

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

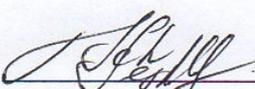
Зав. кафедрой

  
«А» 06 2019 г. Е.С. Рычкова

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Обеспечение экономической безопасности на предприятии оптовой торговли (на примере ИП Колыбихина Т.Б.)

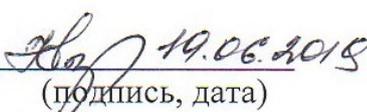
Исполнитель  
студент группы 478 ос 2

  
(подпись, дата) 19.06.2019 О.С. Куксова

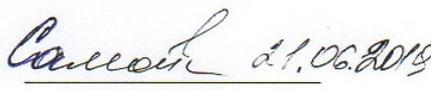
Руководитель  
доцент, канд.экон.наук

  
(подпись, дата) 19.06.2019 О.А. Цепелев

Нормоконтроль

  
(подпись, дата) 19.06.2019 Н.Б. Калинина

Рецензент  
доцент, канд.экон.наук

  
(подпись, дата) 21.06.2019 Е.А. Самойлова

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

  
« 8 » 09 2018

**З А Д А Н И Е**

К выпускной дипломной работе (проекту) студента Куксовой Олеси Сергеевны

1. Тема выпускной дипломной работы «Обеспечение экономической безопасности на предприятии оптовой торговли (на примере ИП Колыбихина Т.Б.)»

(утверждено приказом от 20.03.2019 № 666-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 19 июня 2019 год

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе

В работе использовались учебники, учебные пособия, нормативные материалы ИП Колыбихина Т.Б., литературные источники и электронные ресурсы, монографии и статьи по теме дипломной работы, материалы преддипломной практики.

4. Содержание выпускной дипломной работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов

- теоретические аспекты исследования экономической безопасности предприятия

- оценка уровня экономической безопасности предприятия оптовой торговли на примере ИП Колыбихина Т.Б.

- разработка методики по обеспечению экономической безопасности ИП Колыбихина Т.Б.

5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) Дипломная работа содержит 80 с., 26 таблиц., 6 рисунков, 40 источников, 4 приложения.

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

7. Дата выдачи задания 05 сентября 2018 год

Руководитель выпускной дипломной работы Цепелев Олег Анатольевич, доцент, канд. эконом. наук

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

Задание принял к исполнению (дата) 08 сентября 2018 год

 (подпись студента)

## РЕФЕРАТ

Дипломная работа содержит 72 с., 26 таблицы, 6 рисунков, 40 источников.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ, ЛИКВИДНОСТЬ, РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ, ВНЕШНЯЯ СРЕДА, ВНУТРЕННЯЯ СРЕДА, КРЕДИТОРСКАЯ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Целью дипломной работы на основе оценки эффективности мероприятий по обеспечению экономической безопасности предложить рекомендации по ее повышению.

Объектом исследования является ИА Колыбихина Т.Б.

Предметом исследования является экономическая безопасность как способность субъекта предпринимательства осуществлять свою хозяйственную деятельность эффективно и стабильно в течение неопределенного периода времени.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Теоретические аспекты исследования экономической безопасности предприятия	8
1.1 Экономическая безопасность предприятия: понятие и элементы	8
1.2 Концепция оценки уровня экономической безопасности предприятия	14
1.3 Организационно-методический инструментарий оценки факторов и обеспечения экономической безопасности предприятия	22
2 Оценка уровня экономической безопасности предприятия оптовой торговли на примере ИП Колыбихина Т.Б.	31
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия оптовой торговли на примере ИП Колыбихина Т.Б.	31
2.2 Оценка финансового состояния предприятия оптовой торговли на примере ИП Колыбихина Т.Б.	36
2.3 Оценка факторов микро-, мезо-, макроуровня и комплексная оценка экономической безопасности предприятия	51
3 Разработка методики по обеспечению экономической безопасности ИП Колыбихина Т.Б.	57
3.1 Общие положения, цели, задачи и принципы концепции экономической безопасности ИП Колыбихина Т.Б.	57
3.2 Характеристика основных видов угроз, рисков и опасностей экономической безопасности и устойчивому развитию ИП Колыбихина Т.Б.	60
3.3 Разработка мер по предотвращению угроз ИП Колыбихина Т.Б.	61
Заключение	68
Библиографический список	70
Приложение А Бухгалтерский баланс актив 2016-2018 год	77

Приложение Б Бухгалтерский баланс пассив 2016-2018 год	78
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2016-2018 год	79
Приложение Г Отчет о движении средств 2016-2018 год	80

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность обеспечения экономической безопасности на предприятиях состоит в наличии существенной специфики их функционирования. Оборачивая через себя значительные объёмы средств, такие предприятия подвергаются целому комплексу негативных воздействий, исходящих из различных источников. Сюда относятся как внешние, так и внутренние источники, в лице собственных работников, информационных систем и их взаимодействия, поставщиков, контрагентов и прочих. Всё это необходимо учитывать для построения эффективной системы экономической безопасности оптового торгового предприятия.

Следует указать на рост значимости проблем экономической безопасности вместе с ростом масштабов деятельности организаций. Если небольшая фирма может пострадать от реализации рисков экономической безопасности в размерах тысяч рублей, то для крупных организаций возможные размеры ущерба могут исчисляться миллионами или даже миллиардами рублей. В условиях, когда наблюдается рост конкуренции и уменьшение уровня рентабельности продаж это может означать, что для покрытия подобных рисков крупное предприятие должно длительное время работать без прибыли, что неприемлемо для владельцев такой компании.

Пределно большое значение проблемы обеспечения экономической безопасности имеют для компаний оптовой торговли. Соприкасаясь ежедневно с большим количеством товаров, обладающих высокой потребительской ликвидностью, менеджмент такой компании должен понимать, что необходимо наличие системы, посредством которой защищаются интересы компании. Данная система должна опираться не только на технические средства, но также и на убеждённость работников в том, что необходимым условием их успешной работы на предприятии является активная позиция по отстаиванию интересов фирмы, обеспечение выявления проблемных мест и принятие соответствующих решений, направленных на ликвидацию выявленных проблем и минимизацию

отрицательного влияния на деятельность организации.

Не подлежит сомнению тот факт, что торговля как отрасль человеческой деятельности характеризуется предельно высоким уровнем конкуренции. Обладая относительно невысоким уровнем технологической сложности, торговая деятельность требует для своей эффективной реализации безусловного соблюдения комплекса правил, базовыми из которых являются обеспечение сохранности товара и проведение эффективной финансовой политики, направленной на получение прибыли. Отступление от данных постулатов имеет результатом невозможность обеспечения длительного времени нахождения фирмы на рынке, так как очень быстрый оборот приводит к мгновенному накоплению угроз экономической безопасности и выливается в убытки.

Особое значение для деятельности предприятий оптовой торговли имеют факторы экономической безопасности макроэкономического характера. Их роль состоит в том, что оптовая торговая фирма не может влиять на них, её задача в данном случае, состоит в том, чтобы адаптироваться, путём такого перестроения внутренних процессов, который бы позволял функционировать уже с учётом изменившихся реалий. Практика функционирования оптовых торговых компаний в нашей стране показывает, что сохранились на рынке только те компании, которые смогли выстроить системы противодействия внешним шокам, что позволило без труда пережить колебания курса, изменения в фискальной и бюджетной политике, введение против нашей страны санкций и прочих факторов влияния.

Значительный уровень внимания в современных торговых фирмах должен уделяться вопросам обеспечения экономической безопасности новых технологий. Это относится, прежде всего, к информационным технологиям, так как они широко используются в торговле – для заказов товаров у поставщиков, для приёма заказов от оптовых покупателей, для ведения переговоров и прочих. Современная торговля всё более и более превращается в деятельность, не зависящую от времени суток и места расположения торгующей фирмы. В результате этого формируются как новые возможности для бизнеса, так и новые риски,

учёт которых в обязательном порядке должен быть организован, с целью обеспечения экономической безопасности компании.

Цель выпускной квалификационной работы – формирование мероприятий по повышению уровня экономической безопасности ИП Колыбихина Т.Б.

Достижение данной цели потребовало решения следующих задач:

- провести исследование теоретических аспектов обеспечения экономической безопасности на предприятии;
- оценить факторы экономической безопасности ИП Колыбихина Т.Б.;
- выявить комплекс угроз экономической безопасности предприятия;
- разработать мероприятия, нацеленные на улучшение экономической безопасности и сформировать концепцию экономической безопасности ИП Колыбихина Т.Б..

Объект исследования – Индивидуальный предприниматель Колыбихина Татьяна Борисовна.

Предмет исследования – факторы, обеспечивающие экономическую безопасность деятельности ИП Колыбихина Т.Б.

Период исследования – 2016-2018 гг.

При написании выпускной квалификационной работы использовались статистические материалы, труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные проблемам экономической безопасности, статьи, специальная литература по финансовому менеджменту, экономическому анализу, управлению экономической безопасностью предприятий, интернет-ресурсы, а также бухгалтерская и финансовая отчетности ИП Колыбихина Т.Б., данные внутренних нормативных документов предприятия, касающиеся обеспечения его экономической безопасности.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОПТОВОЙ ТОРГОВЛИ

## 1.1 Экономическая безопасность предприятия: понятие, сущность

Понятие экономическая безопасность (далее ЭБ) разностороннее, сложное и емкое, авторы да настоящего времени так и не пришли к единому толкованию данного определения. Рассматривая основные трактовки данного понятия различных авторов, можно выделить наиболее полные.

Например, В.К. Сенчагов утверждает, что ЭБ – «это состояние, при котором отсутствуют, сведены к минимуму или устранены внутренние и внешние угрозы сохранению социально-экономического и финансового потенциала региона ниже уровня, достаточного при повышении благосостояния его населения».<sup>1</sup>

По мнению Д.В. Зеркалова ЭБ – «... это материальная основа национальной безопасности. Она выступает гарантией устойчивого, стабильного развития страны, ее независимости».<sup>2</sup>

Так же, определение этому понятию дано в указе Президента Российской Федерации, а именно - «... состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, при котором обеспечиваются реализация конституционных прав и свобод граждан Российской Федерации (далее - граждане), достойные качество и уровень их жизни, суверенитет, независимость, государственная и территориальная целостность, устойчивое социально-экономическое развитие Российской Федерации. Национальная безопасность включает в себя оборону страны и все виды безопасности, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и законодательством Российской Федерации, прежде всего государственную, общественную, информационную, экологическую, экономическую, транспортную, энергетическую безопасность,

---

<sup>1</sup> Сенчагов В.К. "Экономическая безопасность России. Общий курс. М.: Издательство: Бином. Лаборатория знаний, 2017. С. 42

<sup>2</sup> Зеркалов Д.В. 3-57 Экономическая безопасность. К.: Основа, 2016. С. 586

безопасность личности»<sup>3</sup>.

По моему мнению ЭБ предприятия – это такое состояние предприятия, в котором ему не угрожает опасность, сохраняется целостность и независимость, а также наиболее эффективное использование ресурсов для обеспечения нормального функционирования предприятия, предотвращение различных опасностей и угроз деятельности предприятия.

Для того что бы выстроить эффективную методику для борьбы с угрозами и рисками ЭБ, необходимо грамотно организовать функциональные составляющие ЭБ.

Основной целью ЭБ является обеспечение положительного и максимально эффективного функционирования сегодня и высокого потенциала развития в будущем<sup>4</sup>.

Основными элементами ЭБ предприятия являются:

- финансовая. Является одним из наиболее важных элементов ЭБ, так как образует основополагающее значение структуры и уровня финансового потенциала предприятия для обеспечения целей его экономического развития;

- физическая. Под ней подразумевается: наблюдение за ситуацией вокруг и внутри предприятия, предупреждение несанкционированного доступа к сведениям, которые составляют коммерческую тайну, а также контроль за доступом на территорию предприятия;

- инженерно-техническая. Проверка помещений с целью установления возможных каналов утечки конфиденциальной информации через технические средства, оборудования и конструкции зданий;

- правовая. Рассматривается как соблюдение всех нормативно-правовых актов хозяйственной деятельности предприятием;

- кадровая. Раскрывается как: поддержание уровня лояльности персонала, выполнение требований регламента, в котором указаны рекомендации и требования по найму, адаптации и увольнению работников, а также соблюдение ре-

---

<sup>3</sup> Указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 года N 683 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации"

<sup>4</sup> Коноплева И.А. Управление безопасностью и безопасностью бизнеса . М.: ИНФРА-М, 2017. С. 56.

гламента по ведению режима коммерческой тайны и конфиденциального делопроизводства;

- экологическая. Защита природной среды и жизненно важных интересов человека от негативного воздействия какой-либо деятельности, чрезвычайные ситуации природного и техногенного характера<sup>5</sup>;

- информационная безопасность. Защищенность информации, которая хранится и обрабатывается в информационной среде, а также инфраструктуры самой информационной среды от случайных или преднамеренных воздействий естественного или искусственного характера, которые могут нанести неприемлемый ущерб.

Вышеперечисленные элементы ЭБ определяют значительно большую сферу деятельности по обеспечению совокупной безопасности предприятия. В нее входят: защита коммерческой тайны; работа с сотрудниками внутри организации, для предупреждения негативных последствий; финансовая безопасность; информационно-аналитическая работа в интересах безопасности и физическая и техническая защита.

