excel; расчет заработной платы и других вознаграждений сотрудникам; - ведение бухгалтерского и налогового учета 	<p>Ведение бухгалтерского и налогового учета</p>
<p>Производственное отделение, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - технический отдел; - отдел производства услуг; - отдел экспертного сопровождения 	<p>Предоставляет услуги Компании высоко качества и в большом объеме с великолепным результатом у каждого клиента так, что компания честно и с гордостью предоставляет свои услуги.</p> <ul style="list-style-type: none"> - отдел быстро качественно, своевременно подготавливает помещения, территорию, место для проведения обслуживания клиентов, для того чтобы работа была проведена максимально эффективно; - предоставляет высококачественные услуги клиентам компании, отвечает за своевременное проведение и выполнение всех обязательств, прописанных в договоре услуге перед клиентом; - предоставляет высококачественные услуги клиентам компании, находит наиболее оптимальное решение 	

Продолжение таблицы 1

1	2	3
	сложных ситуаций, решает задачи в любой сфере бизнеса повышенного уровня, помогает экспертным мнением в решении задач другим подразделениям компании	
Отделение качества и квалификации	Корректирует всю организацию, ее продукты, район деятельности, обучает сотрудников компании, повышая их ценность, делает их более способными быстрее и в большем объеме достигнуть их ценный конечный продукт, выдает сертификаты всем, кто действительно достиг цели в обучении, добивается постоянного улучшения качества работы компании	Корректирование курса компании и ее сотрудников на ценный конечный продукт
Отделение расширения бизнеса, в том числе: - отдел по связям с общественностью - отдел по работе с агентствами и партнерами - отдел сети по России	Создает большее доверие к компании у новой публики и занимается продвижением, привлекает новую публику. - приводит новую публику в компанию с помощью, созданной на основе опросов рекламе, при помощи распространения историй успехов, статей, материалов компании; - назначает людей на посты внештатных сотрудников, обучает их, которые направляют большой поток людей в компанию для получения услуг в обмен на комиссионные; - создает представительства по всей России, открывает новые филиалы, формирует крепкую сеть с целью привлечения еще большего потока людей в компанию.	

Функции отделений организации тщательно проработаны руководителями, у каждого отделения свои отделы, у всех отделов есть секции, которые мы не стали отражать в таблице, так как они являются формальными, но помогают разделять функции между сотрудниками и стажерами, позволить им углубиться в ту или иную сферу деятельности, закрепленную за сотрудником. Однако отметим, что финансовое отделение не имеет ни отделов, ни секций, в данном отделении работает один сотрудник и один стажер, что сокращает возможности данного отделения, по обеспечению экономической безопасности исследуемой организации, а также может привести к ошибкам из-за высокой нагрузки.

В проведении анализа организации важно не только разобраться в ее организационной структуре, но и отразить характеристику экономической структуры организации, представим ее в таблице 2.

Таблица 2 – Основные показатели деятельности ООО НАК «Аудит Центр»

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Изменение показателя	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	в тыс. руб. (2018- 2016)	в % ((2018-2016) : 2016))
1	2	3	4	5	6
Выручка	5292	4945	5243	-49	-0,92
Расходы по обычным видам деятельности	(4962)	(4606)	(4960)	-2	-0,04
Прибыль (убыток) от продаж	330	339	283	-47	-14,24
Прочие доходы и расходы	(232)	(207)	(146)	-86	-37,06
Чистая прибыль (убыток)	98	132	137	+39	+39,80

В результате проведенного анализа наблюдаем снижение выручки в 2018 году в сравнении с 2016 годом на 49 тыс. руб. Расходы организации уменьшились на 2 тыс. руб. за тот же анализируемый период, соответственно прибыль от продаж снизилась на 47 тыс. руб. за тот же период.

Однако в организации уменьшились дополнительные расходы на 86 тыс. руб., что повлияло на рост чистой прибыли организации (на 39 тыс. руб.). Однако отметим, что в сравнении с 2017 годом выручка выросла на 298 тыс. руб. возможно снижение выручки относительно 2016 года связано с однородностью предлагаемых услуг, в 2018 году организация стала оказывать дополнительные услуги: разовые услуги, печать баннеров, что повлияло на рост выручки.

2.2 Анализ факторов внутренней и внешней среды ООО НАК «Аудит Центр»

«Экспресс-анализ дает общее представление о деятельности организации и позволяет достаточно оперативно оценить экономическое положение организации через основные индикаторы, что позволяет определить уровень внутренней экономической безопасности». ²⁴

Под экспресс-анализом мы понимаем: просмотр отчета по формальным признакам, ознакомление с заключением аудитора, обзор учетной политики, выявление и оценка болевых статей отчетности, ознакомление с ключевыми индикаторами, пояснений к отчетности, общая оценка имущественного и

²⁴ Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник. М. : ИНФРА-М, 2017. 48 с.

финансового состояния по данным отчетности, формулирование выводов по результатам проведенного анализа.

Приведенный в данном отчете анализ ООО НАК "Аудит Центр" выполнен за период с 01.01.2016 по 31.12.2018 г. (3 года). Качественная оценка финансовых показателей ООО НАК "Аудит Центр" выполнена с учетом принадлежности к отрасли "Деятельность в области права и бухгалтерского учета" (класс по ОКВЭД – 69).

На первом этапе проведем вертикальный и горизонтальный анализ структуры имущества и источников его формирования. Источниками формирования имущества организации являются собственный капитал: уставный капитал, добавочный и резервы, фонды социальной сферы, резервы предстоящих расходов, нераспределённая прибыль, доходы будущих периодов; заемный капитал: обязательства долгосрочного и краткосрочного характера. Представим данные в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ структуры имущества и источников его формирования

Показатель	Изменение за анализируемый период						
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		в тыс. руб.	в %
	2016-2015	2017-2016	2018-2017	На 2016 г	На 2018 г	(2018-2016)	((2018-2016) : 2016))
1	2	3	4	5	6	7	8
Актив							
Внеоборотные активы	+87	-31	-42	4,8	0,8	-73	-83,9
Запасы	+2	+5	-4	0,1	0,2	+1	50
Денежные средства и их эквиваленты	+2	0	+1	0,7	0,7	+1	8,3
Дебиторская задолженность	+1728	111	-50	94,5	98,4	61	3,5
Пассив							
Собственный капитал	+250	+132	+137	14,2	29,1	+269	103,5
Кредиторская задолженность	+660	-47	-232	36,1	21	-279	-42,2
Краткосрочные заемные средства	+909	0	0	49,7	49,7	0	0
Валюта баланса	+1819	+85	-95	100	100	-10	-0,5

В целом, валюта баланса в 2017 году увеличилась на 85 тыс. руб. в сравнении с 2016 годом, но к 2018 году показатель снизился в абсолютном значении на 95 тыс. руб. Покажем на диаграмме структуру активов Компании (рисунок 8).

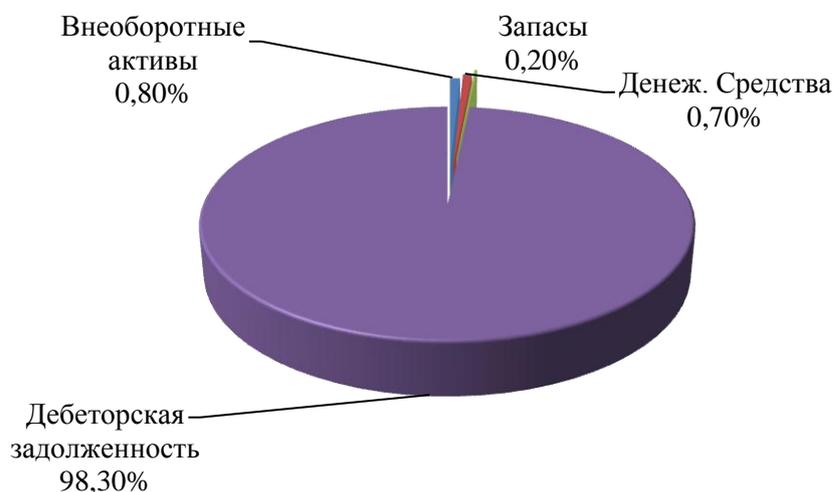


Рисунок 8 – Структура активов Компании в 2018 году

В структуре активов наибольшую долю занимает дебиторская задолженность, в 2018 году в сравнении с 2017 годом она уменьшилась на 50 тыс. руб., однако все равно является основной частью активов организации (98,4 %). Это может быть связано с высоким доверием компании к своим клиентам, в результате чего они (клиенты) пользуются таким положением.

Покажем на диаграмме структуру пассивов организации (рисунок 9).

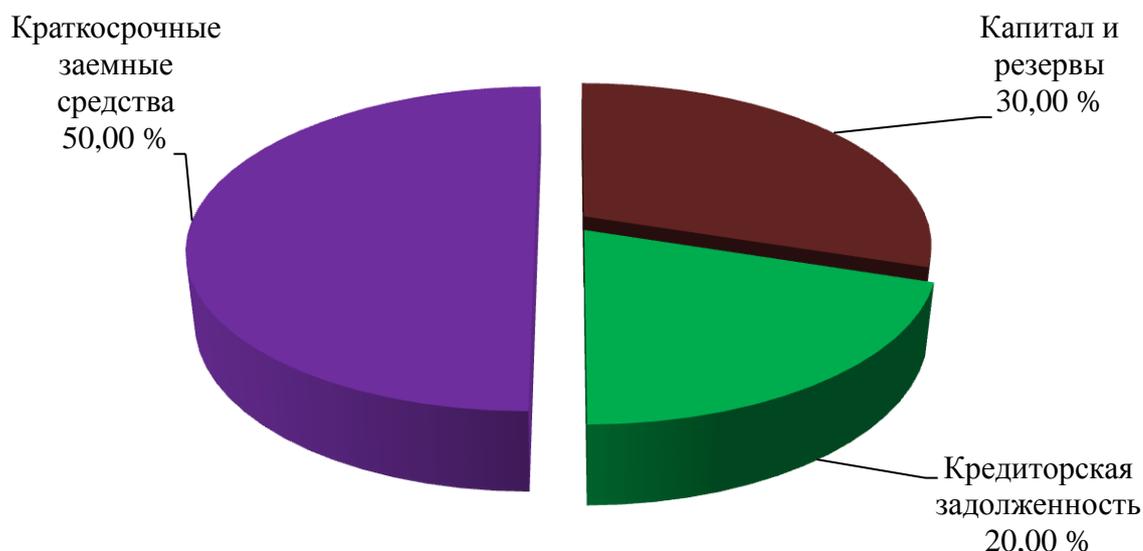


Рисунок 9 – Структура пассивов Компании в 2018 году

В структуре пассивов баланса в 2018 году наибольшую долю занимают краткосрочные заемные средства (49,7 %), в течение анализируемого периода сумма заемных средств не изменилась. Заемные средства могут служить для покрытия оборотных активов, организация в данном случае имеет малую возможность для маневра в случае непредвиденных обстоятельств (падение спроса, снижение цены на услуги, рост затрат), что создает риск утраты платежеспособности.