ЭБ предприятия зависит от субъективных факторов, так как система безопасности определенного предприятия определяет топ-менеджмент, который постоянно несет ответственность за эффективным управлением предприятия. Система определяется исходя из представления об угрозах и вызовах, наличия ресурсов и стратегических целей деятельности. Обязательным является оценка угроз в деятельности предприятия при принятии решений и планировании. Также нужно учесть, что система реальных и потенциальных угроз ЭБ динамична, потому что они могут исчезать или появляться, уменьшаться и возрастать.

Рассмотрим анализ угроз более подробно.

На государственном уровне угрозы определяются «как совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесе-

---

<sup>5</sup> Экологический портал Санкт-Петербурга [Электронный ресурс]: URL: <http://www.infoeco.ru/index.php?id=58> (обращение 18.04.2019)

ния ущерба национальным интересам»<sup>6</sup>.

На уровне предприятия угрозами ЭБ предприятия будут все потенциальные и реально возможные события, действия или процессы, которые могут разрушить его устойчивость и нормальный ход развития или даже привести к приостановлению деятельности предприятия.

Угрозы интересам предприятия можно разделить на внешние и внутренние. К внешним относятся угрозы, возникшие при взаимодействии с контрагентами, угрозы со стороны государства, техногенные и природные, экономические и политические, недобросовестная конкуренция, а также организованная преступность. К внутренним можно отнести угрозы со стороны персонала и неэффективное управление предприятием.



Рисунок 1 – Виды угроз экономической безопасности предприятия

<sup>6</sup> Указ президента РФ «О стратегии национальной безопасности российской федерации» от 31 декабря 2015 г. N 683

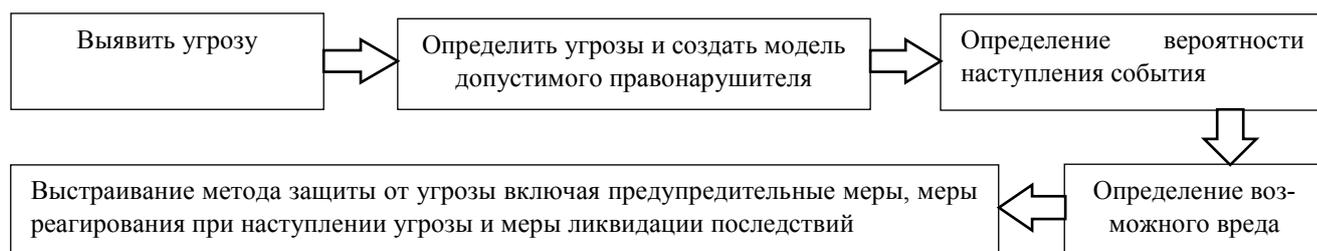


Рисунок 2 – Алгоритм борьбы с угрозами

При оценке угроз ЭБ применяются:

- теория надежности для определения угроз, создаваемых техническими средствами (сбои, отказы, ошибки и т.д.);
- математическая статистика для описания естественных угроз (природные явления, стихийные бедствия и т.д.);
- теория вероятности для описания угроз, создаваемых людьми по небрежности и халатности и т.д.;
- экспертные методы для описания умышленных угроз.

Основными видами угроз предприятия являются: вымогательство, незаконные действия органов государственной власти, рэкет, публикация сомнительных материалов об операциях предприятия, направленные на их очернение, нарушение официальных заявлений представителей власти или СМИ, в которых ухудшается деловая репутация предприятия.

Безопасность предприятия определяется положением рынка, наполненностью его импортными и отечественными товарами, криминализацией экономики и научно-экономическим потенциалом страны или региона, а также развитостью внешнеэкономических связей и т.д. все вышеперечисленное может снизить прибыльность предприятия и стать угрозой.

Рассмотренные выше понятия и угрозы дают возможность выявить систему обеспечения ЭБ предприятия как систему эффективных мер по снижению реальных и потенциальных угроз, которая должна быть доказана оценкой этих угроз, анализом кризисных ситуаций и других факторов, которые препятствуют достижению целей предприятия и создающих опасность для него.

Все стороны деятельности предприятия охватывает правовое регулирование. Так, отрасли законодательства преследуют задачу обеспечения целесообразного ведения экономической деятельности, с другой стороны – формирование для экономической деятельности надлежащих условий.

В России впервые был принят закон от 5 марта 1992 г. №2446-I «О безопасности», установил основные понятия, в том числе основное понятие безопасности, как состояние защищенности жизненных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз<sup>7</sup>. В 2010 г. был издан федеральный закон «О безопасности», в котором отражены «основные принципы и содержание деятельности по обеспечению безопасности государства, общественной безопасности, экологической безопасности, безопасности личности, иных видов безопасности, предусмотренных законодательством РФ...»<sup>8</sup>. Наиболее весомым значением в ЭБ предприятия выступает авторское и информационное право. К информационному следует относить ФЗ № 149 «Об информации, информационных технологиях и о защите информации». Этот закон регулирует отношения, которые возникли при: реализации права на поиск, передачу, распределение и получение информации, использование информационных технологий и обеспечение защиты информации<sup>9</sup>.

В части 1 ГК РФ установлено, что использование гражданских прав в целях ограничения конкуренции не допускается, а так же злоупотребление доминирующим положением на рынке<sup>10</sup>.

В части 4 ГК РФ в седьмом разделе «Права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации», отмечено следующее: «в случаях, когда нарушение исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации признано в установленном порядке недобросовестной конкуренцией, защита нарушенного исключительного права может осуществляться как способами, предусмотренными

---

<sup>7</sup> Закон РФ «О безопасности» от 5 марта 1992 года №2446-I (от 26.06.2008 N 103-ФЗ)

<sup>8</sup> ФЗ «О безопасности» от 28 декабря 2010 года №390 (от 05.10.2015 N 285-ФЗ) - глава 1 статья 1

<sup>9</sup> ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27 июля 2006 года №149 (от 13.07.2015 N 264-ФЗ) - статья 1

<sup>10</sup> Гражданский кодекс РФ (часть 1) от 30 ноября 1994 года (от 12.03.2014 N 35-ФЗ) – глава 2 статья 10 часть 1.

настоящим Кодексом, так и в соответствии с антимонопольным законодательством»<sup>11</sup>.

ФЗ «О защите конкуренции» определяет правовые и организационные основы защиты конкуренции, а также предупреждения и пресечения монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции<sup>12</sup>. Этот закон отразил основные понятия, а также базовое понятие недобросовестной конкуренции, как любые действия хозяйствующих субъектов, направленные на получение выгоды при реализации предпринимательской деятельности, противоречат законодательству Российской Федерации требованиям добропорядочности, обычаям делового оборота, разумности и справедливости и причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам - конкурентам либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации.

Федеральный закон «О противодействии коррупции» закрепляет основные принципы противодействия коррупции, правовые и организационные основы предупреждения коррупции и борьбы с ней<sup>13</sup>. Этот закон определяет коррупцию как злоупотребление служебным положением, коммерческий подкуп, дача взятки, злоупотребление служебными полномочиями или иное незаконное использование своего должностного положения, противоречащее законным интересам государства и общества, в целях получения какой-либо выгоды в виде денег и иного имущества, имущественных прав для себя или третьих лиц.

Таким образом, из указанного выше перечня законодательных актов, можно сделать вывод о том, что правовое регулирование охватывает разные стороны деятельности предприятия, охватывает такие области, как противодействие недобросовестной конкуренции, информационная безопасность и т.д.

## **1.2 Концепция оценки уровня экономической безопасности предприятия**

Функционирование хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики показывает, что условия для проявления угроз экономической безопас-

---

<sup>11</sup> Гражданский кодекс РФ (часть 4) от 30 ноября 1994 года (от 12.03.2014 N 35-ФЗ) – глава 69 статья 1252 часть 7.

<sup>12</sup> ФЗ «О защите конкуренции» N 135-ФЗ от 26 июля 2006 года (от 05.10.2015 N 275-ФЗ) – глава 1 статья 1 часть 1.

<sup>13</sup> ФЗ «О противодействии коррупции» N 273-ФЗ от 25 декабря 2008 года (от 15.02.2016 N 24-ФЗ)

ности возникают не в период активного развития и роста масштабов деятельности, а в периоды, когда активный рост сменяется фазой умеренного развития, характеризующегося темпами в несколько процентов в год. В тех случаях, когда рост незначителен, существует вероятность последующего снижения показателей, в результате чего формируются условия для проявления кризисных явлений.

По мнению ряда исследователей, вероятность подобного развития событий непосредственно связана с уровнем экономической безопасности на предприятии. Однако, ввиду слабой разработанности понятия «уровень экономической безопасности», невозможно полностью раскрыть содержание данного понятия. При этом, исходя из замеченной связи уровня экономической безопасности и темпов прироста масштабов его деятельности, можно сделать вывод о том, что данный показатель существенным образом зависит от фазы жизненного цикла компании.

Смысл понятия «уровень экономической безопасности» состоит в том, чтобы задать определённую оценку для него, с тем, чтобы было возможным:

- сравнение уровня экономической безопасности с другими аналогичными предприятиями;
- управление уровнем экономической безопасности;
- определение структуры экономической безопасности в применении к конкретному предприятию.

При этом, в понятии «уровень экономической безопасности» возможно выделение следующих компонентов:

- целевого;
- инструментального;
- информационного.

В целевом компоненте уровня экономической безопасности отражаются цели, принципы и задачи деятельности фирмы, предполагающие такое состояние данного уровня, который не мешает, а лучше – способствует достижению целевых установок.

Инструментальный компонент понятия «уровень экономической безопасности» определяет перечень инструментов, посредством которых он может быть определён.

Информационный компонент понятия «уровень экономической безопасности» состоит в том, что определяет источники информации для своего определения, а также характеристик, с помощью которых он может быть определён.

Целью определения конкретных значений показателя экономической безопасности предприятия выступает возможность посредством него определять направления развития организации, уровень рисков, который возникает при этом, а также возможность достижения целей, которое предприятие установило для себя само.

В качестве групп задач, которые формируются в процессе рассмотрения текущего уровня экономической безопасности, выделяют:

- задачи по ликвидации угроз экономической безопасности;
- задачи по обеспечению устойчивого развития предприятия.

Как показано выше, наиболее эффективным способом ликвидации угроз экономической безопасности является активный рост масштабов деятельности организации. За счёт этого значимость отдельных составляющих экономической безопасности имеет тенденцию к снижению уровня, однако, также это приводит к формированию новых угроз, которые не имели значения на менее крупных размерах бизнеса.

По мнению Н.Н. Котовой, вопрос финансирования развития предприятия в контексте угроз экономической безопасности не является актуальным. Так, на рынке одновременно могут существовать и предприятия, имеющие высокий уровень устойчивости, но низкие темпы роста, и предприятия с высокими темпами роста, но неустойчивые в финансовом плане. При соблюдении определённых условий вторая группа предприятий может считаться более успешной.<sup>14</sup>

Исходя из данного наблюдения можно сделать вывод о том, что уровень экономической безопасности не всегда определяется уровнем финансовой

---

<sup>14</sup> Н.Н.Котова Экономический анализ. Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2017. С. 90

устойчивости предприятия, а скорее зависит от отношения к данному параметру внешней и внутренней среды такого предприятия. Это обеспечивается, в том числе, за счёт уровня выплат его акционерам дивидендов.

Необходимо учитывать и такой аспект обеспечения необходимого уровня экономической безопасности, который состоит в необходимости не только обеспечивать защиту предприятия от угроз экономической безопасности, но также и развиваться. При этом, развитие подразумевает наличие альтернативных вариантов, что автоматически приводит к необходимости учёта риска и по данному направлению деятельности, что также требует управления угрозами экономической безопасности. Однако, данные угрозы можно считать перспективными и потенциальным, тогда как угрозы, сформированные как результат предыдущего развития – фактическими.

Исходя из вышесказанного, можно выделить задачи определения уровня ЭБ предприятия: обнаружение угроз ее потери в (обеспечение ЭБ), обеспечение непрерывного контроля за поддержанием устойчивого развития предприятия в долгосрочном периоде.

При формировании концептуального положения оценки уровня ЭБ предприятия, предлагается использование следующих принципов:

- обеспечение согласованности между существующими на предприятии стратегиями, включая в их число стратегию обеспечения экономической безопасности. При этом, согласование необходимо производить не только на уровне целей стратегий, но также и на уровне этапов реализации, с целью обеспечения отсутствия разрывов между различными видами стратегий;

- эффективное взаимодействие факторов внешней среды и стратегии предприятия предполагает в итоге минимизацию имеющегося комплекса угроз, а также формирование возможностей для повышения уровня и качества работы по устранению перспективных угроз;

- стыковка имеющихся возможностей предприятия и стратегии его безопасного развития, с учётом имеющихся у предприятия организационных, трудовых, финансовых и прочих видов ресурсов.

Разработка концепции обеспечения экономической безопасности предприятия, по нашему мнению, предполагает выделение следующих этапов данной деятельности:

- формирование теоретических основ разработки концепции;
- изучение методологии разработки концепции экономической безопасности;
- выявление основных факторов экономической безопасности;
- собственно формирование концепции.

По результатам разработки методологии оценки уровня экономической безопасности, необходимо опробовать, оценить, а в случае получения по ней положительных результатов – внедрить в практику повседневного использования.

Рассмотрим используемые механизмы обеспечения экономической безопасности предприятия, а также используемые для этого инструменты. В качестве информационной составляющей в оценке выступает комплексная характеристика, включающая в себя ключевые факторы. Анализ литературы показывает, что среди комплексных угроз, которым подвергается предприятия, наибольшее значение имеют:

- персонал предприятия;
- финансы предприятия;
- контрагенты.

Использование информации о данных составляющих позволяет составить достаточно полное представление о состоянии экономической безопасности. При этом, факторы влияния на эти составляющие можно рассматривать как уточняющую информацию, посредством которой возможно повысить точность определения уровня экономической безопасности, в том числе, за счёт выявления функциональных связей между данными составляющими и рассматриваемыми факторами влияния.

Исходя из этого, возможно сделать вывод о том, что ключевое значение для обеспечения экономической безопасности имеет менеджмент организации,

так как именно он опосредует все три вышеприведённых комплексных аспекта. Исходя из данного умозаключения, возможно указать в качестве наиболее значимых рисков на данном направлении:

- некомпетентность персонала;
- низкий уровень добросовестности, или злонамеренность персонала;
- халатность (нерадивость) персонала.<sup>15</sup>

Исходя из этого возможно сделать вывод о том, что кадровая безопасность представляет собой целенаправленный процесс, результатом которого является достижение положительного влияния на экономическую безопасность предприятия его персонала, за счёт имеющихся у него интеллектуальных, трудовых и личных особенностей, а также сложившихся в организации трудовых отношений в целом.

Исходя из такого определения кадровая безопасность может быть представлена следующим образом (рисунок 3).

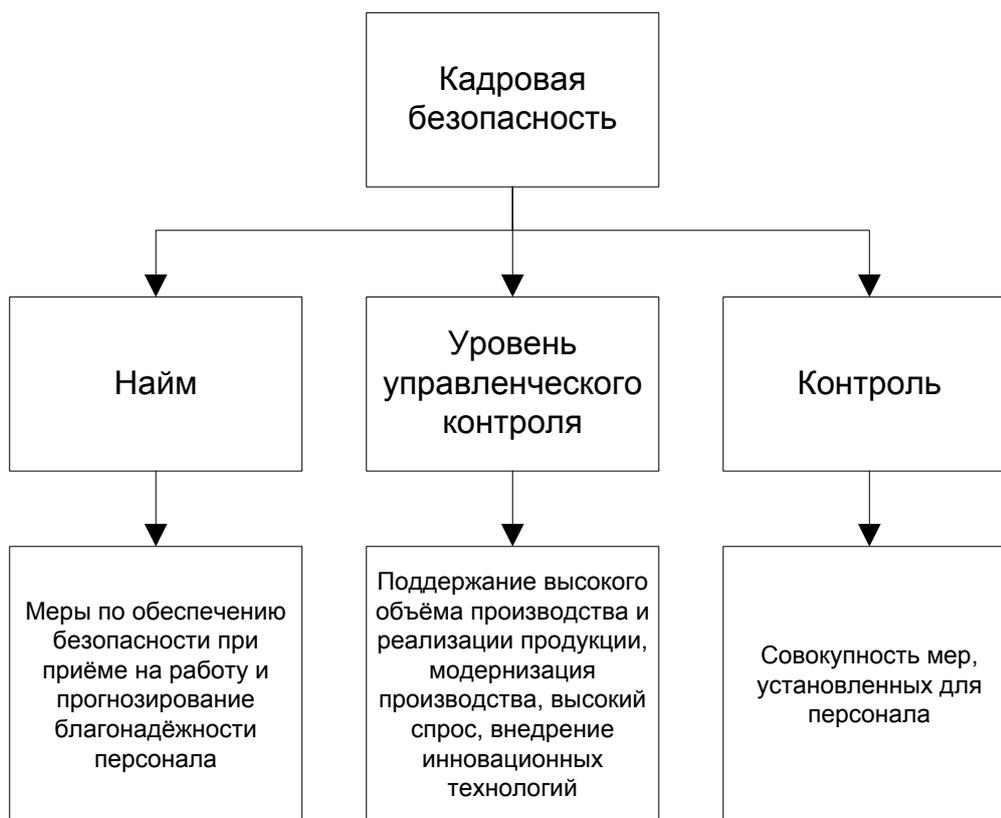


Рисунок 3 – Факторы кадровой безопасности

<sup>15</sup> Бгашев М. В. Стратегия обеспечения экономической эффективности: кадровый аспект // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. 2018. Т. 9. №2. с. 46-51.

Следует отметить, что особенностью финансов предприятия является то, что они выступают в качестве объекта, полное распоряжение которым осуществляется также менеджментом фирмы. Соответственно, для того, чтобы предприятие функционировало эффективно, также необходим и эффективный управленческий персонал. В результате этого, необходима эффективная система реализации действий, направленных на найм персонала, обеспечение его достаточного управленческого контроля, и собственно организацию данного контроля.

Эффективный выбор контрагентов позволяет решить проблемы с финансами, так как надёжные поставщики и покупатели могут оперативно возвращать средства в оборот. Однако, процесс выбора таких контрагентов также не проходит сам по себе, а требует существенной подготовительной работы, которая также осуществляется менеджментом предприятия. Исходя из этого можно сделать вывод о том, что и в данном аспекте кадровая составляющая экономической безопасности имеет ключевое значение.

В качестве следующего фактора можно рассматривать фактор финансов. По мнению В.С. Загашвили, финансовую безопасность можно рассматривать как определённый уровень финансового состояния, определяемый качественно и количественно, посредством которого могут быть защищены экономические интересы хозяйствующего субъекта. При этом, данная защита одинаково распространяется и на фактические и уже реализовавшиеся угрозы, и угрозы потенциального характера. Кроме того, финансовая безопасность распространяется как на внешние, так и на внутренние угрозы. Финансовая безопасность предполагает учёт политики и миссии организации, она нацелена на создание необходимых предпосылок для обеспечения финансовой устойчивости и стабильного роста, как в текущем периоде, так и на перспективу.<sup>16</sup>

Дадим определение финансовой безопасности как термина, исходя из текущих зрений на данное понятие. С учётом текущих особенностей функционирования предприятий на рынке, финансовая безопасность может быть опреде-

---

<sup>16</sup> Загашвили В. С. Экономическая безопасность России. М., 2017. С. 23.

лена как наличие постоянного и достаточного уровня финансовой защищённости финансов предприятия, обеспечивающих ему благоприятные условия для развития, а также необходимый уровень финансового состояния.

Исходя из такого подхода возможно использование методик, опирающихся на анализ финансового состояния предприятия как инструмента, посредством которого возможно проведение оценки финансовой безопасности фирмы.

Ещё одним фактором, формирующим текущий уровень экономической безопасности, выступают контрагенты – предприятия, с которыми рассматриваемая организация ведёт деятельность, взаимодействует. В настоящее время возможно выделение следующих групп контрагентов:

- покупатели;
- поставщики;
- подрядчики;
- заказчики.

Кроме такого деления, которое отражает отношения между организациями по вопросу вида взаимодействия, также возможно деление и по виду возникающих обязательств. Исходя из этого деления возможно выделение таких групп контрагентов, как:

- дебиторы;
- кредиторы.

Особенностью дебиторов является то, что данные лица имеют обязательство перед организацией, а кредиторы, напротив, имеют право требования к организации.

Обеспечение достаточного уровня экономической безопасности предприятия предполагает эффективную работу с контрагентами. При этом, заключение договоров должно обеспечивать возможность как получения выгод от предоставления рассрочки (для дебиторов), так и выгод, связанных с отсрочкой платежа (при взаимодействии с кредиторами).

Большинство предприятий заинтересованы в увеличении объёмов сбыта своей продукции. В этих условиях ими часто не выполняются требования, свя-

занные с обеспечением возвратности ссуд, авансов, коммерческих кредитов и прочих, выдаваемых дебиторам. Исходя из этого, возможно солидаризироваться с мнением О.Б. Бендерской и И.А. Слабинской, которые считают, что проведение оценки контрагента есть деятельность, которая должна проводиться до момента заключения каких-либо обязывающих договоров с ними. При этом, с учётом всех прочих обстоятельств, наиболее важным является наличие у контрагента платёжеспособности.<sup>17</sup>

Напротив, отсутствие платёжеспособности показывает, что предприятие-контрагент не сможет выполнить обязательств перед своими кредиторами, следствием чего станет прогнозируемая несостоятельность такого предприятия, что может отрицательно сказаться и на другой стороне сделки.

А.М. Усенко считает, что в качестве наиболее надёжных контрагентов выступают «... такие организации, финансовые отношения с которыми строятся на выполнении обеими сторонами своих обязательств по оплате/отгрузке товаров, выполнению работ, оказанию услуг, несомненно (вероятность этого очень высока) будет осуществлено в срок и в полном объеме».<sup>18</sup>

Под надёжностью контрагентов следует понимать уровень имеющегося доверия к нему, возможности выполнения им взятых на себя обязательств. Базу мнения о надёжности контрагента формируют аналитические процедуры, включающие в себя исследования показателей разных видов деятельности:

- основной (производственной) деятельности;
- финансовой;
- инвестиционной.

Кроме того, с целью определения надёжности контрагента может привлекаться также и такая сложно формализуемая категория, как репутация предприятия.

В целом, надёжность контрагента можно рассматривать как уровень инвестиционного или кредитного риска, связанного с ним как субъектом сделки.

---

<sup>17</sup> Клейнер Г. Б. Экономические зависимости. Принципы и методы построения: букинистическое издание М., 2018. С.14.

<sup>18</sup> Усенко, А.М. Экономическая безопасность предприятия // KANT. 2018. №7. С. 24

Исходя из представленного выше определения понятия «надёжность контрагента», а также предложенного инструментария её определения, возможно обеспечить экономическую безопасность предприятия со стороны данных субъектов.

Исходя из этого, возможно рассматривать уровень экономической безопасности организации, исходя из следующих составляющих её компонентов, оцениваемых в соответствующей оценке:

- степень развития управления;
- степень финансовой безопасности;
- степень благонадёжности контрагентов.

Исходя из данных составляющих возможно оценить итоговый уровень экономической безопасности. При этом, значение данного показателя определяется минимальным уровнем значений составляющих его компонентов.

Предлагаемый подход к определению уровня экономической безопасности на основании уровня оценки компонентов экономической безопасности предприятия представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Обозначение качественного уровня экономической безопасности предприятия на основе сочетания уровней развития ключевых ее факторов

Оценка ключевых факторов стратегической экономической безопасности	Уровень экономической безопасности предприятия			
	Высокий	Средний		
Управленческий контроль	Высокий	Низкий	Высокий	Высокий
Финансовый контроль	Высокий	Высокий	Низкий	Высокий
Надёжность контрагентов	Высокий	Высокий	Высокий	Низкий
	Низкий			
Управленческий контроль	Высокий	Низкий	Низкий	Низкий
Финансовый контроль	Низкий	Высокий	Низкий	Низкий
Надёжность контрагентов	Низкий	Низкий	Высокий	Низкий

Для высокого уровня оценки экономической безопасности необходимым является получение высоких оценок по всем основным её компонентам. Подобный подход оправдан по той причине, что наличие по одному или нескольким компонентам оценок, отличных от высоких, свидетельствует о существен-

ной уязвимости предприятия по данному направлению, что может оказывать отрицательное влияние и на остальные компоненты.

Средний уровень экономической безопасности в данном случае определяется получением только одной низкой оценки компонента. Соответственно, низкий уровень экономической безопасности предполагает 2 или более низких оценок.

Исходя из определённого уровня составляющих факторов экономической безопасности, возможно выявить перспективные направления развития организации, взяв за основу уровень экономической безопасности. В том случае, если рассчитанный уровень экономической безопасности предприятия средний или низкий, необходимо стратегические перспективы организации увязывать с воздействием конкретного фактора влияния на экономическую безопасность.

По результатам рассмотрения сформируем концепцию оценки уровня экономической безопасности, что представлено на рисунке 4.