Собственный капитал компании увеличивается ежегодно, в 2018 году в сравнении с 2017 годом изменение составило 137 тыс. руб. Отметим, что увеличение происходит за счет чистых активов организации, они значительно превышают уставный капитал, увеличиваются в течение периода, а это положительно характеризует финансовое положение организации по данному признаку.

Кредиторская задолженность снижается ежегодно, что является положительным моментом для организации.

В общем, структура активов организации на 31 декабря 2018 г. характеризуется большой долей (99,2 %) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. По состоянию на 31.12.2018 капитал и резервы орга-

низации составили 529 тыс. руб., хотя на 31.12.2015 капитал и резервы организации составляли 10 тыс. руб. (т.е. рост составил 519 тыс. руб.), что положительно сказывается на организации.

Следующим этапом рассчитаем показатели ликвидности, платежеспособности, характеризующие, может ли она своевременно и в полном объеме произвести расчеты по обязательствам перед контрагентами. Для начала соотнесём статьи баланса к группам от медленно реализуемым к быстро реализуемым (рисунок 10).



Рисунок 10 – Группировка активов и пассивов имущественным подходом

Имущественный подход в первую очередь относится к кредиторам и заключается в оценке сбалансированности активов и пассивов по срокам. Анализ ликвидности баланса имущественным подходом ООО НАК «Аудит Центр» за 2016 - 2018 гг. представлен в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ ликвидности баланса ООО НАК «Аудит Центр» за 2016 - 2018 гг.

2016 г.			
Актив	Условие	Пассив	Излишек (недостаток) платежных средств, тыс. руб.
A4=87	≤	П4=260	173
A3=2	≥	П3=0	2
A2=1728	≥	П2=909	819
A1=12	≤	П1=660	-648
2017 г.			
Актив	Условие	Пассив	Излишек (недостаток) платежных средств, тыс. руб.
A4=56	≤	П4=392	336
A3=7	≥	П3=0	7
A2=1839	≥	П2=909	930
A1=12	≤	П1=613	-601
2018 г.			
Актив	Условие	Пассив	Излишек (недостаток) платежных средств, тыс. руб.
A4=14	≤	П4=529	515
A3=3	≥	П3=0	3
A2=1789	≥	П2=909	880
A1=13	≤	П1=381	-368

Анализ ликвидности компании имущественным методом показал, что не все условия ликвидности выполнены, так как кредиторская задолженность превышает сумму денежных средств на 368 тыс. руб. в 2018 году, это означает, что компания не в состоянии оплатить задолженность кредиторам из собственных денежных средств.

В таблице 5 проведем коэффициентный анализ ликвидности.

Таблица 5 - Коэффициенты ликвидности ООО НАК «Аудит Центр»

Показатели	Значение			Изменение 2017	Изменение 2018
	2016	2017	2018		
1	2	3	4	5	6
Коэффициент общей ликвидности	0,79	0,87	1,09	0,09	0,21
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,0076	0,0079	0,0101	0,0002	0,0022
Коэффициент текущей ликвидности	1,11	1,22	1,40	0,11	0,18
Коэффициент быстрой ликвидности	1,11	1,22	1,40	0,11	0,18

Коэффициентный анализ ликвидности показал, что коэффициент общей ликвидности в сравнении со среднеотраслевыми значениями (больше 1) к 2018 году в пределах нормы, однако коэффициент абсолютной ликвидности сильно отстает от среднеотраслевого значения (0,38), что говорит о неспособности компании оплатить немедленно обязательства за счет денежных средств. Наблюдается рост коэффициента текущей ликвидности и коэффициента быстрой ликвидности, но они отстают от среднеотраслевых значений (2,82 и 2,52) соответственно на 1,42 и 1,12 ед. в 2018 году, данный факт свидетельствует об улучшении платежеспособности компании к 2018 году, но при этом существование трудностей в покрытии текущих обязательств еще имеет место быть, на что повлияла как высокая кредиторская задолженность, так и высокая дебиторская задолженность и краткосрочные заемные средства.

Для бесперебойной работы коммерческой организации большое значение имеет обеспеченность запасов устойчивыми источниками финансирования. Так финансовую устойчивость организации можно определить с помощью коэффициентов финансовой устойчивости (таблица 6)²⁵.

Таблица 6 – Анализ финансовой устойчивости ООО НАК «Аудит Центр»

Показатели	Значение			Ограничение	Изменение 2017	Изменение 2018
	2016	2017	2018			
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	0,10	0,18	0,29	0,59	0,08	0,11
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	3,49	2,32	1,72	<1	-1,17	-0,6
Коэффициент автономии	0,14	0,21	0,29	0,62	0,07	0,08
Коэффициент мобильности имущества	0,95	0,97	0,99	1	0,02	0,02
Коэффициент финансовой устойчивости	0,14	0,21	0,29	>0,75	0,07	0,08

По анализу финансовой устойчивости организации можем отметить,

²⁵ Анализ финансовой отчетности. Ред. М.А.Вахрушина. М. 2017. С. 97.

что все показатели не соответствуют среднеотраслевым значениям, однако в динамике улучшаются. Это говорит о том, что в организации малая доля собственных оборотных средств, необходимых для ее финансовой устойчивости, но ежегодно организация наращивает свой капитал по мере своего развития.

Рентабельность – это один из показателей, характеризующий экономическую эффективность работы предприятия. Рентабельность представляет собой такое использование средств, при котором организация не только покрывает свои затраты доходами, но и получает прибыль. Анализ рентабельности представим в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ рентабельности НАК ООО «Аудит Центр»

Показатели	Значение			Ограничение, %	Изменение 2017	Изменение 2018
	2016	2017	2018			
1	2	3	4	5	6	7
Чистая рентабельность, %	10,6	7	7,3	-	-3,6	0,3
Рентабельность продаж, %	6,2	6,8	5,4	12,3	0,6	-1,4
Общая рентабельность, %	1,9	2,7	2,6	-	0,8	-0,1
Рентабельность активов, %	10,7	7,3	7,05	17,2	-3,4	-0,3
Рентабельность собственного капитала, %	72,6	30	40	36,5	-42,6	10

Показатель рентабельности в 2018 году в сравнении с 2016 годом снизился на 3,3 процентных пункта, а в сравнении с 2017 годом вырос на 0,3 процентных пункта, это результат снижения выручки относительно 2016 года. Показатель рентабельности продаж также снизилась к 2018 году. Общая рентабельность в 2017 году увеличилась на 0,8 процентных пунктов, а в 2018 году снизилась на 0,1 процентных пунктов, рентабельность активов и собственного капитала значительно снижается в 2017 году, и к 2018 году наблюдаем небольшой рост показателей. Это говорит о не эффективном использовании активов и собственного капитала, о снижении выручки возможно за счет не эффективной работы персонала и изменении структуры ассортимента услуг.

Для оценки внутренних угроз компании также проводят анализ деловой активности, представим его в таблице 8.

Таблица 8 – Анализ деловой активности ООО НАК «Аудит Центр»

Показатели	Значение			Ограничение, %	Изменение 2017	Изменение 2018
	2016	2017	2018			
1	2	3	4	5	6	7
Рентабельность активов	10,7	7,3	7,05	17,2	-3,4	0,03
Фондоотдача	121	69	149	19,5	-52	80
Оборачиваемость оборотных активов, дней	60	132	127	126	72	-5
Оборачиваемость дебиторской задолженности, дней	59	131	126	69	72	-5
Оборачиваемость кредиторской задолженности, дней	24	50	36	22	26	-14

Фондоотдача в 2018 году в сравнении с 2017 годом увеличилась за счет снижения суммы основных средств. Оборачиваемость оборотных активов к 2018 году приблизилась к среднеотраслевому значению, однако оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженностей от среднеотраслевых значений сильно отстает, а это значит скорость погашения клиентами своей задолженности и скорость погашения исследуемой организацией задолженности перед поставщиками низкая, что негативно сказывается на организации.

Анализ внешних угроз для организации является ключевым фактором в обеспечении экономической безопасности Компании. «Внешняя среда – это комплекс хозяйствующих субъектов, общественных, экономических и природных условий, межгосударственных и национальных структур, а также других внешних условий и факторов, действующих в окружении предприятия, и которые влияют на все сферы его деятельности». ²⁶Внешнюю среду обуславливают внешние факторы влияния. Внешними факторами являются условия, которые предприятие не в силах изменить, но должно отслеживать в своей работе. Этими факторами выступают правительство, потребители, эко-

²⁶ Нойкин С.А. Анализ и оценка внешней среды организации. 2015. С. 7.

номические условия и т.д.²⁷

Для выявления внешних угроз экономической безопасности будем использовать SWOT анализ, PEST анализ, модели Портера: 5 сил конкуренции и конкурентную карту рынка, а также SNW анализ. При оценке внешних угроз экономической безопасности участвовали трое экспертов: Ковалева Т.В. руководитель отделения продаж, Самусенко С.Ю. специалист кадрового учета, Батяева Т.Ф. налоговый эксперт.

На первом этапе анализа определяются рыночные доли ведущих аудиторских компаний на рынке, которые рассчитываются по выручке за реализацию, результаты представлены на рисунке 11.