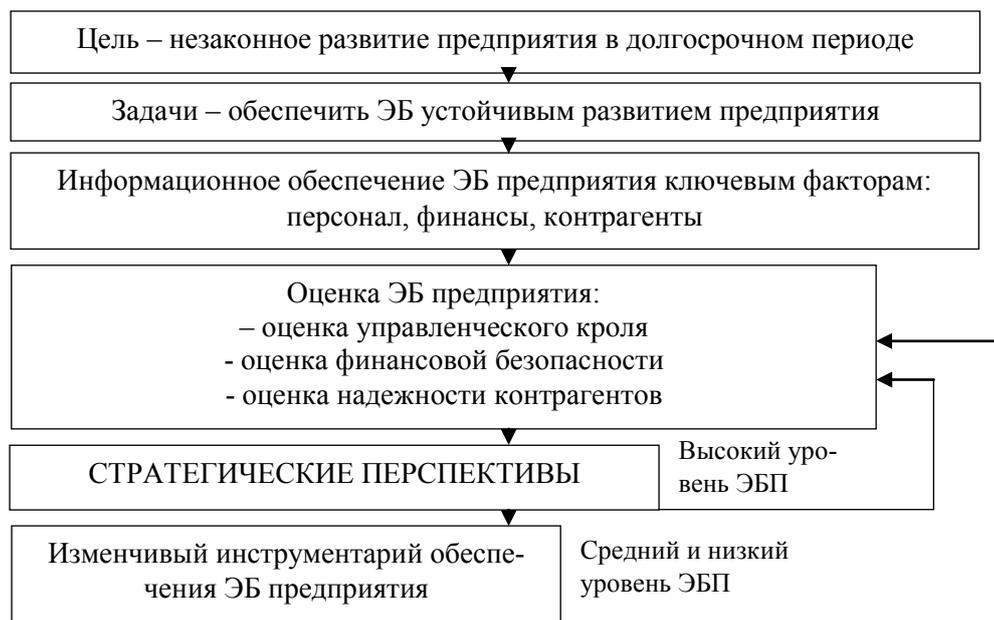


Рисунок 4 – Концепция оценки уровня экономической безопасности предприятия

По нашему мнению, такая структура концепции оценки экономической безопасности хозяйствующего субъекта позволяет сформировать процесс, со-

стоящий в концентрации всех стратегических программ предприятия, согласовать их цели, исходя из необходимости совмещения долгосрочных целей деятельности фирмы и имеющихся у неё возможностей по обеспечению экономической безопасности. При этом, в данный процесс будут вовлекаться и работники аппарата управления предприятия, что позволит получить наилучшие результаты, обеспечив успех и достижение корпоративных целей организации.

Ввиду существенного изменения состояния среды, необходимо учитывать, что оценка факторов экономической безопасности должна проводиться на постоянной основе. При этом, определяемые на основании оценки факторов стратегические перспективы являются базой для формирования необходимого комплекса инструментов, посредством которых и достигается экономическая безопасность предприятия.

Непрерывность процесса оценки факторов, по нашему мнению, предполагает следующий порядок действий:

– в случае высокого уровня экономической безопасности:

1-й этап – оценка;

2-й этап – определение стратегических перспектив.

– в случае низкого или среднего уровня экономической безопасности

1-й этап – оценка;

2-й этап – определение стратегических перспектив;

3-й этап – формирование необходимого инструментария.

Следует отметить, что реализация этапов в ходе непрерывной оценки носит циклический характер. В результате этого и обеспечивается возможность постоянного наблюдения за уровнем экономической безопасности.

Кроме того, в случае низкого уровня оценки экономической безопасности постоянный выбор инструментария обусловлен необходимостью парирования разнообразных угроз, которые имеют многочисленный характер, и обладают высоким уровнем влияния на предприятие.

В качестве цели, преследуемой при определении уровня экономической безопасности предприятия, выступает формирование стратегии его развития. Данная стратегия должна включать:

- направления, по которым обеспечивается стабильность развития;
- достигаемый уровень экономической безопасности;
- используемые методы и инструменты достижения экономической безопасности;
- способы поддержания достигнутого уровня экономической безопасности.

В случае, если имеющийся уровень экономической безопасности предприятия высокий, ему следует двигаться по уже имеющейся траектории развития. С другой стороны, если уровень экономической безопасности предприятия низок, а предпринимаемые меры по его повышению не дают результатов, либо данные результаты невелики, оптимальным является изменение стратегии обеспечения экономической безопасности, прежде всего, за счёт использования имеющихся внутренних резервов.

### **1.3 Организационно-методический инструментарий оценки факторов и обеспечения экономической безопасности предприятия**

Экономическая безопасность может рассматриваться как совокупность систем, имеющих взаимообуславливающий и взаимосвязанный характер. В качестве таких подсистем возможно рассматривать:

- объект воздействия экономической безопасности;
- субъект обеспечения экономической безопасности;
- подсистема факторов;
- инструментальная подсистема;
- оценочная подсистема.

Взаимодействие данных подсистем носит сложный характер, в результате чего невозможно однозначно прогнозировать результаты такого взаимодействия. Схема связей между подсистемами экономической безопасности может быть представлена следующим образом (рисунок 5).

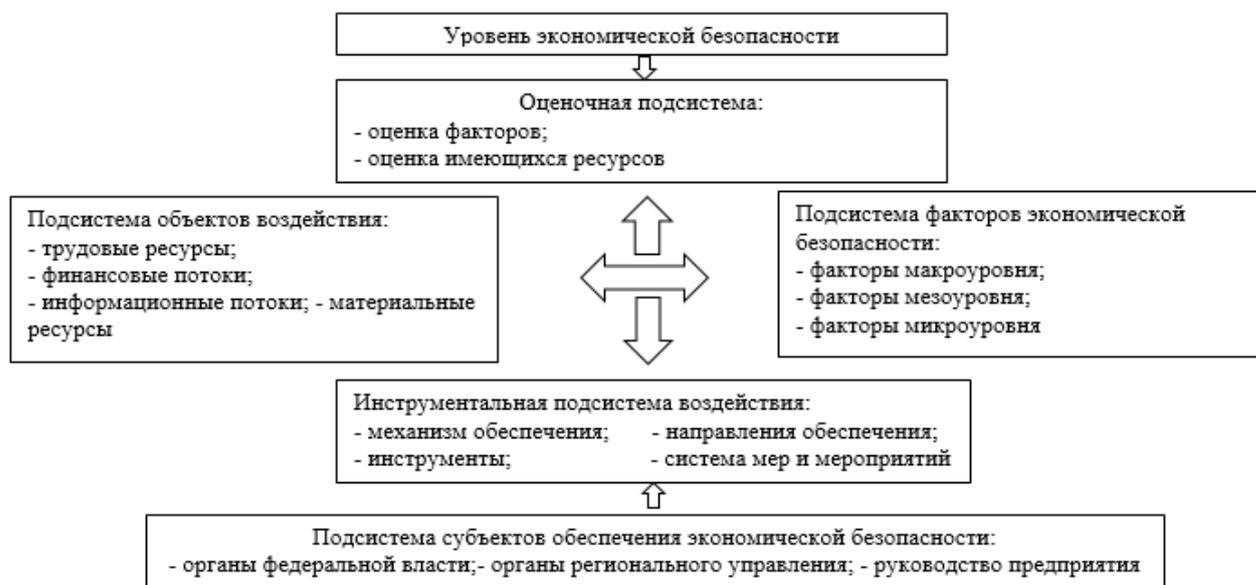


Рисунок 5 – Структура системы экономической безопасности предприятия и её основные составляющие

Предопределённым фактом в системе экономической безопасности является то, что уровень данной системы есть величина, посредством которой возможно определить состояние взаимодействия инструментального обеспечения, а также подсистемы факторов влияния. В свою очередь, уровень экономической безопасности определяется в результате функционирования оценочной подсистемы.

Факторы экономической безопасности не имеют того практического смысла, который имеют угрозы ей. Причиной здесь выступает то, что угрозы, в отличие от факторов, существенно более конкретны, что позволяет направлять непосредственное воздействие на них, минуя промежуточные стадии управления безопасностью. Возможно дать следующую классификацию угроз экономической безопасности:

- по виду объекта посягательства (имущество, технология, информация, работник, контрагент и прочие);
- исходя из сферы возникновения (внешние, внутренние, промежуточные);
- по размерам или уровню потерь, либо наносимого ущерба (незначи-

тельные, допустимые, критические, катастрофические и прочие)

– по среде возникновения (конкурентные, экономические, экологические, правовые и прочие);

– по степени вероятности возникновения (достоверные, вполне вероятные, средней вероятности, малой вероятности, невозможные и прочие).

Ключевыми особенностями факторов экономической безопасности являются:

– двойственность влияния, так как их воздействие может оказывать как положительное влияние на неё (увеличивающим уровень экономической безопасности), так и отрицательное влияние (уменьшающим уровень экономической безопасности);

– существенное различие в силе воздействия на объект экономической безопасности;

– необходимость оценки факторов экономической безопасности по силе их влияния и разработки в отношении них индивидуальных методик, посредством которых возможно осуществлять управление ими в рамках управления экономической безопасностью.

С учётом представленной выше системы классификации угроз экономической безопасности предприятия, с учётом влияния на неё внешней и внутренней среды, сформируем следующую таблицу 2, в которую включим все главные факторы экономической безопасности.

Таблица 2 – Главные факторы в системе ЭБ предприятия

Уровень воздействия	Факторы	Характеристика ключевых факторов
Микроуровень	Финансовая	Достаточность собственных и заемных финансовых ресурсов
	Интеллектуально-кадровая	Достаточность трудовых ресурсов и уровень их квалификации
	Технико-технологическая	Соответствие технической оснащённости и технологического обеспечения потребностям развития
	Информационная	Адекватность и надёжность информационного обеспечения
	Ресурсно-производственная	Достаточность ресурсного обеспечения для беспрепятственного функционирования
	Управленческая	Адекватность и компетентность органов управления
	Сбытовая	Непрерывность основного вида деятельности, результативность основного вида деятельности

Мезоуровень	Характеристики сферы деятельности	Характеристика контрагентов; особенности развития сферы деятельности
	Характеристики территории	Ресурсное обеспечение территории; инфраструктурное обеспечение территории; привлекательность региона
Макроуровень	Политические	Характер воздействия конкретных изменений в политической сфере
	Экономические	Характеристика макроэкономической ситуации, воздействие изменения макроэкономических характеристик
	Социальные	Характер воздействия на экономическую деятельность изменений социального характера
	Технологические	Динамика нововведений; темпы научно-технического прогресса
	Институциональные	Характер влияния на предприятие конкретных изменений в законодательстве
	Природно-экологические	Характер влияния изменений природных условий, изменение экологической обстановки

С учётом данных факторов возможно провести разработку методики оценки уровня экономической безопасности хозяйствующего субъекта. При этом, необходимо учитывать два основных аспекта:

1) факторы микроуровня, с одной стороны, демонстрируют наличие или отсутствие тех или иных ресурсов, а с другой, должны рассматриваться как источник, с помощью которого возможно элиминировать угрозы внешней среды для экономической безопасности;

2) факторы макроуровня и мезоуровня существенно влияют друг на друга, в результате чего их действие обладает синергетическим эффектом. В результате этого зачастую невозможно определить отдельный эффект и влияние того или иного фактора, а только в комплексе с другими, сцеплёнными с ними факторами. В результате этого необходимо использование мультипликативных моделей показателя экономической безопасности.

Оценка уровня экономической безопасности, исходя из данных аспектов предполагает следующие действия:

- расчёт соотношения объёмов имеющихся ресурсов, а также соответствующих ими потребностей хозяйствующего субъекта;
- оценка характера и расчёт силы влияния факторов, действующих на макро- и мезоуровнях данного субъекта;
- проведение комплексной оценки уровня экономической безопасности

на основании предлагаемой формулы.

В качестве интегрального показателя уровня экономической безопасности возможно использовать следующую формулу:

$$\Theta = \bar{P} \times \Phi_{\text{макро}} \times \Phi_{\text{мезо}} \quad (1)$$

где  $\Theta$  – расчётное значение уровня экономической безопасности.

$\bar{P}$  – средняя величина ресурсов предприятия, учитываемых при расчёте уровня экономической безопасности;

$\Phi_{\text{макро}}$  – уточняющий коэффициент, характеризующий влияние факторов макроуровня на экономическую безопасность;

$\Phi_{\text{мезо}}$  – уточняющий коэффициент, характеризующий влияние факторов мезоуровня на экономическую безопасность.

Пороговое значение коэффициента  $\Theta$ , характеризующего уровень экономической безопасности предлагается установить в размере 1. В том случае, если  $\Theta \geq 1$ , можно говорить об определённом избытке собственных ресурсов предприятия для отражении угроз экономической безопасности. В том случае, если  $\Theta \leq 1$ , можно сделать вывод о том, что предприятие не обладает избытком ресурсов для отражения угроз экономической безопасности, что требует их анализа и выявления тех из них, которые наиболее сильно влияют на неё.

Рассмотрим показатели наличия ресурсов, используемые на мезоуровне, что представлено в таблице 3.

Таблица 3 – Показатели оценки уровня ЭБ предприятия

Составляющая факторов	Показатели, характеризующие составляющие	Порядок расчета показателей	Стандартное значение
1	2	3	4
Финансовая	Коэффициент текущей ликвидности	$K_{\text{т.л}} = \frac{\text{ОбА}}{\text{ТО}}$	2
	Коэффициент финансовой независимости	$K_{\text{фн}} = \frac{\text{ВБ}}{\text{СК}}$	0,5
	Коэффициент обеспеченности СОС (собственные оборотные средства)	$K_{\text{об.с.с}} = \frac{\text{СОС}}{\text{Об.С.}}$	0,1

	Вероятность получения займа или инвестиций при подачи заявки	Экспертная оценка	100%
Интеллектуально-кадровая	Профессионально-квалифицированный уровень кадров	Экспертная оценка доли соответствующих требованиям предприятия	100 %
	Доля персонала, не имеющая нарушений трудовой дисциплины	$K_{пн} = ЧП_{нн} / ЧП$	0,9
	Коэффициент постоянства кадров	$K_{ию} = \frac{L_{пост}}{L_{сп}}$	0,8
Технико-технологическая	Доля технологического процесса, охваченного инновациями	$K_{ию} = TP_{н} / TP$	0,8
	Технический и технологический уровень производства	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	3
Информационная	Вероятность сохранения коммерческой тайны	Экспертная оценка	100%
	Уровень надежности компьютерной техники	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	3
Ресурсно-производственная	Коэффициент годности основных средств	$K_r = \frac{\text{стоимость за вычетом износа}}{\text{полная стоимость осн. фондов}}$	0,7
	Коэффициент ресурсного обеспечения	$K_{ию} = \frac{\sum_{i=1}^m p\Phi(n)_i}{\sum_{i=1}^m p n_i}$	1
	Коэффициент автоматизации труда	$K_r = \frac{N_m}{N_m + N_p}$	0,7

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4
Управленческая	Профессиональный уровень руководителей	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	3
	Репутация предприятия	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	3
	Разрыв в оплате труда управления и основной категории работников	$K_p = \text{ВОТ}_p / \text{ВОТ}_y$	0,5
Сбытовая	Уровень развития сбытовой деятельности	Доля реализованной продукции от планируемого объема	0,9
	Качество продукции	Доля продукции, соответствующей мировым стандартам, в общем объеме	0,7

В том случае, если параметр Р синтетического показателя Э по каждому ресурсу больше 1, следовательно, можно говорить об отсутствии дефицита ресурсов. Следовательно, угроз функционированию такого предприятия ввиду ресурсного голода не возникает. В том случае, если параметр Р меньше 1, следовательно, имеется определённый ресурсный дефицит, который необходимо оперативно выявлять и ликвидировать, с целью предотвращения разрастания проблемы обеспеченности данным ресурсом и сохранения уровня экономической безопасности, как минимум, на текущих значениях.

Влияние факторов мезо- и макроуровня производится совместно, для чего привлекаются экспертные оценки. При этом, ввиду невозможности полностью

объективного взгляда на значимость тех или иных факторов, возможно введение корректирующих коэффициентов к параметрам  $\Phi_{\text{макро}}$  и  $\Phi_{\text{мезо}}$ , что позволит более точно оценивать имеющийся уровень их влияния на предприятие. В том случае, когда точно определить влияние какого-либо фактора не представляется возможным, наиболее эффективным способом может быть упрощение методики его оценки и определённое обобщение фактора.

Свои особенности имеет оценка факторов, которые находятся на макроуровне в системе оценке экономической безопасности. По мнению В.Ю. Ерохина наиболее приемлемым и простым способом здесь может являться использование результатов PEST-анализа, так как он широко используется в стратегическом управлении предприятиями.<sup>19</sup>

Достоинством PEST-анализа является включение в него совокупности наиболее важных факторов макросреды, а также применение к ним метода экспертных оценок. Возможные параметры такой оценки в отношении факторов макроуровня при применении PEST-анализа представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Параметры экспертной оценки факторов макроуровня в системе ЭБ предприятия

Ключевые факторы	Характеристика факторов	Параметр экспертной оценки
Политические	Характер воздействия конкретных изменений в политической сфере	- объем поставок зарубежным потребителям; - ресурсы, получаемые из-за рубежа
Экономические	Характеристика макроэкономической ситуации, воздействие изменения макроэкономических характеристик	- инфляция; - безработица; - фаза экономического роста; - валютный курс
Социальные	Характер воздействия на экономическую деятельность изменений социального характера	- уровень жизни населения; - объемы потребления; - потребительские предпочтения
Технологические	Динамика нововведений; темпы научно-технического прогресса	- появление инновационных технологий; - соответствие этапу технологического развития
Институциональные	Характер влияния на предприятие конкретных изменений в законодательстве	- изменение в налоговом законодательстве; - изменение ставки рефинансирования; - изменение в политике поддержки государством
Природно-экологические	Характер влияния изменений природных условий, изменение экологической обстановки	- изменение климатических условий; - изменение в параметрах экологического контроля

<sup>19</sup> Ерохин В.Ю. Стратегии утилитарного развития: печатные и критические разработки // Социально-экономические показатели и процессы. Тамбов, 2018. № 3 (049). С. 60-62.

Следует отметить тот факт, что применение PEST-анализа имеет свою специфику относительно отдельных отраслей деятельности, а также характеристик рынка. Так, например, достаточно сложной является оценка естественных монополий, а также предприятий, работающих в условиях ограничений на расширение своей деятельности. Кроме того, свои особенности есть для предприятий транспорта и сельского хозяйства, так как они в сильной степени зависят от государственного регулирования. Несмотря на это, использование толкований получаемых результатов позволяет обеспечить взвешенную оценку факторов внешней среды, осуществляемых с помощью такого анализа.

Своя специфика присутствует и в факторах мезоуровня, рассматриваемых в процессе оценки уровня экономической безопасности предприятия. Факторы мезоуровня возможно рассматривать либо как отраслевые, либо, в случае существенного удаления предприятия от аналогичных, как территориальные. Соответственно, в первом уровне критичным фактором будет характеристика сферы деятельности предприятия, а во втором – характеристика территории, даваемая с позиции влияния на предприятие.

По нашему мнению, вопрос оценки экономической безопасности отдельной территории в отечественной науке разработан достаточно подробно. Соответственно, исходя из общих подходов можно выделить следующие территориальные факторы, оказывающие влияние на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта (таблица 5).

Таблица 5 – Факторы мезоуровня и их характеристика в оценке экономической безопасности с позиций территориального влияния на деятельность предприятия

Фактор	Характеристика	Параметр экспертной оценки
Характеристика сферы деятельности	-характеристика контрагентов; -особенности развития сферы деятельности	-надежность партнеров -надежность инвесторов -объем и перспективность развития рынка -характер конкуренции на рынке -сезонные колебания -инновационное развитие -привлекательность бизнеса
Характеристика территории	-ресурсное обеспечение территории;	-уровень жизни населения в регионе -инвестиционная привлекательность территории

	-инфраструктурное обеспечение территории; -привлекательность региона	-границы рынка сбыта -наличие местных ресурсов -транспортно-логистическая инфраструктура
--	---	--

Для расчёта уровня экономической безопасности предприятия следует учитывать не только силу влияния факторов, но также и их направленность, ввиду возможности разнонаправленного действия. В соответствии с этим предлагается следовать следующему порядку оценки факторов мезоуровня экономической безопасности:

1) определить содержание фактора, а также характер его воздействия на экономическую безопасность;

2) исследовать направленность воздействия – положительное или отрицательное влияние на бизнес компании;

3) определить силу воздействия, которая может варьироваться от минимальной, не оказывающей значимого влияния на предприятия, до определяющей, сковывающей какую-либо инициативу с его стороны;

4) обоснование корректирующего коэффициента, посредством которого уточняется влияние фактора (таблица 6);

5) проводится расчёт среднего коэффициента, уточняющего все виды факторов (макро-, мезо- и микро- уровней), исходя из экономической детерминанты. Расчёт данного среднего значения необходимо проводить по формуле средней геометрической.

Таблица 6 – Уровень уточняющего коэффициента, исходя из силы и характера воздействия факторов различных уровней

Сила воздействия	Характер воздействия	Коэффициент, используемый при расчетах
Полная независимость	Угроза для бизнеса	1
	Благоприятные условия для бизнеса	1
Слабое воздействие	Угроза для бизнеса	0,9
	Благоприятные условия для бизнеса	1,1
Чувствительное воздействие	Угроза для бизнеса	0,8
	Благоприятные условия для бизнеса	1,2
Сильное воздействие	Угроза для бизнеса	0,7

ствие	Благоприятные условия для бизнеса	1,3
Очень сильное воздействие	Угроза для бизнеса	0,6
	Благоприятные условия для бизнеса	1,4

Комплексная оценка уровня экономической безопасности осуществляется на величину обеспеченности необходимыми ресурсами с учётом установленных корректирующих коэффициентов. По мнению М.В. Бгашева, их использование даёт возможность сделать вывод о возможности с их помощью противостоять внешней среде, с учётом необходимости отвлечения ресурсов и на другие цели, не связанные с обеспечением экономической безопасности.<sup>20</sup>

Результатом определения уровня экономической безопасности является:

- определение адекватности применяемого инструментария управления экономической безопасностью;
- оценка и выбор нового инструментария, позволяющего более эффективно бороться с выявленными угрозами и вызовами экономической безопасности предприятия.

---

<sup>20</sup> Бгашев М. В. Стратегия обеспечения экономической эффективности: кадровый аспект // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. 2018. Т. 9. №2. с. 46-51.

## 2 ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОПТОВОЙ ТОРГОВЛИ НА ПРИМЕРЕ ИП КОЛЫБИХИНА Т.Б.

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия оптовой торговли на примере ИП Колыбихина Т.Б.

Индивидуальный предприниматель Колыбихина Татьяна Борисовна. На рынке более 16 лет. Основной вид деятельности является оптовая торговля изделиями из керамики и стекла, осуществляется в г. Благовещенск. Также Колыбихина Татьяна Борисовна работает еще по 19 направлениям, такие как оптовая торговля обоями и напольными покрытиями, гипсовые листы и строительные смеси, пеноблоки, лакокрасочные материалы и др. Предлагает широкий ассортимент товаров для строительства и ремонта.

Миссия данного предприятия – обеспечивать заказчиков более надежными, чем у конкурентов строительными материалами, в короткие сроки, тем самым поддерживая высокий уровень безопасности и последовательно развивать виды деятельности, связанные с реализацией и использованием поставляемой продукции.

ИП Колыбихина Татьяна Борисовна зарегистрирован 13 января 2003 г. регистратором Межрайонная инспекция ФНС России № 1 по Амурской области и имеет следующие реквизиты:

- ИНН 280102603653;
- КПП 280101001;
- ОГРНИП 304280111800146;
- ОКПО / Идентификационный номер ТООСП: 0135210569;
- ОКАТО: 10401000000;
- ОКТМО: 10701000001;
- ОКОГУ: 4210015;
- ОКФС: 16 – Частная собственность;
- ОКОПФ: 50102;

- адрес: Ленина, 171 кв. 23, г. Благовещенск, Амурская область;
- телефон: 8 (914) 538-40-68;
- телефон: +7 (416) 342-16-94;
- телефон: +7 (416) 342-23-65.

Предметом деятельности индивидуального предпринимателя являются:

- оптовая торговля строительными материалами и комплектующими;
- оптовая торговля хозяйственными товарами;
- строительные и ремонтно-строительные работы;
- розничная торговля отдельными позициями домашних товаров;
- монтаж стальных строительных конструкций;
- осуществление других видов деятельности, не противоречащих законодательству России.

Все вышеперечисленные виды деятельности осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Компания сотрудничает с множеством поставщиками условия поставок разнообразные – отсрочка платежа на месяц с момента отгрузки; 50% предоплата, остальное – с отсрочкой на месяц; 100% оплата. и т.д. Список поставщиков постоянно растет т.к. расширяется спектр деятельности предприятия.

За 15 лет работы предприятие наработало постоянных клиентов, в числе которых: Амурский газоперерабатывающий завод (ГПЗ), Государственное Бюджетное Учреждение Здравоохранения Амурской области "Зейская Больница им.Б.Е. Смирнова", ГАУЗ АО "АОДКБ", АО "Алькор", ПУ ФСБ России по Амурской области, ГБУ "Дирекция по Содержанию и Обслуживанию Административных Зданий" и др.

Согласно утвержденной организационной структуры в нее входят структурные подразделения с распределёнными по ним обязанностями в участии деятельности предприятия. Организационная структура ИП Колыбихина Т.Б. представлена ниже на рисунке 6.

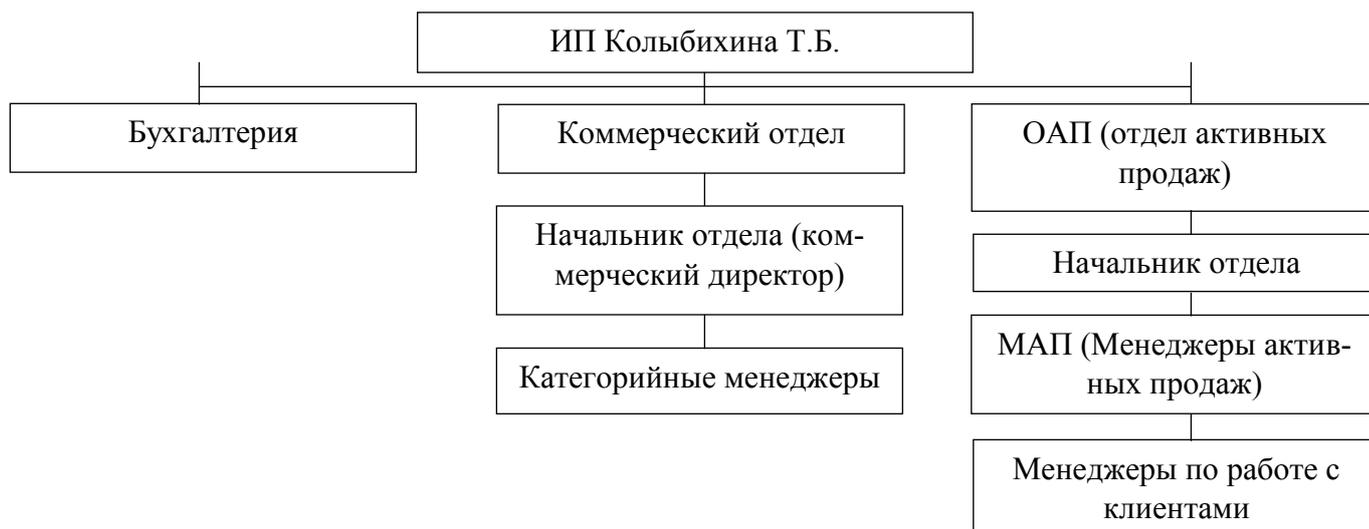


Рисунок 6 – Организационная структура ИП Колыбихина Т.Б.