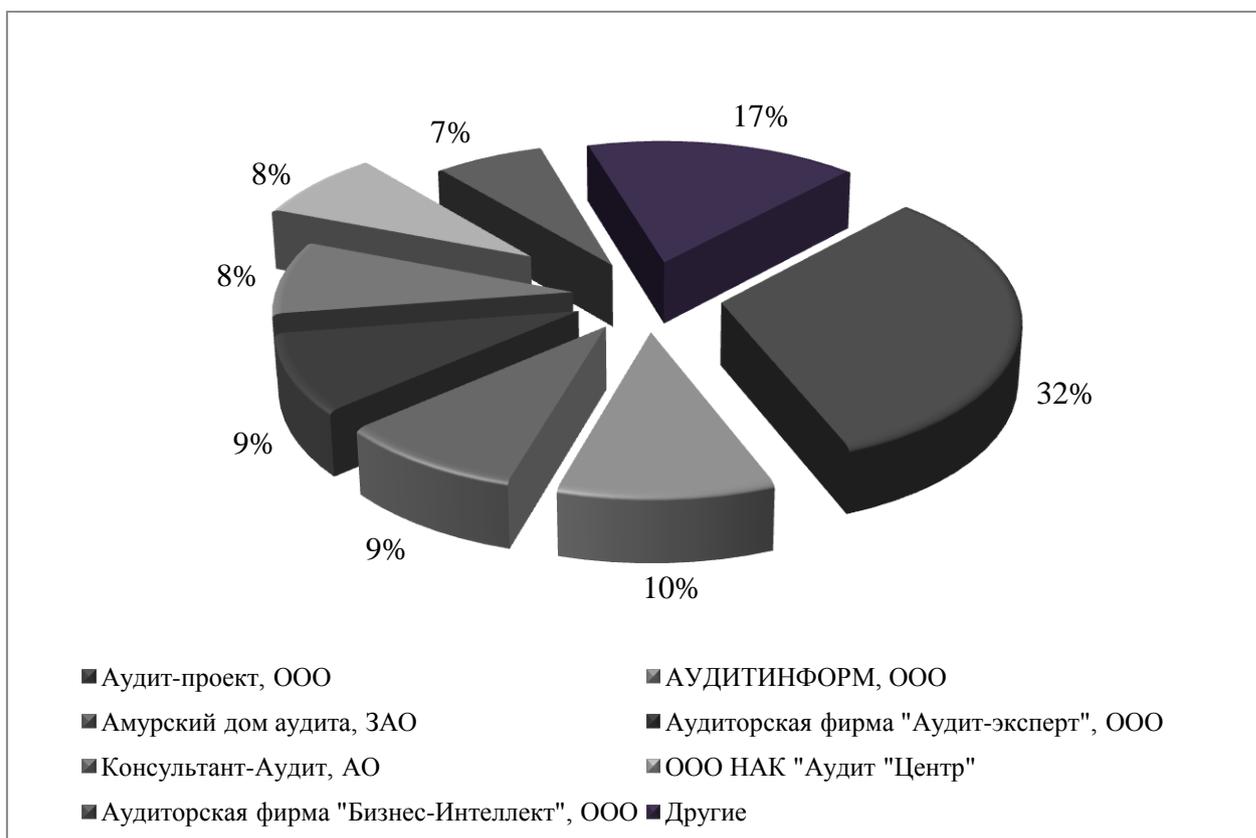


Рисунок 11 – Доли рынка отрасли аудита и бухгалтерского обслуживания в Амурской области на 2017 год

На 2017 год ООО НАК "Аудит "Центр" занимает 6 место по выручке от

²⁷ Вигман С.Л. Стратегическое управление. М. : Проспект, 2016. С. 16.

реализации среди аудиторских компаний Амурской области (8 %). Лидирующее положение на рынке занимает ООО «Аудит-проект (32 %), а ООО «Капиталь Аудит» среди аудиторских фирм является самой маленькой компанией (0,6 %), такая структура показывает, что организация приближена к уровню своих основных конкурентов: Аудитинформ, Амурский дом аудита, Аудит-Эксперт и Консультант-Аудит.

Привлекательность и прибыльность отрасли зависят от ее структуры, которая по М. Портеру определяется пятью силами конкуренции: конкуренция внутри отрасли, сила поставщиков, сила потребителей, сила новых участников, сила товаров заменителей. Анализ конкуренции Майкла Портера для ООО НАК "Аудит "Центр" был проведен на основании опроса троих вышеперечисленных экспертов компании по пятибалльной шкале, где 5 – это наиболее сильное влияние, представлен в таблице 9.

Таблица 9 – Анализ пяти сил конкуренции М. Портера для ООО НАК «Аудит Центр»

Сила конкуренции	Характеристика угрозы	Баллы
1	2	3
Конкуренция внутри отрасли	В отрасли аудиторских услуг и бухгалтерского обслуживания действует более 15 организаций, их выручка с продаж в основном от 6 млн. руб. и менее. Основными конкурентами Компании являются: ООО «Аудитинформ», ООО «Аудит-проект, ЗАО «Амурский дом аудита», ООО «Аудит эксперт», АО «Консультант-аудит» и ООО «АСА». Рост рынка не высокий, низкая дифференциация услуг говорит о сильной внутриотраслевой конкуренции.	4,6
Сила поставщиков	Основные поставщики: АкваЛайф, Амуртеплосервис, Амурэлектросетьсервис, Амурводоканал, РОСБЕЗ-ОПАСНОСТЬ, 1С:БухОбслуживание. Это поставщики, отвечающие за теплоснабжение, водоснабжение и электроэнергию, АкваЛайф поставляет бутилированную воду, а услуги охранной сигнализации осуществляет Росбезопасность. Также Компания обращается и к другим поставщикам, которые не являются постоянными. Они осуществляют полиграфические услуги, услуги по производству картона, производители сладостей и др.	1,6

Продолжение таблицы 9

1	2	3
Сила потребителей	Сегмент покупателей не широк, покупатели не сконцентрированы и им не требуются услуги в больших масштабах, компании приходится идти на уступки для обеспечения гарантированного дохода. Однако качество услуг отличается в средней степени, услуги однородны, но не схожи по цене, покупатель может переключиться между игроками, не смотря на возможные риски, покупатели имеют потребность снизить уровень своих затрат, имеют высокую чувствительность к цене.	4,3
Сила новых участников	Начальный уровень вложений для вступления в отрасль не высокий, что упрощает новым игрокам войти в отрасль. Однако высокие постоянные издержки, в этой отрасли сложнее получить доступ к целевой аудитории, к тому же ограничения, накладываемые на законодательном уровне, высоки, что в совокупности говорит о высоком барьере входа в отрасль.	2
Сила услуг-заменителей	Услуг заменителей в отрасли нет.	1

Проведя анализ, мы выяснили, что наибольшее влияние имеет сила потребителей и конкуренция внутри отрасли. Далее построим конкурентную карту рынка (таблица 10), для этого необходимо определить по каждому конкуренту долю и темп роста рынка.

Таблица 10 – Данные для построения конкурентной карты рынка ООО НАК «Аудит Центр»

Конкуренты	Доля Рынка 2016	Доля рынка 2017	Темп роста рынка
1	2	3	4
КАПИТАЛЬ АУДИТ	0	0,0059	100
Амурсоюззаудит	0,0109	0,0064	58,76
Бизнес Советник Аудит	0,0097	0,0064	66,14
Амур Аудит	0,0041	0,0094	228,9
Международный Аудит-Эксперт	0,0142	0,0201	141,27
Универс-Аудит	0,0396	0,0286	72,18
АУДИТ ЛМ	0,0449	0,0439	97,79
АСА	0,0402	0,0443	109,99
Аудиторская фирма "Бизнес-Интеллект"	0,1081	0,0658	60,91
Аудит "Центр"	0,0945	0,0791	83,73
Консультант-Аудит	0,0883	0,0839	95,00
Аудиторская фирма "Аудит-эксперт"	0,0475	0,0891	187,73
Амурский дом аудита	0,1189	0,0914	76,83
АУДИТИНФОРМ	0,0104	0,1049	1006,51
Аудит-проект	0,3686	0,3207	87,02

Отметим, что темп роста рынка не высокий, а темп роста долей рынка компании Аудит Центр в 2017 году снизился на 17 %. Далее, используя методику М. Портера, построим конкурентную карту рынка (таблица 11).

Таблица 11 – Данные для построения конкурентной карты рынка ООО НАК «Аудит Центр»

		Аутсайдеры		Слабые		Сильные		Лидеры	
		$d_{min}; d_{cp} - 3\sigma'_1$		$d_{cp} - 3\sigma'_1; d_{cp}$		$d_{cp}; d_{cp} + 3\sigma'_2$		$d_{cp} + 3\sigma'_2; d_{max}$	
		0,01	0,05	0,05	0,07	0,07	0,17	0,17	0,32
Лидеры	$t_{max} = 454$					Аудитинформ;			
	$t_{cp} + 3\sigma'_2 = 142$								
Сильные	$t_{cp} + 3\sigma'_2 = 142$	Капиталь Аудит; Амур Аудит;				Аудит-Эксперт;			
	$t_{cp} = 33$								
Слабые	$t_{cp} = 33$								
	$t_{cp} - 3\sigma'_1 = 29$								
Аутсайдеры	$t_{cp} - 3\sigma'_1 = 29$	Амурсоюзит; Бизнес Советник Аудит; Международный Аудит-эксперт; Универс-Аудит; Аудит ЛМ; АСА		Бизнес-Интеллект		Аудит Центр; Консультант-Аудит; Амурский дом аудита		Аудит-проект	
	$t_{min} = -20$								

На рынке аудиторских услуг и бухгалтерского обслуживания Аудитинформ является компанией с сильной, быстро улучшающейся конкурентной позицией, Аудит-проект является лидером с быстро ухудшающейся конкурентной позицией. Также сильными игроками являются Капиталь Аудит, Амур Аудит и Аудит-Эксперт. ООО НАК «Аудит Центр» является сильным конкурентом с быстро ухудшающейся конкурентной позицией. Такая же конкурентная позиция у компаний Консультант-Аудит и Амурский Дом Аудита.

Для более эффективного использования экономических ресурсов, необходимо провести PEST-анализ. PEST-анализ, выводы и результаты позволяют провести адекватную оценку внешней экономической ситуации, которая складывается в производственной и коммерческой среде. Для анализа

необходимо все факторы (политические, экономические, социальные, технологические) рассматривать совместно в виде матрицы (таблица 12) . Каждый фактор оценивается тремя экспертами (Ковалева Т.В. руководитель отделения продаж, Самусенко С.Ю. специалист кадрового учета, Батяева Т.Ф. налоговый эксперт) по пятибалльной шкале:

- 5 – сильное влияние;
- 4 – среднее влияние;
- 3 – влияние ниже среднего;
- 2 – слабое влияние;
- 1 – очень слабое влияние;
- 0 – отсутствие влияния фактора на организацию.

Таблица 12 – PEST анализ компании на 2018 г. и прогнозный 2019 г.

Факторы	Средний балл	
	2018	2019
1	2	3
1 Политические, средний балл	3,6	3,1
1.1 Уровень социально-экономического развития (материальная ответственность, ценообразование, конкуренция, свободный обмен, частная собственность)	3,3	3
1.2 Внутривнутриполитическая стабильность (возможность предприятия прогнозировать изменения, и быстро перестраиваться под них, значительное уменьшение риска несения убытков)	4,6	3,6
1.3 Постоянные изменения в налоговом законодательстве	4,3	3,6
1.4 Изменения законодательства в области аудита	2	2,3
2 Экономические, средний балл	3,7	3,6
2.1 Общая характеристика экономической ситуации (подъем, стабильность, спад)	4,6	3,5
2.2 Высокая дебиторская задолженность	4,3	3,6
2.3 Услуги компании не являются новыми на рынке	3,3	3,6
2.4 Снижение темпов роста выручки	4	4,3
2.5 Отсутствие отделения экономической безопасности	2,3	2,6
3 Социальные, средний балл	3,45	3,48
3.1 Реклама и связи с общественностью (бренд, репутация, имидж компании)	5	5
3.2 Большая текучесть кадров, нет возможности поддерживать постоянство кадров	4,6	4,3
3.3 Мало специалистов, соответствующих требованиям законодательства при проведении аудита	2,6	2,3
3.4 Потребительские предпочтения	1,6	2,3
4 Технологические, средний балл	2,7	3,3
4.1 Нехватка автоматизированного программного обеспечения в аудиторской сфере	3,3	4,3
4.2 Низкий уровень информационной безопасности	3,6	4,3
4.3 Развитие автоматизированного программного обеспечения у конкурентов	2,3	2,3
4.4 Увеличение стоимости программного обеспечения и технических устройств	1,6	2,3
5 Итоговый средний балл	3,36	3,37

В целом, анализ PEST-факторов позволяет сделать вывод, что серьезными угрозами для организации ООО НАК «Аудит Центр» являются социальные факторы, такие как связи с общественностью, текучесть кадров, а также экономические факторы, относящиеся к финансовому состоянию организации. Также отметим высокий балл критерия информационная безопасность, так как в данной сфере деятельности она имеет первостепенное значение. Следовательно, чтобы преодолеть данные угрозы компании надо направить свои усилия на удержание и привлечение квалифицированных сотрудников на постоянной основе, использовать краткосрочные и долгосрочные методы прогнозирования, чтобы сохранить имидж Компании и передать функции по обеспечению информационной безопасности на аутсорсинг специализированной на этом компании.

Для оценки частей организации проводят SNW анализ (таблица 13). Количество этих частей определяется индивидуально, но есть определённые стандарты, которые призывают рассматривать именно их. Такие стандарты законодательно не прописаны, а установлены деловой практикой. SNW анализ предназначен для стратегического анализа внутренней среды организации, а точнее её сильных, слабых сторон, а также нейтральной или усреднённой оценки определённых элементов на предприятии.

Таблица 13 – SNW анализ ООО НАК «Аудит Центр»

Критерии оценки потенциала	Качественная оценка организации		
	S сильная	N нейтральная	W слабая
1	2	3	4
1 Услуги:		+	
1.1 Качество услуг	+		
1.2 Цена на услуги		+	
1.3 Инновации		+	
2 Кадры:	+		
2.1 Социальная адаптация	+		
2.2 Профессиональная ориентация	+		
2.3 Квалификация персонала		+	
2.4 Текучесть кадров	+		
2.5 Кадровая политика		+	

1	2	3	4
2.6 Оценка результатов труда	+		
3 Организация и управление	+		
3.1 Планирование		+	
3.2 Мотивация персонала	+		
3.3 Контроль	+		
3.4 Стратегия организации		+	
4 Маркетинг:	+		
4.1 Исследование рынков	+		
4.2 Реклама	+		
4.3 Сегментирование	+		
4.4 Техподдержка и обслуживание в офисе	+		
5 Финансы:			+
5.1 Оперирование денежными средствами		+	
5.2 Инвестирование			+
5.3 Уровень бухгалтерского учета		+	
5.4 Оценка финансового положения			+

После проведения SNW анализа можно сделать вывод, что Компания использует свои сильные стороны для обучения персонала и реализации рекламной деятельности.

По некоторым позициям Компания получила оценку «слабая», а значит, для повышения экономической безопасности необходимо особенно уделить внимание критериям: финансы.

В литературе, многие авторы отмечают, что SNW анализ не подходит для микро и нано предприятий, и проводить его организации не имеет смысла, тем более, если компания проводит SWOT анализ. Он придуман давно и является классическим инструментом маркетинга. Его задача: позволить оценить сильные и слабые стороны товаров и услуг, возможности и риски развития компании на рынке. Итогом анализа является матрица, представим ее на рисунке 12.

	Возможности	Угрозы
	<ul style="list-style-type: none"> – высокие барьеры для входа в отрасль (существуют ограничения на законодательном уровне); – дифференциация услуг (услуги кол-центра, аренда конференц-зала, переводчика, подбора персонала); – инновации и инвестирование (создание приложения для упрощения работы с клиентами, а также современного программного обеспечения для упрощения и ускорения работы аудиторов) 	<ul style="list-style-type: none"> – проведение конкурентами невыгодной ценовой политики (цены у конкурентов ниже чем у компании); – расширение предоставляемых услуг конкурентами (за счет предоставления дополнительных услуг); – слабая информационная безопасность – неплатежеспособность клиентов (высокая дебиторская задолженность)
Сильные стороны	Сила и Возможности	Сила и Угроза
<ul style="list-style-type: none"> – высокая узнаваемость компании; – хорошее качество услуг (по опросам клиентов компанией); – широкий спектр дополнительных услуг (разовая подача отчетности, полного бухгалтерского, налогового сопровождения, консультации по любым вопросам, касаемые состояния организации); – высококвалифицированный персонал (сотрудники со стажем 20 лет); – участие в конференциях, форумах, и др. мероприятиях (ближайший пример: АмурЭкспоФорум; Конференция по новациям НДС); 	<ul style="list-style-type: none"> – хорошая репутация (за счет качества услуг и узнаваемости компании) – увеличение количества клиентов за счет расширения возможных дополнительных услуг; – инвестирование в технологии и программное обеспечение – новые ценовые условия. 	<ul style="list-style-type: none"> – рост конкурентоспособности (хорошая репутация – постоянные клиенты) – снижение издержек и пересмотр цен; – постоянный мониторинг проектов конкурентов; – постоянное отслеживание тарифных планов конкурентов.
Слабые стороны	Слабость и Возможность	Слабость и Угроза
<ul style="list-style-type: none"> – выручка на уровне 2016 года; – цены выше, чем у конкурентов; – малая доля рынка; – высокая конкуренция (клиенты могут легко переключиться между конкурентами) 	<ul style="list-style-type: none"> – новые сотрудничества; – ориентированность на более широкий контингент клиентов (самозанятые, поиск потенциальных клиентов в соцсети инстаграм и т.д.); – новое программное обеспечение для улучшения техподдержки; – привлечение прибыли за счет увеличения числа клиентов; – рекламирование достижений и успехов; 	<ul style="list-style-type: none"> – экономический рост конкурентов схожих по масштабу и финансовому положению; – утечка информации; – ориентированность на потребности клиентов

Рисунок 12 – Матрица SWOT для ООО НАК «Аудит Центр»

В итоге отметим, у компании есть слабые стороны и угрозы, на которые необходимо отреагировать: выручка на уровне 2016 года, доля рынка меньше чем у основных конкурентов, проведение конкурентами невыгодной ценовой политики, изменения, ограничения законодательства, а также консервативность самой сферы аудиторских услуг, высокая дебиторская задолженность, угрозы информационной безопасности, текучесть кадров. Клиенты компании пользуются ее доверием, в результате платежеспособность и ликвидность имеет отрицательную оценку, изменение структуры ассортимента

продаж, а именно преобладание разовых услуг (по данным учета организации) позволило временно привлечь новых клиентов и вернуть выручку на уровень 2016 года, однако ценовые условия компании выше, чем на рынке, что не позволяет удержать клиентов, проблемы информационной и финансовой безопасности компании можно объяснить отсутствием специализированного отделения по их обеспечению, а некачественный подбор кадров привел к их текучести.

2.3 Управление рисками на основе риск-ориентированного подхода ООО НАК «Аудит Центр»

В первой главе данной дипломной работы мы говорили о показателях, рассчитываемые налоговыми органами для отнесения налогоплательщика к той или иной группе риска. Для применения данной методики к коммерческой организации необходимо внести определенные изменения, так как не все показатели, рассчитываемые налоговыми органами известны на данный момент, поэтому, по методике бальной оценки финансового состояния организации Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой мы составим группы показателей, определяющие тот или иной риск, проанализированный во второй главе данной работы и соотнесем его с группами риска (безрисковая зона, допустимый риск, средний риск, высокий риск, критический риск).

В результате проведенного анализа во второй главе данной работы можем выделить несколько рисков: утрата ликвидности, снижение финансовой устойчивости, вероятность банкротства, риски структуры активов и пассивов, риск неэффективного управления, риск низкой деловой активности, риск не прибыльной хозяйственной деятельности, риск малой доли рынка в сравнении с другими организациями.

Все риски классифицируем от критического до безрискового исходя из фактического уровня значения коэффициентов и рейтинга каждого индикатора, выраженного в баллах.

В таблице 14 отразим показатели ликвидности и платежеспособности. В столбце «критерий» отразим ограничение показателя по среднеотраслевым

данным Росстата организаций по виду деятельности «деятельность в области права и бухгалтерского учета» с выручкой до 10 млн. руб., разобьем его на несколько уровней и каждому уровню назначим определенный балл (от -1 до 1). В результате к критическому риску будут относиться показатели от -1 до -0,6, к высокому риску будут относиться показатели от -0,6 до -0,2, к среднему риску будут относиться показатели от -0,2 до 0,2, к допустимому риску будут относиться показатели от 0,2 до 0,6, к безрисковой зоне относятся показатели от 0,6 до 1.