Субъектами системы управления персоналом в ИП Колыбихина Т.Б. являются главный бухгалтер, коммерческий директор, начальник отдела активных продаж.

Во главе всего предприятия стоит Колыбихина Т.Б. Она занимается координацией работы начальников отделов, а в частности, - бухгалтерского, коммерческого отделов и отдела активных продаж.

Бухгалтерия оформляет операции, совершаемые на предприятии: покупка товаров, сырья и материалов, расчетные счета с поставщиками, транспортными организациями, бюджетом, так же они занимаются составлением калькуляции произведенной продукции, осуществляют инвентаризацию, начисляет заработную плату и налоги, ведут отчетность предприятия.

Перед бухгалтерией ставится задача – организовать контроль над снабжением по ассортименту и объему товара, согласно заключенным договорам, с соблюдением нормативов и структуры товарных запасов, а также, найти пути снижения товарных потерь при транспортировке, хранении и отпуске товара.

Коммерческий отдел обеспечивает все предприятие заказами и работой.

Они формируют отношения с дистрибьюторами и производителями продукции стремящиеся максимально удовлетворить все их потребности, умень-

шить затраты и накладные расходы, а так же создать удобную и выгодную схему оплаты товара и свести к минимуму сроки поставки и т. д.

Отдел коммерции стремится удовлетворить потребности клиента, для дальнейшего сотрудничества с ними, именно поэтому многие партнеры остаются надежными «друзьями» на долгие годы. Сотрудники отдела работают с прямым обращением клиентов, которые поступают по электронной почте или телефону. После чего, коммерческий отдел выявляет потребности клиентов.

В организационной структуре важное место занимает отдел активных продаж.

В его функции входит:

- планирование объемов продаж, и соответственно, поставок строительных материалов;
- организация продвижения фирменной продукции заводоизготовителей, а именно: работа с розничными и оптовыми покупателями, собственной сбытовой сетью по Амурской области;
- организация рекламной деятельности фирмы;

Менеджеры активных продаж общаются с покупателями - клиентами, заключает договора купли-продажи, выбивает долги, «бегают» за должниками, нарабатывает клиентскую базу, работают за проценты от сделки. Как видно из рисунка, основная миссия отдела продаж в настоящее время – сбыт продукции. Анализ динамики основных экономических показателей приведен в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ динамики основных экономических показателей ИП Колыбихина Т.Б. за 2016 – 2018 гг.

Показатель	Значение показателя			Абсолютное изменение показателя		Темп роста, %	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	1731454	1954176	2242953	222722	288777	112,86	114,78
Себестоимость продаж, тыс. руб.	1582435	1766162	2061011	183727	294849	111,61	116,69
Выручка на 1 работника, тыс. руб./ чел	3780	4054	4587	274	533	107,24	113,13
Коммерческие расходы, тыс. руб.	58234	52843	61669	-5391	8826	90,74	116,70
Прибыль от продаж, тыс. руб.	90785	135171	120273	44386	-14898	148,89	88,98
Чистая прибыль, тыс. руб.	66329	87900	69941	21571	-17959	132,52	79,57
Численность работников, чел.	74	78	85	4	7	105,41	108,97

## Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7	8
Расходы на оплату труда, тыс. руб.	140699	143128	160564	2429	17436	101,73	112,18
Средняя величина активов, тыс. руб.	490910	618930	747867	128020	128938	126,08	120,83
Средняя величина ОС, тыс. руб.	104766	105071	146557	305	41486	100,29	139,48
Фондоотдача	16,53	18,60	15,30	2,07	-3,29	-	-

По данным, представленным в таблице 7, видно, что на протяжении анализируемого периода предприятие работает эффективно, без убытка, ежегодно получая экономическую выгоду.

На протяжении анализируемого периода выручка растет. В 2017 году рост в абсолютном выражении составил 222722 тыс. руб., темп роста составил 12,86 %, в 2018 году выручка увеличилась на 288777 тыс. руб., что в относительном выражении составило 14,78 %. Рост выручки обусловлен увеличением спроса на продукцию.

Себестоимость так же имеет тенденцию к увеличению. На протяжении всего периода себестоимость продукции выросла с 1582435 тыс. руб. до 2061011 тыс. руб.

Выручка на одного работника увеличилась в 2017 году на 274 тыс. руб., а в 2018 на 533 тыс. руб. На увеличение выручки на одного работника повлиял рост выручки от реализации продукции.

Коммерческие расходы в 2017 году снизились на 5391 тыс. руб., данное снижение обусловлено минимизацией транспортных расходов в связи самостоятельным вывозом продукции покупателями. В 2018 году коммерческие расходы возросли на 8826 тыс. руб., фактором, повлиявшим на их увеличение, явился рост затрат на хранение продукции.

Прибыль от продаж в 2017 году увеличилась на 44386 тыс. руб. и именно на 0,29 %, а в 2018 году, наоборот, снижается на 14898 тыс. руб. Фактором, повлиявшим на ее снижение, является увеличение коммерческих расходов.

Чистая прибыль аналогично прибыли от продаж в 2017 году увеличивается на 21571 тыс. руб., а в 2018 году снижается на 17959 тыс. руб. Снижение чистой прибыли происходит по причине увеличения процентов к уплате и прочих расходов.

Численность работников увеличивается с 74 чел. до 85 чел. Увеличение числа работников связано с увеличением объемов выучка продукции.

В связи с увеличением численности работников увеличиваются расходы на оплату труда. В 2017 году расходы увеличились на 2429 тыс. руб., или на 1,73%, в 2018 году увеличение составило 17436 тыс. руб. или на 12,18 %.

Средняя величина активов выросла в 2018 году на 128938 тыс. руб. В первую очередь, увеличение активов связано с увеличением основных средств, дебиторской задолженности, финансовых вложений.

Анализируя показатель фондоотдачи, можно увидеть, что она составила в 2018 году 15,3 руб/руб., то есть на один рубль, вложенный в основные фонды пришлось 15,3 рубля выручки предприятия. Но, также мы видим снижение фондоотдачи в 2018 году на 3,29 это связано с тем, что стоимость основных средств увеличилась больше, чем продукция. Это обусловлено тем, что были выделены большие средства на приобретение большого количества продукции, что потом позже может положительно повлиять на увеличение прибыли.

## 2.2 Оценка финансового состояния предприятия на примере ИП Колыбихина Т.Б.

Анализ имущественного положения ИП Колыбихина Т.Б. представлен в таблице 8.

Таблица 8 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ИП Колыбихина Т.Б. за 2016 – 2018 г.г.

Статья баланса	Значение показателя, тыс. руб.			Абсолютное изменение, тыс. руб.		Относительное изменение, %	
	2016 год	2017 год	2018 год	2017 к 2016	2018 к 2017	2017 к 2016	2018 к 2017
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>АКТИВ</b>							
Внеоборотные активы	232602	379774	438228	147172	58454	163,27	115,39
Нематериальные активы	66	56	137	-10	81	84,85	244,64
Основные средства	100420	109721	183392	9301	73671	109,26	167,14
Доходные вложения в материальные ценности	19418	15257	11096	-4161	-4161	78,57	72,73
Финансовые вложения	106014	252453	242016	146439	-10437	238,13	95,87
Прочие внеоборотные активы	6684	2287	1 587	-4397	-700	34,22	69,39
Оборотные активы	290400	335083	342649	44683	7566	115,39	102,26
Запасы	160082	140100	108208	-19982	-31892	87,52	77,24
Дебиторская задолженность	77154	127919	140297	50765	12378	165,80	109,68

## Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8
Налог на добавленную стоимость	8971	2615	1901	-6356	-714	29,15	72,70
Финансовые вложения	18500	20743	46826	2243	26083	112,12	225,74
Денежные средства и денежные эквиваленты	25693	64 449	45417	38756	-19032	250,84	70,47
ПАССИВ							
Собственный капитал	294069	341237	391551	47168	50 314	116,04	114,74
Долгосрочные обязательства	888	1416	775	528	-641	159,46	54,73
Отложенные налоговые обязательства	888	1416	775	528	-641	159,46	54,73
Краткосрочные обязательства	228045	372204	388551	144159	16347	163,22	104,39
Заемные средства	100000	285000	313200	185000	28200	285,00	109,89
Кредиторская задолженность	126740	85277	72071	-41463	-13206	67,28	84,51
Прочие обязательства	1305	1 927	3280	622	1353	147,66	170,21
Валюта баланса	523002	735600	780877	212598	45277	140,65	106,16

На протяжении рассматриваемого периода валюта баланса ИП Колыбихина Т.Б. имеет устойчивую тенденцию к увеличению.

В 2017 году валюта баланса увеличилась на 191855 тыс. руб. (40,65 %), в 2018 году увеличение составляет 66020 тыс. руб. (6,16 %).

Внеоборотные активы на протяжении всего рассматриваемого периода увеличиваются. Что нельзя охарактеризовать ни положительной, ни отрицательной тенденцией. На рост внеоборотных активов в 2017 году особое влияние оказало увеличение финансовых вложений на 146439 тыс. руб., или на 138,13 %. В 2018 году рост внеоборотных активов обусловлен ростом основных средств (67,14 %) и нематериальных активов (144,64 %).

Оборотные активы, в период с 2016 по 2018 год увеличиваются. Значительную роль в их росте в 2017 году сыграла дебиторская задолженность, которая увеличилась на 50765 тыс. руб. (65,80 %). По строке «Денежные средства» в 2017 году по сравнению с 2016 годом происходит увеличение на 38765 тыс. руб. в абсолютном выражении, или на 150,84 % в относительном.

Для того чтобы проследить источник увеличения активов ИП Колыбихина Т.Б., необходимо проанализировать пассив баланса.

Увеличение собственного капитала в 2016 году составило 47168 тыс. руб., в 2018 году – 50314 тыс. руб. (14,74 %).

Долгосрочные обязательства в 2017 году увеличились на 528 тыс. руб., а вот в 2018 году наоборот, снизились на 641 тыс. руб., это является положительным фактором и означает, что организация рассчиталась по своим обязательствам на 45,27 %.

Отрицательная тенденция наблюдается по краткосрочным обязательствам. В 2017 году увеличение произошло на 144159 тыс. руб., в 2018 году они возрастает более 16347 тыс. руб. и фактически составили 388551 тыс. руб.

Исходя из приведенного выше анализа, можно отметить, что источником увеличения активов ИП Колыбихина Т.Б. за анализируемый период произошло за счет увеличения краткосрочной задолженности и собственного капитала.

Таблица 9 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ИП Колыбихина Т.Б. за 2016 – 2018 г.г.

Статья баланса	Значение показателя, тыс. руб.			В % к итогу			Изменение, % (+;-)	
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год	2017/2016	2018/2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВ</b>								
Внеоборотные активы	232602	379774	438228	44,47	53,13	56,12	8,66	2,99
Нематериальные активы	66	56	137	0,01	0,01	0,02	0,00	0,01
Основные средства	100420	109721	183392	19,20	15,35	23,49	-3,85	8,14
Доходные вложения в материальные ценности	19418	15257	11096	3,71	2,13	1,42	-1,58	-0,71
Финансовые вложения	106014	252453	242016	20,27	35,32	30,99	15,05	-4,33
Прочие внеоборотные активы	6684	2287	1587	1,28	0,32	0,20	-0,96	-0,12
Оборотные активы	290400	335083	342679	55,53	46,87	43,88	-8,65	-2,98
Запасы	160082	140100	108208	30,61	19,60	13,86	-11,01	-5,74
Дебиторская задолженность	77154	127919	140297	14,75	17,89	17,97	3,14	0,08
Налог на добавленную стоимость	8971	2615	1901	1,72	0,37	0,24	-1,35	-0,13
Финансовые вложения	18500	20743	46826	3,54	2,90	6,00	-0,64	3,1
Денежные средства и денежные эквиваленты	25693	64449	45417	4,91	9,02	5,82	4,11	-3,20
<b>ПАССИВ</b>								
Собственный капитал	294069	341237	391551	56,23	46,39	50,14	-8,50	2,41
Долгосрочные пассивы	888	1416	775	0,17	0,19	0,10	0,03	-0,10
Отложенные налоговые обязательства	888	1416	775	0,17	0,19	0,10	0,03	-0,10
Краткосрочные пассивы	228045	372204	388551	43,60	50,59	49,76	8,47	-2,31
Заемные средства	100000	285000	313200	19,12	38,74	40,11	20,75	0,24

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиторская задолженность	126740	85277	72071	24,23	11,59	9,23	-12,30	-2,70
Прочие обязательства	1305	1927	3280	0,25	0,26	0,42	0,02	0,15
Валюта баланса	523002	735600	780877	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Наибольший удельный вес в структуре активов в 2016 году приходится на оборотные активы, в 2017 и 2018 годах положение меняется, и в структуре теперь преобладают внеоборотные активы. Наибольшую долю в структуре активов в 2016 году занимают запасы (30,61 %). Однако, ежегодно их величина снижается и в 2018 году доля запасов составила 13,86 %. Доля денежных средств в 2017 году увеличилась на 4,11 %, в 2018 году доля снизилась на 3,20 % и фактически составила 5,82 %. Доля финансовых вложений в 2017 году снизилась на 2,90 %, а в 2018 году, наоборот, увеличилась на 6 %. В структуре внеоборотных активов на протяжении всего периода преобладают финансовые вложения, доля которых составила 20,27 %, 35,32 % и 30,99 % в 2016, 2017, 2018 годах соответственно.