Таблица 14 – Оценка риска утраты ликвидности

Показатель	Бальная оценка значения коэффициента	Значение показателя на 2017 год	Значение показателя на 2018 год	Количество баллов		Среднее значение баллов
				2017 год	2018 год	
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент общей ликвидности	Если <1, то -1 Если =1, 0 Если >1, то 1	0,9	1,1	0	1	0,5
Коэффициент абсолютной ликвидности	Если <0,3, то -1 Если 0,3-0,5, то 1 Если >0,5, то 0	0,01	0,01	-1	-1	-1
Коэффициент текущей ликвидности	Если <1,82, то -1 Если 1,82-3,82, то 1 Если >3,82, то 0	1,2	1,4	-1	-1	-1
Коэффициент быстрой ликвидности	Если <1,52, то -1 Если 1,52-3,52, то 1 Если >3,52, то 0	1,2	1,4	-1	-1	-1
Итого						-0,5

В результате проведенного анализа, можем сказать, что риск утраты ликвидности относится к группе «высокий риск».

Далее оценим риски структуры активов и пассивов в таблице 15.

Таблица 15 – Оценка рисков структуры активов и пассивов

Показатель	Бальная оценка значения коэффициента	Значение показателя на 2017 год	Значение показателя на 2018 год	Количество баллов		Среднее значение баллов
				2017 год	2018 год	
1	2	3	4	5	6	7
Излишек или недостаток собственных оборотных средств	Если недостаток, то -1 Если примерно равен, 0 Если излишек, то 1	329	512	1	1	1
Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников	Если недостаток, то -1 Если примерно равен, 0 Если излишек, то 1	329	512	1	1	1
Излишек или недостаток собственных, долгосрочных и краткосрочных обязательств	Если недостаток, то -1 Если примерно равен, 0 Если излишек, то 1	1238	1421	1	1	1
Итого						1

Анализ показал, что данная категория риска присвоена к безрисковой зоне. В таблице 16 оценим риск снижения финансовой устойчивости

Таблица 16 – Оценка риска снижения финансовой устойчивости

Показатель	Бальная оценка значения коэффициента	Значение показателя на 2017 год	Значение показателя на 2018 год	Количество баллов		Среднее значение баллов
				2017 год	2018 год	
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент финансовой устойчивости	Если <0,75, то -1 Если 0,75-0,85, 0 Если >0,85, то 1	0,2	0,3	-1	-1	-1
Коэффициент автономии	Если <0,5, то -1 Если 0,5-0,7, то 1 Если >0,7, то 0	0,2	0,3	-1	-1	-1
Коэффициент обеспеченности оборотных активов СОС	Если <0,3, то -1 Если 0,3-0,7, то 1 Если >0,7, то 0	0,2	0,3	-1	1	0

Продолжение таблицы 16

1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент мобильности имущества	Если <0,95 и >1,05, то -1 Если 0,95-0,99 и 1,01-1,05, то 0 Если =1, то 1	0,97	0,99	0	0	0
Итого						-0,5

Поясним, что СОС – это собственные оборотные средства. Риск снижения финансовой устойчивости относится к категории высокий риск. В таблице 17 оценим риск банкротства компании по моделям Таффлера, Спрингейта и Лего.

Таблица 17 – Оценка вероятности банкротства

Показатель	Бальная оценка значения коэффициента	Значение показателя на 2017 год	Значение показателя на 2018 год	Количество баллов		Среднее значение баллов
				2017 год	2018 год	
1	2	3	4	5	6	7
Модель Постюшкова	Если <0,75, то 1 Если 0,75-0,99, то 0 Если >0,99, то -1	0,3	0,2	1	1	1
Модель Спрингейта	Если <0,7, то 1 Если 0,7-0,8 то 0 Если >0,8, то -1	2,3	2,5	-1	-1	-1
Модель Лего	Если <-0,2, то 1 Если -0,4-(-0,3), то 0 Если >-0,3, то -1	-1,4	-1,3	1	1	1
Итого						0,3

В результате расчётов по трем методикам вероятности банкротства, отнесем данный риск к допустимому риску. В таблице 18 отразим показатели деловой активности.

Таблица 18 – Оценка риска снижения деловой активности

Показатель	Бальная оценка значения коэффициента	Значение показателя на 2017 год	Значение показателя на 2018 год	Количество баллов		Среднее значение баллов
				2017 год	2018 год	
1	2	3	4	5	6	7
Рентабельность активов	Если <7,02, то -1 Если 7,02-27,02, то 1 Если >27,02, то 0	7,3	7,05	1	1	1
Фондоотдача	Если <9,5, то -1 Если 9,5-20,5 то 1 Если >20,5, то 0	69	149	0	0	0
Оборачиваемость оборотных активов	Если <120, то -1 Если 120-130, то 1 Если >130, то 0	132	127	1	1	1
Оборачиваемость дебиторской задолженности, дней	Если <49, то 0 Если 49-89, то 1 Если >9, то -1	131	126	-1	-1	-1
Оборачиваемость кредиторской задолженности, дней	Если <12, то 1 Если 12-42, то 0 Если >42, то -1	50	36	-1	0	-0,5
Итого						0,1

Оценка риска снижения деловой активности показала среднюю вероятность риска. В таблице 19 оценим риск неэффективного управления.

Таблица 19 – Оценка риска неэффективного управления

Показатель	Бальная оценка значения коэффициента	Значение показателя на 2017 год	Значение показателя на 2018 год	Количество баллов		Среднее значение баллов
				2017 год	2018 год	
1	2	3	4	5	6	7
Чистая рентабельность	Если увеличивается, то 1 Если не изменяется, то 0 Если уменьшается, то -1	7	7,3	1	1	1
Рентабельность продаж	Если <10,3, то -1 Если 10,3-14,3 то 1 Если >14,3, то 0	6,8	5,4	-1	-1	-1

Продолжение таблицы 19

1	2	3	4	5	6	7
Общая рентабельность	Если увеличивается, то 1 Если не изменяется, то 0 Если уменьшается, то -1	2,7	2,6	-1	-1	-1
Итого						-0,3

Риск неэффективного управления соотнесем к группе высокого риска. В таблице 20 оценим риск не прибыльности хозяйственной деятельности.

Таблица 20 – Оценка риска не прибыльности хозяйственной деятельности организации

Показатель	Бальная оценка значения коэффициента	Значение показателя на 2017 год	Значение показателя на 2018 год	Количество баллов		Среднее значение баллов
				2017 год	2018 год	
1	2	3	4	5	6	7
Рентабельность активов	Если <7,02, то -1 Если 7,02-27,02, то 1 Если >27,02, то 0	7,3	7,05	1	1	1
Рентабельность собственного капитала	Если <26,5, то -1 Если 26,5-46,5 то 1 Если >46,5, то 0	30	40	1	1	1
Итого						1

Риск не прибыльности хозяйственной деятельности организации относится к безрисковой зоне. В таблице 21 оценим риск малой доли рынка в сравнении с другими организациями.

Таблица 21 – Оценка риска малой доли рынка в сравнении с другими организациями в этой же отрасли

Показатель	Бальная оценка значения коэффициента	Значение показателя на 2017 год	Значение показателя на 2017 год	Количество баллов		Среднее значение баллов
				2017 год	2018 год	
1	2	3	4	5	6	7
Доля рынка	Если <5, то -1 Если 5-10, то 0 Если >10, то 1	7,9	8	0	0	0
Итого						0

Риск малой доли рынка отнесем к среднему. В таблице 2 обобщим результаты анализа.

Таблица 22 – Сравнительная таблица оценки рисков ООО НАК «Аудит Центр»

Риски	Количество баллов	Группа риска
1	2	3
Утрата ликвидности и платежеспособности	-0,5	Высокий
Снижение финансовой устойчивости	-0,5	Высокий
Неэффективного управления	-0,3	Высокий
Малой доли рынка в сравнении с другими организациями	0	Средний
Низкой деловой активности	0,1	Средний
Вероятность банкротства	0,3	Допустимый
Структуры активов и пассивов	1	Безрисковая зона
Не прибыльности хозяйственной деятельности	1	Безрисковая зона
Итого	0,1	Средний

Проведенная оценка рисков по результатам анализа внешних и внутренних угроз позволила сделать следующие выводы:

- в совокупности ООО НАК «Аудит Центр» присвоена оценка среднего риска, это значит, что многие показатели по организации сильно отклоняются от среднеотраслевых значений, что говорит о неэффективной деятельности организации и возможном ее потенциале, отметим, что на оценку, также влияет место нахождения организации, так как среднеотраслевые показатели

рассчитываются по организациям по всей России;

- компания прибыльна, структура активов и пассивов соответствует виду деятельности, это положительно сказывается на организации. Малая доля рынка и низкая деловая активность вошли в среднюю группы риска, это значит, что организация по доле рынка незначительно отстает от основных своих конкурентов, риск снижения деловой активности получил средний балл за счет показателей фондоотдача, оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей, что говорит о снижении суммы основных средств, вероятно за счет амортизации, и проблемах с оплатой клиентами предоставляемых им услуг.

- финансовая устойчивость организации в сравнении со среднеотраслевыми показателями получила оценку высокого риска, что говорит о малой доли собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее финансовой устойчивости, и ее деятельность финансируется в большей степени за счет заемных средств, однако отметим, что показатели финансовой устойчивости растут в исследуемом периоде, что является положительным моментом. Высокий риск утраты ликвидности, говорит нам о неспособности организации погашать текущие обязательства за счет денежных средств, либо за счет оборотных активов, либо за счет наиболее ликвидных активов. Высокий риск неэффективного управления говорит нам о том, что сумма прибыли, которую организация получает с каждого рубля проданной услуги сильно отстает от среднеотраслевого значения, в исследуемой организации это связано с превышением темпа роста затрат над темпом роста выручки, что произошло в результате изменения структуры ассортимента продаж. На данный момент необходимо отреагировать на риски утраты ликвидности и платежеспособности, а также на риски неэффективного управления.