Собственный капитал за весь анализируемый период имеет устойчивую тенденцию к увеличению. Увеличение происходит за счет роста нераспределенной прибыли.

В пассивах наибольший удельный вес в 2016 и в 2018 годах занимает собственный капитал. В 2017 году – краткосрочные пассивы. В краткосрочных пассивах наибольшую долю в 2017 и 2018 г.г. занимают заемные средства – 38,74 % и 40,11 % соответственно.

Проведением горизонтального анализа должно сопровождаться проведением и вертикального баланса, так как это позволяет выявить не только динамику состава статей финансовой отчетности, но также и позволяет оценить изменения в структуре статей.

Далее произведем анализ ликвидности и платежеспособности.

Эти показатели являются основными характеристиками финансового состояния предприятия, они имеют важное значение при проведении анализа фи-

нансово-хозяйственной деятельности. Для того чтобы качественно оценить показатели платежеспособности и ликвидности, необходимо провести расчет относительных показателей, т.е. коэффициентов ликвидности.

Для этого следует разбить данные пассива и актива баланса по группам.

В качестве источника для анализа ликвидности ИП Колыбихина Т.В. выступали данные, приведённые в Приложении А.

Исходя из возможности и скорости превращения в денежные средства, которые обладают максимальным уровнем ликвидности, в структуре активов выделяют следующие группы имущества:

– А1 – представляет собой ликвидные активы с максимально высоким уровнем ликвидности. Сюда включаются денежные средства, а также краткосрочные финансовые вложения, например, средства в денежных документах, а также средства на депозитных счетах;

– А2 – быстрореализуемые активы. Сюда относится дебиторская задолженность сроком погашения до 12 месяцев;

– А3 – медленно реализуемые активы. В данную группу активов входят долгосрочные финансовые вложения, запасы, долгосрочная дебиторская задолженность, а также доходные вложения в материальные ценности;

– А4 – труднореализуемые активы. Данное имущество представлено, преимущественно, внеоборотными активами;

Пассивы группируются следующим образом:

– П1 – наиболее срочные пассивы. В данную группу источников входят кредиторская задолженность, а также прочие краткосрочные обязательства;

– П2 – краткосрочные пассивы. Включает в себя краткосрочные займы и кредиты;

– П3 – долгосрочные пассивы;

– П4 – постоянные пассивы, представляет собой собственный капитал.

Обеспечение структурной ликвидности требует выполнения следующих неравенств:

$$\begin{cases} A_1 \geq P_1 \\ A_2 \geq P_2 \\ A_3 \geq P_3 \\ A_4 \leq P_4 \end{cases}, \quad (2)$$

Обязательным условием абсолютной ликвидности баланса является выполнение первых трех неравенств. Выполнение последнего неравенства говорит о том, что соблюдается одно из условий финансовой устойчивости, а именно наличия у предприятия оборотных средств.

В таблице 10 приведены исходные данные определения ликвидности ИП Колыбихина Т.Б.

Таблица 10 – Группировка активов и пассивов баланса ИП Колыбихина Т.Б.

в тысячах рублей

АКТИВ	На конец 2016 г.	На конец 2017г.	На конец 2018 г.	ПАССИВ	На конец 2016 г.	На конец 2017г.	На конец 2018 г.
А1.Наиболее ликвидные активы	25693	64449	45417	П1.Наиболее срочные обязательства	126740	85277	72071
А2.Быстрореализуемые активы	77154	127919	140297	П2.Краткосрочные пассивы	100000	285000	313200
А3.Медленно реализуемые активы	160082	140100	108208	П3.Долгосрочные пассивы	888	1416	775
А4.Трудно реализуемые активы	232602	379774	438228	П4.Постоянные или устойчивые пассивы	294069	341237	391551

Для того, чтобы выполнить эти условия, нужно сопоставить значения актива и пассива предприятия. Сравнение показателей представлено в таблице 11.

Таблица 11 – Сравнительная таблица показателей ликвидности баланса ИП Колыбихина Т.Б.

Условие абсолютной ликвидности	2016			2017			2018		
$A_1 \geq P_1$	A1	<	П1	A1	<	П1	A1	<	П1
$A_2 \geq P_2$	A2	<	П2	A2	<	П2	A2	<	П2
$A_3 \geq P_3$	A3	>	П3	A3	>	П3	A3	>	П3
$A_4 \leq P_4$	A4	<	П4	A4	>	П4	A4	>	П4

Таким образом, мы видим, что на предприятии ИП Колыбихина Т.Б. по трем годам условия абсолютной ликвидности баланса не достигаются. Это говорит о том, что у предприятия нет возможности быстро обращать активы в наличные денежные средства или получать наличные денежные средства.

Если не выполняется хотя бы одно из условий абсолютной ликвидности, то проверяется условие текущей ликвидности, исходя из следующего условия:

$$(A_1 + A_2) \geq (П_1 + П_2) , \quad (3)$$

Таблица 12 – Сопоставление активов и пассивов для определения общей ликвидности ИП Колыбихина Т.Б.,

в тысячах рублей

Год	$A_1 + A_2$	Фактическое соотношение	$П_1 + П_2$
2016	102847	<	226740
2017	192368	<	370277
2018	185714	<	385271

Как видно, условия общей ликвидности не оптимальны по всем трем годам. Это говорит о том, что предприятие не обладает достаточными средствами, которые использовались бы для погашения краткосрочных обязательств в течении года.

Если не выполняется условие общей ликвидности, то проверяется условие быстрой ликвидности, исходя из следующего условия:

$$A_3 \geq П_3 , \quad (4)$$

Таблица 13 – Сопоставление активов и пассивов для определения быстрой ликвидности ИП Колыбихина Т.Б.

в тысячах рублей

Год	$A_3$	Фактическое соотношение	$П_3$
2016	160082	<	888
2017	140100	<	1416

2018	108208	<	775
------	--------	---	-----

Быстрая ликвидность так же не совпадает с оптимальным вариантом по трем годам, это говорит о том, что баланс перспективно не ликвиден.

Недостаточная ликвидность может привести как к неплатежеспособности, так и к возможному банкротству.

Для того, чтобы оценить платежеспособность и ликвидность предприятия, нужно рассчитать относительные показатели, т.е. коэффициенты ликвидности.

К таким показателям относятся:

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой ликвидности.

В таблице 14 представлены показатели ликвидности ИП Колыбина Т.Б

Таблица 14 – Коэффициенты ликвидности ИП Колыбина Т.Б.

в тысячах рублей

Показатели	2016	2017	2018
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,084	0,116	0,118
Коэффициент быстрой ликвидности	0,232	0,289	0,298
Коэффициент текущей ликвидности	1,192	0,612	0,521
Чистый оборотный капитал, тыс. руб.	62355	-16378	-45902

Абсолютная ликвидность говорит о том, что предприятие может погашать текущие обязательства за счет ликвидных оборотных активов, например – денежные средства. Таким образом, чем больше коэффициент, тем меньше у предприятия задолженность перед кредиторами.

Нормальным значением показателя является 0,2 и выше. Из таблицы 9 мы видим, что абсолютная ликвидность у ИП Колыбина Т.Б. за 2016 по 2018 годы увеличивается, но все еще остается меньше нормального значения. Это говорит о том, что предприятие пока не в состоянии оплатить немедленно обязательства за счет денежных средств, полученных от реализации.

Коэффициент текущей ликвидности показывает может ли компания погасить текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Оптимальным значением является от 1,5 до 2,5. Чем значение коэффициента больше, тем лучше платежеспособность предприятия и тем привлекательнее для кредиторов. По данным таблицы 9 мы наблюдаем снижение коэффициента, который ниже 1,5, это говорит о том, что существуют трудности в покрытии текущих обязательств, поэтому необходимо сократить кредиторскую задолженность и оборотные активы предприятия.

Коэффициент быстрой ликвидности показывает, насколько быстро предприятие сможет погасить краткосрочные обязательства оборотными активами. Нормальным является промежуток от 0,7 до 1. Из таблицы 9 мы видим, что показатель с каждым годом увеличивается, но он меньше 0,7, это говорит о том, что кредиты предприятию будут выданы по большой процент, так же увеличится размер залогового имущества, либо возможен отказ в кредитовании. Так же, это грозит потери потенциальных инвесторов.

Чистый оборотный капитал у предприятия отрицательный в 2017 и 2018 годах, это говорит о том, что предприятие не способно вовремя погасить все краткосрочные обязательства, т.к. за счет заемного капитала профинансированы все оборотные средства и часть внеоборотных активов.

Таким образом, оценка ликвидности и платежеспособности предприятия показала, что ИП Колыбихина Т.Б. не способно погасить свои текущие обязательства за счет ликвидных оборотных активов, существует риск потери платежеспособности.

Дадим оценку финансовой устойчивости ИП Колыбихина Т.Б. Финансовая устойчивость может быть охарактеризована соотношением имеющихся у предприятия источников финансовых ресурсов – собственных и заёмных. Общим правилом здесь является то, что рост доли собственных источников увеличивает финансовую устойчивость, и наоборот.

В качестве показателей, используемых для анализа финансовой устойчивости, выступают:

- коэффициент финансовой устойчивости (Кфу);
  - коэффициент финансовой автономии (Кфа);
  - коэффициент финансовой напряженности (Кфа);
  - коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов (Км/и);
  - коэффициент обеспеченности собственными средствами (Ксос);
  - коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами (Коз).
- Рассчитаем коэффициенты в таблице 15.

Таблица 15 – Коэффициенты финансовой устойчивости ИП Колыбихина Т.Б.

Показатели	Формула расчета	2016	2017	2018	Нормативное значение
Кфу	(стр.1300- стр.1400)/ стр.1700	0,561	0,462	0,500	<0,7
Кфа	стр.1300/ стр.1700	0,562	0,464	0,501	0,5
Кфн	стр.1520/ стр.1700	0,242	0,116	0,092	≤0,5
Км/н	стр.1200/ стр.1100	1,248	0,937	0,782	1
Ксос	(стр.1300- стр.1100)/ стр.1200	1,013	0,959	1,142	≤0,1
Коз	(стр.1300- стр. 1100)/ стр.1210	0,384	-0,275	-0,431	0,6-0,8

Коэффициент финансовой устойчивости показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников, иными словам, показывает долю тех источников финансирования, которые предприятие использует в своей деятельности больше года. Из таблицы 15 видно, что на протяжении 3 лет, коэффициент не соответствует нормативному значению.

Это свидетельствует о том, что предприятие ИП Колыбихина Т.Б. зависит от внешних источников финансирования и финансовое положение организации является не устойчивым, так же существует риск хронической неплатежеспособности предприятия.

Коэффициент финансовой автономии в 2017 году меньше 0,5, это говорит о том, что, финансовая устойчивость организации падает. Но, мы видим, что в 2016 и 2018 годах показатель незначительно, но больше норматива, это говорит о том, что финансовая устойчивость организации растет.

Коэффициент финансовой напряженности с 2016 года снижается. Это говорит о том, что доля заемных средств в валюте баланса снижается и налицо тенденция укрепления финансовой устойчивости предприятия, что делает его более привлекательным для деловых партнеров<sup>21</sup>.

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов показывает, сколько оборотного капитала приходится на внеоборотные активы. Если коэффициент ниже 1, то предприятие доминирует оборотные активы, если меньше 1, это значит, что большая часть занята оборотными активами предприятия.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывает достаточно ли у предприятия собственных средств, необходимые для финансирования текущей деятельности, т.е. обеспечения финансовой устойчивости. Показатель в 2018 году вырос, это говорит о том, что растет собственный капитал предприятия, растет также финансовая устойчивость и растет число платежеспособных контрагентов.

Значение коэффициента обеспеченности материальных запасов собственными средствами в ИП Колыбихина на всём периоде анализа находится вне рекомендованных пределов, что свидетельствует о недостаточности собственных источников финансирования деятельности предприятия.<sup>22</sup>

Подводя итоги анализа, можно сделать вывод о том, что ИП Колыбихина Т.Б. имеет показатели, свидетельствующие о неустойчивом финансовом положении организации.

Произведем оценку показателей эффективности предприятия.

К оценке показателей эффективности предприятия относят показатели рентабельности, а именно:

- рентабельность собственного капитала (ROE);
- рентабельность активов (ROA);
- рентабельность деятельности (ROS).