В результате проведенного анализа во второй главе были получены следующие выводы:

- характеристика экономической структуры организации:

а) наблюдается снижение выручки в 2018 году в сравнении с 2016 го-

дом на 49 тыс. руб. Расходы организации уменьшились на 2 тыс. руб. за тот же анализируемый период, соответственно прибыль от продаж снизилась на 47 тыс. руб. Однако в организации уменьшились дополнительные расходы на 86 тыс. руб., что повлияло на рост чистой прибыли организации (на 39 тыс. руб.). Однако отметим, что в сравнении с 2017 годом выручка выросла на 298 тыс. руб. возможно снижение выручки относительно 2016 года связано с однородностью предлагаемых услуг, в 2018 году организация стала оказывать дополнительные услуги: разовые услуги, печать баннеров, что повлияло на рост выручки;

- анализ финансового состояния организации:

а) валюта баланса увеличилась в 2017 году в сравнении с 2016 годом на 85 тыс. руб., однако к 2018 году показатель снизился на 95 тыс. руб.;

в) в структуре активов высокая дебиторская задолженность, доля которой в 2018 году 98,4 %, а в структуре пассивов в 2018 году наибольшую долю занимают краткосрочные заемные средства (49,7 %), сумма которых не меняется в течение исследуемого периода;

в) в 2018 году в сравнении с 2017 годом рентабельность продаж по чистой прибыли уменьшилась на 0,06 процентных пунктов, что, скорее всего, связано с изменением структуры ассортимента продаж, а также увеличением норм затрат труда, рентабельность активов выросла на 0,299 процентных пунктов за счет увеличения чистой прибыли, рентабельность собственного капитала уменьшилась на 10,74 процентных пункта за счет роста собственного капитала и снижения оборачиваемости активов;

г) анализ ликвидности компании функциональным методом показал, что не все условия ликвидности выполнены, так как кредиторская задолженность превышает сумму денежных средств на 368 тыс. руб. в 2018 году, это означает, что компания не в состоянии оплатить задолженность кредиторам из собственных денежных средств. Коэффициентный анализ ликвидности показал, что коэффициент общей ликвидности в сравнении с среднеотраслевыми в пределах нормы, однако коэффициент абсолютной ликвидности

сильно отстает от среднеотраслевого значения (на 0,37 ед.), что говорит о неспособности компании оплатить немедленно обязательства за счет денежных средств, наблюдается рост коэффициента текущей ликвидности и коэффициента быстрой ликвидности, но они отстают от среднеотраслевых значений соответственно на 1,42 и 1,12 ед. в 2018 году, данный факт свидетельствует об улучшении платежеспособности компании к 2018 году, но при этом существование трудностей в покрытии текущих обязательств еще имеет место быть, на что повлияла как высокая кредиторская задолженность, так и высокая дебиторская задолженность;

е) анализ финансовой устойчивости показал, что организация относится к абсолютному типу финансовой устойчивости, когда собственные оборотные средства превышают сумму запасов, что является положительной характеристикой для организации, коэффициент автономии увеличился на 0,09 ед. в 2018 году в сравнении с 2017 годом, в сравнении со среднеотраслевыми показателями данный коэффициент отстает на 0,3 ед. в 2018 году, что говорит о снижении финансовой устойчивости организации, коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами также увеличился в 2018 году в результате увеличения собственного капитала и снижения суммы кредиторской задолженности, и составил 0,29, однако в сравнении со среднеотраслевыми показателями отстает на 0,2 ед.

- анализ внешних угроз экономической безопасности:

а) На 2017 год ООО НАК "Аудит "Центр" занимает 6 место по выручке от реализации среди аудиторских компаний Амурской области (8 %). Лидирующее положение на рынке занимает ООО «Аудит-проект (32 %), а ООО «Капиталь Аудит» среди аудиторских фирм является самой маленькой компанией (0,6 %), такая структура показывает, что организация приближена к уровню своих основных конкурентов: Аудитинформ, Амурский дом аудита, Аудит-Эксперт и Консультант-Аудит, но не опережает их;

б) наибольшее влияние на организацию оказывает сила потребителей и конкуренция внутри отрасли, предоставляя услуги аудита любая организация

ограничена определенными порядками законодательства, качество предоставляемой услуги обещают все компании, а также следят за своей репутацией, поэтому необходимо построить такую структуру ассортимента сопутствующих услуг, которая наиболее актуальна в настоящее время в Амурской области;

в) анализ конкурентной карты рынка показал, что ООО НАК «Аудит Центр» является сильным конкурентом с быстро ухудшающейся конкурентной позицией. Сильную конкуренцию исследуемой организации составляют Аудитинформ, Аудит-проект, Капиталь Аудит, Амур Аудит, Аудит эксперт, а также компании на уровне исследуемой организации: Консультант-Аудит и Амурский Дом Аудита, а значит, исследуемой организации необходимо выявить конкурентные преимущества, чтобы привлечь новых клиентов, и повысить свои показатели финансового состояния;

г) PEST анализ показал, что серьезными угрозами для организации ООО НАК «Аудит Центр» – это экономические и социальные факторы, организация зависима от имиджа, текучесть кадров, также эксперты поставили высокий балл информационной безопасности. Текучесть кадров может быть связана с некачественным подбором персонала, так как для удержания конкурентной позиции и приумножения прибыли необходимо поддерживать имидж компании, кадровое отделение может торопиться с выбором кандидатов и не достаточно информировать их, что в результате приводит к увольнениям;

д) SWOT анализ показал, что категория финансы получила слабую оценку, возможно, это связано с тем, что в организации нет специализированного отделения для оценки внутренних угроз экономической безопасности;

- управление рисками на основе риск-ориентированного подхода:

а) на данный момент необходимо управление риском утраты финансовой устойчивости и ликвидности, и платежеспособности, на что повлияло малая доля собственных оборотных средств. В данном случае необходимо

повлиять на темп роста выручки за счет посредством внедрения стратегии следования за лидером (исследования преимуществ конкурентов перед исследуемой компанией и изменение структуры ассортимента услуг компании).

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НАК ООО «АУДИТ ЦЕНТР»

3.1 План мероприятий по управлению выявленными рисками в системе обеспечения экономической безопасности НАК ООО «Аудит Центр»

В результате проведенного анализа во второй главе данной работы были выделены риски финансовой устойчивости, утраты ликвидности и платежеспособности. Отметим, что в результате анализа внешних угроз, была выявлена угроза информационной безопасности организации. Учитывая вид деятельности компании, управление данной угрозой также имеет первостепенное значение. Для управления перечисленными рисками применяют группу методов компенсации рисков:

- разработка комплекса компенсирующих мероприятий на основе анализа угроз и оценки рисков (в том числе, используя стратегию «следование за лидером»);
- повышение спроса на услуги через маркетинговые инструменты;
- прогнозирование дальнейшего развития компании для выявления эффективности разработанных компенсирующих мероприятий.

Поясним, что стратегия «следование за лидером» (по Ф.Котлеру), основана на адаптации в компании новшеств лидера на рынке и, в результате чего, способствует расширению структуры ассортимента услуг, повышению качества обслуживания, привлечению новых клиентов и установлению цен на уровне цен лидера на рынке. На данный момент лидерские позиции занимают Аудитинформ, Аудит-проект и Аудит-эксперт, их основная деятельность это аудиторские услуги, а на сопутствующие и дополнительные услуги приходится менее 50 % выручки (по результатам опроса). Все три компании давно зарекомендовали себя на рынке, опыт их работы более 10 лет, что очень важно в данной сфере деятельности. Исследуемая нами организация на рынке аудита и бухгалтерского обслуживания недавно, поэтому, не смотря на

высокое качество предоставляемых услуг, она не пользуется доверием у потенциальных клиентов.

А значит, необходимо по результатам анализа предоставляемых услуг лидерами на рынке, составить план компенсирующих мероприятий по управлению выявленными рисками, что способствовало бы росту доверия к компании, привлекло новых клиентов и повысило ее показатели (таблица 23).

Таблица 23 – Мероприятия по управлению выявленными рисками организации

Наименование мероприятия	Содержание мероприятия
1	2
Расширение структуры ассортимента услуг за счет:	
Услуги колл-центра	- привлечение 2 стажеров в отделении маркетинга и продаж для: телефонных звонков, телемаркетинга; - от 15000 рублей в месяц.
Услуги разработки стратегии развития	- при регистрации ИП/Юридического лица, компания предлагает такой вид дополнительной услуги, что облегчит работу любому руководителю организации и поможет успешно стартовать начинающему предпринимателю; - от 5 000 рублей для ИП - от 10 000 рублей для юридических лиц.
Услуги по подбору персонала	при регистрации ИП/Юридического лица, компания предлагает такой вид дополнительной услуги, что развивает бизнес клиентов через кадровую политику - от 3000 рублей
Аренда конференц-зала	Стоимость услуги 500 рублей / 1 час
Услуги переводчика (аудитора, экономиста, менеджера по продажам)	Консультация специалиста со знанием английского/китайского языка 1000 рублей / 1 час; Перевод договора/контракта/другого документа 1000 рублей / 1 страница;
Внедрение пакетов услуг, на которые действует скидка 10%:	
Полный пакет для юридических лиц	- консультация по вопросам бизнеса и налогообложения; - услуги колл-центра; - создание юридического лица; - разработка стратегии развития; - заключение договора бухгалтерского и налогового обслуживания; - подбор персонала; - реклама; - подключение 1С; - изготовление печати; - переадресация почтовой корреспонденции; - место для архива документов;

1	2
	- проведение аудита; - изготовление таблички с названием компании. (147 000 рублей в год + 25 300 рублей разовые услуги)
Полный пакет для индивидуальных предпринимателей	- консультация по вопросам бизнеса и налогообложения; - услуги колл-центра; - создание ИП; - разработка стратегии развития; - заключение договора бухгалтерского и налогового обслуживания; - подбор персонала; - реклама; - изготовление печати; - переадресация почтовой корреспонденции; - место для архива документов; - изготовление таблички с названием компании. (34 500 рублей в год + 6800 рублей разовые услуги)
Обеспечение комфортной обстановки в офисе:	
Оптимизация	Переход на аутсорсинг, использование услуг клининговой компании
Обеспечение информационной безопасности:	
Оптимизация	Переход на аутсорсинг, использование услуг IT компании

После внедрения предложенных мероприятий предполагаем:

- снижение расходов по оплате труда, налогообложения, отпускных, организации рабочего места;
- обеспечение информационной безопасности за счет комплексной работы сотрудников IT компании, что в результате позволит обеспечить коммерческую тайну клиентам и повысить уровень доверия потенциальных клиентов;
- фокусирование потенциальных клиентов на комплексе услуг, о которых не говорится в рекламных листовках и коммерческих предложениях компании, они помогут начинающим бизнесменам успешно стартовать в своей сфере деятельности, и сэкономят за счет системного подхода, а компании привлечь внимание к основному виду деятельности – аудиту и бухгалтерскому обслуживанию, увеличить выручку, а также привлечь постоянных клиентов, повысить репутацию и доверие к себе;
- привлечение новых клиентов, подтверждение своей безупречной ре-

путации, и возможность сообщить о своей исключительности среди других конкурентов. Оказание разовых услуг – основная прибыль компании в настоящий момент, их расширение позволит компании подтвердить свой слоган «бизнес в удовольствие», т.е. предоставить такой спектр услуг, который позволит полностью обеспечить клиента от ведения бухгалтерского учета, и консультаций по коммерческой деятельности до места для архивов документов.

Аудит Центр одна из немногих аудиторских компаний, которая рекламирует свою деятельность, что положительно сказывается на ней. Однако, необходимо, чтобы потенциальные клиенты понимали весь спектр услуг компании, поэтому при внедрении пакетов услуг на которые действует 10 % скидка, необходимо учитывать затраты на рекламу. В данном случае необходимо привлечь как социальные сети для привлечения небольших незарегистрированных предпринимателей, так и рекламные листовки, рассылка коммерческих предложений, которые попадут в итоге в более крупные офисы. Примерную стоимость затрат на рекламу рассчитаем в таблице 24.

Таблица 24 – Смета затрат на информирование клиентов о расширении ассортимента услуг

Наименование мероприятия	Затраты, связанные с внедрением мероприятия
1	2
Рекламирование разовых услуг:	
листовки, промоутеры и коммерческое предложение онлайн	15 000 рублей
реклама в социальных сетях	6000 рублей
Рекламирование пакетов услуг:	
листовки, промоутеры и коммерческое предложение онлайн	15 000 рублей
реклама в социальных сетях	6000 рублей
2 ГИС	75096 рублей
Рекламирование достижений:	
реклама в социальных сетях	6000 рублей
оповещение через колл-центр	-
Итого:	123 000 рублей

Так, в Аудит Центре появятся два новых направления рекламирования своей деятельности: рекламирование пакетов услуг и рекламирование своих достижений (участие в конференциях, заключение договора с IT компанией, количество клиентов в базе и так далее), что позволит компании рассказать обо всех услугах сразу, привлечь новых клиентов, повысить степень доверия к себе и повысить уровень своей экономической безопасности.

3.2 Экономический эффект разработки мероприятий по управлению выявленными рисками в системе обеспечения экономической безопасности НАК ООО «Аудит Центр»

Экономический эффект - это разность между результатами деятельности хозяйствующего субъекта и произведенными для их получения затратами на изменения условий деятельности. Различают положительный и отрицательный экономический эффект.

Для расчета экономического эффекта и прогнозирования результатов от внедрения мероприятий необходимо посчитать затраты на их внедрение, итог представим в таблице 25.

Таблица 25 - Смета затрат на осуществление мероприятий по управлению выявленными рисками НАК ООО «Аудит Центр»

Наименование затрат	Сумма затрат, руб.
1	2
Увеличение оплаты труда стажерам отделения маркетинга и продаж в связи с увеличением рабочего дня до 8 ч/д	162 000
Реклама для всех направлений услуг	123 000
Широкоформатный принтер	61 300
Услуги клининговой компании	126 000
Услуги IT компании	125 000
Сотрудники секции коммуникации	-321 100
Итого:	526 700

В результате применения мероприятий по управлению рисками утраты финансовой устойчивости, ликвидности, было предложено оптимизировать секцию коммуникаций, и перейти на аутсорсинг, что позволило сократить затраты на 53 %.

Далее, в таблице 26, рассчитаем вероятную сумму выручки за вычетом рассчитанных затрат, предположив, что каждый клиент компании (86 клиентов, которые обращались хотя бы раз в месяц в течение 2018 г.) приобретет хотя бы одну услугу по минимальному тарифу, а также двое из них приобретут хотя бы по одному полному пакету услуг.

Таблица 26 – Эффект от внедрения мероприятий по управлению рисками утраты финансовой устойчивости и ликвидности

Наименование	Сумма в 2018 г., руб.	Прогноз на 2019 г., руб.	Изменение, +/- руб. (п.3-п.2)
1	2	3	4
Услуги колл-центра	-	44 650	44 650
Разработка стратегии развития	-	44 650	44 650
Услуги подбора персонала	-	13 395	13 395
Аренда конференц-зала	-	2 232,5	2 233
Услуги переводчика	-	4 465	4 465
Услуги аудита	108 000	44 650	-63 350
Услуги бухгалтерского сопровождения	108 000	44 650	-63 350
Регистрация юридического лица	124 200	51 347,5	-72 853
Ликвидация юридического лица	205 200	84 835	-120 365
Услуги предоставления места для архива документов	-	13 395	13 395
Подключение 1С	27000	11 162,5	-15 838
Консультация	10800	4 465	-6 335
Изготовление печати	-	3795,25	3 795
Изготовление таблички с названием организации	-	1 339,5	1 340
Реклама для юридического лица	-	178 600	178 600
Реклама для ИП	-	133 950	133 950
Переадресация почтовой корреспонденции	-	7 144	7 144
Восстановление бухгалтерского учета	108000	44 650	-63 350
Составление и подача декларации	37800	15 623,7	-22 176
Полный пакет для юридических лиц	-	78 500	78 500
Полный пакет для индивидуальных предпринимателей	-	16 000	16 000
Итого:	729 000	843 500	114 500
Итого за вычетом затрат:	85 800	567 800	482 000

В результате внедрения мероприятий по управлению рисками финан-

совой устойчивости, ликвидности можем сделать вывод, что с учетом затрат в 2019 году организация увеличит свою прибыль от продаж минимум на 482 000 рублей, что повлияет на темп роста выручки, увеличит ее собственные оборотные средства, а в итоге позволит повысить показатели финансовой устойчивости, ликвидности компании, и приблизить их к среднеотраслевым показателям. Этот факт в том числе, снизит риск проведения выездной налоговой проверки в организации.

Для того, чтобы оценить, как повлияли предложенные изменения на ликвидность и финансовую устойчивость организации, рассчитаем показатели с учетом изменений и сравним их с 2018 годом. Сначала рассчитаем ликвидность имущественным подходом (таблица 27).

Таблица 27 - Анализ ликвидности баланса ООО НАК «Аудит Центр» на 2018 год и прогнозный 2019 год

2018 г.			
Актив	Условие	Пассив	Излишек (недостаток) платежных средств, тыс. руб.
A4=14	\leq	П4=529	515
A3=3	\geq	П3=0	3
A2=1789	\geq	П2=909	880
A1=13	\geq	П1=381	-368
Прогноз на 2019 г.			
Актив	Условие	Пассив	Излишек (недостаток) платежных средств, тыс. руб.
A4=14	\leq	П4=1555	1541
A3=3	\geq	П3=0	3
A2=1789	\geq	П2=909	880
A1=1019	\geq	П1=381	638

После внедрения мероприятий ожидается превышение суммы денежных средств над кредиторской задолженностью на 638 тыс. руб. в 2019 году, это означает, что эффект от предложенных изменений повлияет на выполнение всех условий ликвидности, что положительно скажется на уровне экономической безопасности организации.

Далее рассчитаем коэффициенты ликвидности и соотнесем их в соответствии с уровнем риска (таблица 28).

Таблица 28 – Оценка риска утраты ликвидности и платежеспособности на прогнозный 2019 год

Показатель	Бальная оценка значения коэффициента	Значение показателя на 2018 год	Значение показателя на 2019 год	Количество баллов		Среднее значение баллов
				2018 год	2019 год	
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент общей ликвидности	Если <1, то -1 Если =1, 0 Если >1, то 1	1,1	1,76	1	1	1
Коэффициент абсолютной ликвидности	Если <0,3, то -1 Если 0,3-0,5, то 1 Если >0,5, то 0	0,01	0,37	-1	1	0
Коэффициент текущей ликвидности	Если <1,82, то -1 Если 1,82-3,82, то 1 Если >3,82, то 0	1,4	1,76	-1	-1	-1
Коэффициент быстрой ликвидности	Если <1,52, то -1 Если 1,52-3,52, то 1 Если >3,52, то 0	1,4	1,8	-1	1	0
Итого						0

Риск утраты ликвидности в 2019 году будет соответствовать группе «средний риск». Отметим, что компания-лидер Аудит-проект, расширив свой ассортимент услуг и перейдя на аутсорсинг в сфере IT-услуг и услуг клининга, смогли повысить коэффициент текущей ликвидности на 30 % в 2018 году, а также повлиять на темп роста выручки. С учетом расширения ассортимента услуг коэффициент текущей ликвидности вырос на 21 %, что является хорошим результатом. В таблице 29 оценим, как изменится риск утраты финансовой устойчивости компании в 2019 году.

Таблица 29 – Оценка риска утраты финансовой устойчивости компании на прогнозный 2019 год

Показатель	Бальная оценка значения коэффициента	Значение показателя на 2018 год	Значение показателя на 2019 год	Количество баллов		Среднее значение баллов
				2018 год	2019 год	
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент финансовой устойчивости	Если <0,75, то -1 Если 0,75-0,85, 0 Если >0,85, то 1	0,3	0,5	-1	-1	-1

Продолжение таблицы 29

1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент автономии	Если <0,5, то -1 Если 0,5-0,7, то 1 Если >0,7, то 0	0,3	0,5	-1	1	0
Коэффициент обеспеченности оборотных активов СОС	Если <0,3, то -1 Если 0,3-0,7, то 1 Если >0,7, то 0	0,3	0,4	1	1	1
Коэффициент мобильности имущества	Если <0,95 и >1,05, то -1 Если 0,95-0,99 и 1,01-1,05, то 0 Если =1, то 1	0,99	0,99	0	0	0
Итого						0

Риск утраты финансовой устойчивости в 2019 году будет соответствовать группе «средний риск». Относительно рисков утраты ликвидности и финансовой устойчивости составим сравнительную рейтинговую таблицу с учетом изменений в 2019 году.

Таблица 30 – Сравнительная таблица оценки рисков ООО НАК «Аудит Центр» за 2018 год и прогнозный 2019 год

Риски	Количество баллов 2018 год	Группа риска	Количество баллов 2019 год	Группа риска
1	2	3	4	5
Утрата ликвидности и платежеспособности	-0,5	Высокий	0	Средний
Снижение финансовой устойчивости	-0,5	Высокий	0	Средний

В результате увеличения денежных средств в 2019 году, все коэффициенты ликвидности улучшились, и риск утраты ликвидности поднялся с высокого до среднего по рейтингу, примененному в пункте 2.3 данной дипломной работы. За счет предложенных изменений риск утраты финансовой устойчивости поднялся с высокого до среднего, все показатели финансовой устойчивости увеличились, что положительно скажется на финансовом состоянии

организации.

По результатам третьей главы данной работы можем сделать следующие выводы:

- для управления выявленными рисками была применена стратегия «следование за лидером», в результате чего мы выявили возможность расширения ассортимента услуг, создание пакетов услуг, снижения затрат;

- отдачей от предложенных мероприятий ожидается увеличение чистой прибыли минимум на 482 тыс. руб., снижение расходов на оплату труда на 321 тыс. руб.

- показатели ликвидности и финансовой устойчивости улучшились с учетом предложенных изменений в 2019 году, рейтинг этих рисков поднялся с высокого риска до среднего, что является положительной динамикой.

- в целом, с помощью стратегии «следование за лидером» и предложенных в результате исследования мероприятий, Аудит Центр в 2019 году сможет обеспечить информационную безопасность компании, повысить репутации и доверие к компании, увеличить количество новых клиентов, повлиять на рост выручки и собственных оборотных средств, что позволит снизить риск утраты ликвидности и финансовой устойчивости.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе выполнения работы были выполнены поставленные задачи и получены ряд выводов.

В определении экономической безопасности авторы используют различные подходы, более близкое к данной теме дипломной работы определение Сенчагова В.К. Также не утверждена классификация угроз экономической безопасности, в данной дипломной работе мы изучили классификации по сферам возникновения, по возможности прогнозирования, по вероятности наступления, по возможности предотвращения, по источнику возникновения, по цели воздействия, по объему ущерба, по времени возникновения.

В ходе исследования научных статей мы изучили четыре группы методов управления рисками организации, но некоторые авторы выделяют и другие методики.

В дипломной работе был проведен анализ внутренних и внешних угроз экономической безопасности НАК ООО «Аудит Центр», компании, предоставляющей услуги аудита и бухгалтерского обслуживания и сделаны следующие выводы:

- выручка организации в 2018 году вернулась на уровень 2016 года, что отрицательно повлияло на показатели рентабельности компании;

- стоимость имущества компании в 2018 году уменьшилось на 95 тыс. руб. в сравнении с 2017 годом, в структуре активов наибольшую долю занимает дебиторская задолженность, а в структуре пассивов наибольшую долю занимают краткосрочные обязательства, при это их оборачиваемость в несколько раз медленнее среднеотраслевых значений, это значит, что скорость погашения клиентами своей задолженности и скорость погашения исследуемой организацией задолженности перед поставщиками низкая, что негативно сказывается на организации;

- анализ внешних угроз НАК ООО «Аудит Центр», показал, что на рынке аудиторских услуг компания занимает шестое место по доле рынка, но

отстает от своих основных конкурентов. По результатам PEST анализа, SNV анализа, анализа 5 сил Портера на организацию наибольшее влияние оказывают финансовые факторы, социальные факторы, а также критерий информационной безопасности, а значит, эти сферы требуют особого внимания при обеспечении экономической безопасности организации;

- по рейтинговой шкале все выявленные риски были распределены от без рискового до критического, и были определены три риска, получивших оценку «высокий», а именно риск утраты финансовой устойчивости, утраты ликвидности, и риск неэффективного управления, это связано с малой долей собственных оборотных средств в компании, что требует разработки мероприятий по управлению данными рисками;

- для управления выявленными рисками было предложено расширение ассортимента услуг, создание пакета услуг, снижение затрат;

- отдачей от предложенных мероприятий ожидается увеличение чистой прибыли минимум на 482 тыс. руб., снижение расходов на оплату труда на 321 тыс. руб.

- показатели ликвидности и финансовой устойчивости улучшились с учетом предложенных изменений в 2019 году, рейтинг этих рисков поднялся с высокого риска до среднего, что является положительной динамикой.

- в целом, с помощью стратегии «следование за лидером» и предложенных, в результате исследования, мероприятий, Аудит Центр в 2019 году сможет обеспечить информационную безопасность компании, повысить репутацию и доверие к компании, увеличить количество новых клиентов, повлиять на рост выручки и собственных оборотных средств, что позволит снизить риск утраты ликвидности и финансовой устойчивости.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Анализ финансовой отчетности / под ред. М.А. Вахрушиной. – СПб. : Питер, 2017. – 408 с.
- 2 Анализ хозяйственной деятельности / под ред. В.И. Бариленко. – М. : Омега-Л, 2016. – 414 с.
- 3 Аналитический вестник № 40 (639) [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://council.gov.ru>. – 27.03.2019.
- 4 Безуглая, Н.С. Сущность экономической безопасности предприятия [Электронный ресурс] / Н.С. Безуглая. – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru>. – 01.06.2019.
- 5 Бобырина, Е.Н. Генезис понятия «экономическая безопасность предприятия» 2017 [Электронный ресурс] / Е.Н. Бобырина. – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru>. – 05.05.2019
- 6 Большаков, С.В. Финансы предприятий: теория и практика : учебник / С.В. Большаков. – М. : Книжный мир, 2016. – 617 с.
- 7 Большой экономический словарь / ред. А.Н. Азрилиян. – М., 2016. – С. 452.
- 8 Бурмистрова, Л.М. Финансы организации (предприятий) : учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. – М. : ИНФРА-М, 2016. – 240 с.
- 9 Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99) [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету (утв. приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
- 10 Вигман, С.Л. Стратегическое управление / С.Л. Вигман. – М. : Проспект, 2016. С. 96.
- 11 Волков, В.П. Экономика предприятия: учебное пособие / В.П. Волков [и др.]. – М. : Новое знание, 2016. – 677 с.
- 12 Гадышев, В.А. Классификация угроз экономической безопасности предприятия / В.А. Гадышев // Экономика, системы управления Санкт-

петербургского университета ГПС МЧС России. – 2016. – № 2. – С. 12-17.

13 Государственная стратегия экономической безопасности РФ [Электронный ресурс] : одобрена указом Президента РФ т 29.04.1996 г. № 608. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

14 Грачева, Е.Ю. Финансовый контроль : учебник / Е.Ю. Грачева. – М. : Камерон, 2016. – 270 с.

15 Зайцев, Н.Л. Экономика и организации : учебник / Н.Л. Зайцев. – М. : Экзамен, 2017. – 502 с.

16 Ильиных, А.С. Экономическая безопасность предприятия [Электронный ресурс] / А.С. Ильиных. – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru>. – 01.06.2019.

17 Кашин, В.А. Налоги и их роль в регулировании внешнеэкономических связей России : учебное пособие / В.А. Кашин. – М. : Финансы, 2016. – 109 с.

18 Ковалев, В.В. Анализ Хозяйственной деятельности предприятия / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. – М. : БОЮЛ Гриженко Е.М., 2016. – 424 с.

19 Когденко, В.Г. Экономический анализ / В.Г. Когденко. – М. Юнити-Дана, 2017. – 424 с.

20 Лапуста, М. Финансы предприятий: учебное пособие / М. Лапуста, Т. Мазурина. – М. : Альфа-Пресс, 2017. – 489 с.

21 Лебедев, И.А. Методы минимизации финансовых рисков при обеспечении экономической безопасности предприятий : автореф. дис... канд. эконом. наук : 08.00.10 / И.А. Лебедев. – Москва, 2018. – 174 с.

22 Макаренко, Д.К. обеспечение экономической безопасности предприятия, осуществляющего предпринимательскую деятельность : автореф. дис... канд. эконом. наук : 08.00.05 / Д.К. Макаренко. – Москва, 2018.

23 Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс] : федеральный закон от 08 февраля 1998 г. № 14-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

24 Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания)

преступных доходов и финансирования терроризма с участием аудиторов [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.minfin.ru/>. – 15.05.2019

25 Петров, А.Н. Стратегическое планирование развития предприятия / А.Н. Петров. – СПб. : Издательство СПбУЭФ, 2016. – 536 с.

26 Петрова, Л.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности : учебное пособие для вузов / Л.В. Петрова, Н.А. Игнатущенко, Т.П. Фролова. – М. : Издательство Московского государственного открытого университета, 2016. – 179 с.

27 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 548 с.

28 Сидоренко, А. Аудит и оценка эффективности управления рисками [Электронный ресурс] / А. Сидоренко. – Режим доступа : <https://www.audit-it.ru.> – 29.04.2019.

29 Словарь экономических терминов [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.economicportal.ru/>. – 02.04.2019.

30 Стратегия национальной безопасности РФ до 2020 года [Электронный ресурс] : утв. указом Президента РФ от 12.05.2009 № 537. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

31 Татарина, Д.С. Классификация рисков. Организационно-методические основы управления рисками в процессе реализации инвестиционного проекта / Д.С. Татарина // Молодой ученый. – 2018. – № 43. – С. 275-277.

32 Тончу, Е.А. Оценка эффективности работы службы внутреннего контроля и аудита [Электронный ресурс] / Е.А. Тончу. – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru.> – 03.03.2019.

33 Топор, Ю.А. управление рисками в системе обеспечения экономической безопасности [Электронный ресурс] / Ю.А. Топор. – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru.> – 12.04.2019

34 Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.nalog.ru.> – 01.06.2019

35 Федеральный закон от 26.12.2008 г. № 294-ФЗ (ред. от 15.04.2019) «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».

36 Шарохина, С.В. Экономическая безопасность предприятия как фактор обеспечения экономической стабильности [Электронный ресурс] / С.В. Шарохина. – Режим доступа : <https://naukovedenie.ru/>. – 10.05.2019.

37 Экономическая безопасность. / ред. Л.П. Гончаренко. – М., 2015. С. 478.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность НАК ООО «Аудит Центр»

Таблица А.1 – Упрощенный бухгалтерский баланс

Показатель	Код	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5	6
Актив					
Материальные вне-оборотные активы	1150	14	56	87	0
Запасы	1210	3	7	2	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	13	12	12	10
Финансовые и другие оборотные активы	1230	1789	1839	1728	0
Пассив					
Капитал и резервы	1300	529	392	260	10
в том числе: уставный капитал	1310	10	10	10	10
Краткосрочные заемные средства	1510	909	909	909	0
Кредиторская задолженность	1520	381	613	660	0
ВАЛЮТА БАЛАНСА	1700	1819	1914	1829	10

Таблица А.2 – Упрощенный отчет о финансовых результатах

Показатель	Код	2 018	2 017	2 016	2015
1	2	3	4	5	6
Выручка	2110	5 243	4 945	5 292	0
Расходы по обычной деятельности	2120	4 960	4 606	4 962	0
Проценты к уплате	2330	0	0	0	0
Прочие доходы	2340	0	0	0	0
Прочие расходы	2350	146	207	232	0
Налоги на прибыль (доходы)	2410	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	137	132	98	0