---

<sup>21</sup> Ендовицкий, Д.А. Финансовый анализ. М.: КНОРУС, 2016. С. 300

<sup>22</sup> Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: Проспект, 2018. С. 424

Для того, чтобы оценить ИП Колыбихина Т.Б., рассчитаем все показатели рентабельности и сделаем выводы.

Таблица 16 – Показатели рентабельности ИП Колыбихина Т.Б.

Показатель	Формула для вычисления	Значение для коэффициента в % за анализируемый период			Абсолютное изменение показателя.	
		2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017/2016	2018/2017
Рентабельность собственного капитала (ROE)	Чистая прибыль / Собственный капитал	0,23	0,26	0,18	0,03	-0,08
Коэффициент рентабельности продаж (ROS)	Прибыль от продаж / Выручку от продаж	0,052	0,069	0,054	0,017	-0,015
Коэффициент рентабельности активов (ROA)	Чистая прибыль / Сумма активов	0,127	0,119	0,089	-0,008	-0,03

Коэффициент рентабельности продаж показывает, какую прибыль получает предприятие с каждого рубля проданной продукции. В нашем случае коэффициент уменьшился на 0,015 %, что говорит об уменьшении выручки и увеличении затрат.

Рентабельность активов у ИП Колыбихина Т.Б. к 2018 году уменьшился на 0,03 %. Это говорит о том, что идет снижение прибыли предприятия, снижение оборачиваемости активов и рост средней стоимости основных средств.

Коэффициент рентабельности капитала снижается на 0,08 %, это значит, что растет собственный капитал, снижается заемный и падает оборачиваемость активов.

Анализ кредитоспособности ИП Колыбихина Т.Б.

В таблице 17 произведен анализ кредитоспособности ИП Колыбихина Т.Б. по методике Сбербанка России (утв. Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30 июня 2006 г. N 285-5-р).

Таблица 17 – Анализ платежеспособности ИП Колыбихина Т.Б.

Показатель	Фактическое значение за 2018 год	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов	Справочно: категории показателя		
					1 категория	2 категория	3 категория

1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,118	1	0,1	0,1	0,1 и выше	0,05-0,1	менее 0,05

Продолжение таблицы 17

1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности	0,298	3	0,3	0,9	0,8 и выше	0,5-0,8	менее 0,5
Коэффициент текущей ликвидности	0,521	3	0,5	1,5	1,5 и выше	1,0-1,5	менее 1,0
Коэффициент наличия собственных средств (кроме торговых и лизинговых организаций)	-0,136	3	0,1	0,3	0,4 и выше	0,25-0,4	менее 0,25
Рентабельность продукции	0,058	2	0,06	0,12	0,1 и выше	менее 0,1	нерентаб.
Рентабельность деятельности предприятия	0,161	1	0,2	0,2	0,06 и выше	менее 0,06	нерентаб.
Итого:				3,12			

Сбербанк своей методикой оценки кредитоспособности установил три группы заёмщиков, исходя из полученной суммы баллов оценки их финансового состояния:

- высококлассные (сумма баллов менее 1,25);
- среднего класса, требующих осмотрительности при кредитовании (1,25-2,35 баллов);
- низкокласные (более 2,35).

Проведённый расчёт по методике Сбербанка даёт значение показателя 3,12, что позволяет отнести ИП Колыбихина Т.Б. к предприятиям низкого класса. Это может в последствии привести к невозможности получения кредита в данном банке, однако, не отрицает возможности кредитования в других банках.

Проведём анализ вероятности банкротства ИП Колыбихина Т.Б. Наиболее распространённой является методика Альтмана, предполагающая для оценки вероятности банкротства расчёт Z-счета. Для предприятий, акции которых не обращаются на биржах, наиболее приемлемой моделью является пятифакторная модель, рассчитываемая по формуле:

$$Z = 1,2 \times K1 + 1,4 \times K2 + 3,3 \times K3 + 0,6 \times K4 + K5, \quad (5)$$

Анализ вероятности банкротства предприятия представлен в таблице 18.

Таблица 18– Анализ вероятности банкротства предприятия

Коэффициент	Расчет	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Множитель	Произведение			Z-счет Альтмана:		
						2016	2017	2018	2016	2017	2018
K1	Оборотный капитал / сумма активов предприятия	0,564	0,479	0,378	1,2	0,677	0,575	0,454	6,99	11,04	3,95
K2	Нераспределенная прибыль / сумма активов предприятия	0,398	0,123	0,116	1,4	0,557	0,172	0,162			
K3	Прибыль до налогообложения / общая стоимость активов	0,207	0,161	0,119	3,3	0,683	0,531	0,393			
K4	Отношение собственного капитала к заемному	2,941	1,198	0,125	0,6	1,765	0,719	0,075			
K5	Отношение выручки от продаж к величине всех активов	3,311	2,734	2,872	0,999	3,308	9,044	2,869			

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от Z-счета Альтмана составляет:

- 1,8 и менее – очень высокая;
- от 1,81 до 2,7 – высокая;
- от 2,71 до 2,9 – существует возможность;
- от 3,0 и выше – очень низкая.

По результатам расчетов на базе данных отчетности ИП Колыбихина Т.Б. значение Z-счета по всем трем годам превышает показатель 3,0. Это говорит о том, что существует очень низкая вероятность банкротства ИП Колыбихина Т.Б.

Делая вывод, можно сказать, что ухудшение уровня ЭБ предприятия на основе того, что повышается уровень заемных средств и соответственно снижение собственного капитала; но тем не менее снижается уровень вероятности банкротства, что влечет за собой такие позитивные последствия, как возможность погасить свою задолженность, улучшить платежеспособности и показателей ликвидности.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности представлен в таблице 19.

Таблица 19 – Анализ дебиторской задолженности ИП Колыбихина Т.Б.

Показатель	Ед. изм.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное изменение показателя	
					2017/2016	2018/2017
Сумма дебиторской задолженности	тыс. руб.	77154	127919	140297	50765	12378
Среднее значение дебиторской задолженности	тыс. руб.	44401	102537	134108	978136	31571
Число дней в периоде	день	360	360	360	-	-
Выручка за период	тыс. руб.	1731454	1954176	2242953	222722	288777
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	-	38,99	19,06	16,72	-17,93	-2,34
Длительность оборота дебиторской задолженности	день	9,23	18,89	21,53	-9,66	2,64
Средняя однодневная выручка, ОБ дней	тыс. руб.	4809,59	5428,27	6230,43	618,68	802,16

Длительность оборота дебиторской задолженности в анализируемых периодах увеличилась, это говорит, что у предприятия неосмотрительная кредитная политика по отношению к покупателям, неразборчивый выбор партнеров, так же это влечет за собой неплатежеспособность некоторых потребителей продукции. В таком случае, необходим контроль за состоянием расчетов с покупателями и состоянием дебиторской и кредиторской задолженности, так как повышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости и вызывает необходимость в дополнительном финансировании.

Так, 2016 году, в длительность оборота дебиторской задолженности составила 9 дней, т.е. задолженность погашалась в среднем на 38,99 раза за период в 360 дней, в 2017 году, длительность оборота увеличилась в два раза и составила 19 дней, в 2018 году длительность оборота также увеличилась (на 3 дня) и составила 22 дня.

Проведём сравнение темпов роста выручки с темпами роста дебиторской задолженности ИП Колыбихина Т.Б. Если дебиторская задолженность в рассматриваемом периоде выросла в 2,1 раза, то рост выручки за этот же период

составил 114,8 %. Данный факт свидетельствует о возможности некоторого увеличения объёмов дебиторской задолженности в компании.

Таблица 20 – Анализ кредиторской задолженности ИП Колыбихина Т.Б.

Показатель	Формула	Расчет на конец 2018 года
Оборачиваемость кредиторской задолженности (Окз)	$Окз = \text{выручка от реализации} / \text{средняя кредиторская задолженность}$	29,3 (оборота)
Средняя кредиторская задолженность (Скз)	$Скз = (КЗн.г. + КЗк.г.) / 2$	76674 (тыс.руб)
Период погашения кредиторской задолженности (Ткз)	$Ткз = (Скз \times 360) / \text{выручка от реализации}$	12,3 ( $\approx$ 12 дней)

Исходя из представленных в таблице 20 данных можно сделать вывод о том, что средний размер кредиторской задолженности ИП Колыбихина Т.Б. равен 76,7 млн. руб., что при имеющемся объёме выручки даёт срок оборота кредиторской задолженности в размере 12,3 дня. Необходимо отметить, что данный срок кредиторской задолженности в современных условиях является небольшим, что требует его увеличения, как за счёт роста лимитов на коммерческое кредитование ИП Колыбихина Т.Б., так и за счёт улучшения прочих условий данной деятельности.

Таблица 21 – Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ИП Колыбихина Т.Б.

Показатель	2016	2017	2018	Абсолютное изменение показателя		Тем роста, %	
				2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	77154	127919	140297	50765	12378	165,79	109,68
Кредиторская задолженность, тыс.руб.	126740	85277	72071	-41463	-13206	67,28	84,51
Коэффициент соотношения ДЗ к КЗ	0,61	1,50	1,95	0,89	0,45	-	-

Анализ данных таблицы позволяет сделать вывод о том, что в ИП Колыбихина дебиторская задолженность покрывает дебиторскую. Этот факт можно рассматривать как положительно влияющий на деятельность предприятия, так как он указывает на взвешенную политику в отношении привлечения ресурсов и их использования.

Исходя из полученных результатов анализа финансового состояния ИП Колыбихина Т.Б. можно сделать вывод об отсутствии у данной организации признаков нахождения в кризисе.

### **2.3 Оценка факторов микро-, мезо-, макроуровня и комплексная оценка экономической безопасности предприятия**

Проведём оценку экономической безопасности вначале на микроуровне. Для этого, рассмотрим имеющиеся в распоряжении предприятия ресурсы (таблица 22).

Таблица 22 – Состав показателей оценки уровня ЭБ предприятия по составляющим

Составляющая факторов	Показатели, характеризующие составляющие	Значение для расчета стандартизированной величины	Общее значение
Финансовая	Коэффициент текущей ликвидности	0.521	0.74
	Коэффициент финансовой независимости	0.89	
	Коэффициент обеспеченности СОС (собственные оборотные средства)	1.14	
	Вероятность получения займа или инвестиций при подачи заявки	40 %	
Интеллектуально-кадровая	Профессионально-квалифицированный уровень кадров	84 %	0.94
	Доля персонала, не имеющая нарушений трудовой дисциплины	1	
	Коэффициент постоянства кадров	1	
Информационная	Вероятность сохранения коммерческой тайны	60 %	0.4
	Уровень надежности компьютерной техники	2	
	Профессиональный уровень руководителей	2	0.74
	Репутация предприятия	2	

Управленческая	Разрыв в оплате труда управления и основной категории работников	0.1	
Сбытовая	Уровень развития сбытовой деятельности	0.6	0.49
	Качество продукции	0.4	

Для того, чтобы сформировать комплексную оценку ЭБ предприятия, необходимо провести в виде корректировки величины достаточности ресурсов предприятия для обеспечения ЭБ на величины полученных уточняющих коэффициентов

Рассчитаем усредненную величину характеристик имеющихся ресурсов по составляющим предприятия:

$$\overline{d_m} = \sqrt[3]{0,74 + 0,94 + 0,4 + 0,74 + 0,49} = 1,19$$

Объем ресурсов следует считать соответствующим, если средняя стандартизированная величина  $\overline{d_m}$  по каждой составляющей превышает единицу.

Полученный результат говорит о том, что ИП Колыбихина Т.Б. обладает необходимым объёмом ресурсов для своего функционирования с позиций обеспечения экономической безопасности.

Проведем оценку макроуровня. Для того, чтобы оценить факторы системы ЭБ макроуровня, необходимо целесообразно адаптировать применяемый в стратегическом управлении PEST-анализ. PEST-анализ (иногда обозначают как STEP) — это метод анализа макросреды, т.е. внешней среды предприятия, который предназначен для выявления политических (Political), экономических (Economic), социальных (Social) и технологических (Technological) аспектов внешней среды, т.к. они влияют на бизнес компании. Но, для того чтобы оценить систему факторов, ЭБ эти составляющие требуют дополнения.

При проведении PEST-анализа в состав его факторов также включаются природные и правовые факторы. Необходимость включения правового фактора обуславливается его крайне высоким значением в предпринимательской деятельности. Так, несовершенство правового обеспечения может приводить к невозможности ведения предпринимательской деятельности.

Для проведения экспертной оценки системы экономической безопасности ИП Колыбихина Т.Б. построим следующую таблицу 8.

Таблица 23 – Оценка факторов макроуровня в системе экономической безопасности ИП Колыбихина Т.Б.

Ключевые факторы	Характеристика ключевых факторов	Параметр экспертной оценки	Влияние фактора
Политические	характер воздействия конкретных изменений в политической сфере	- устойчивость политической власти и существующего правительства ; - бюрократизация и уровень коррупции ; - свобода информации и независимость СМИ ; - тенденции к регулированию или дерегулированию отрасли ; - вероятность развития военных действий в стране.	1
Экономические	характеристика макроэкономической ситуации, воздействие изменения макроэкономических характеристик	1инфляция 2безработица 3фаза экономического роста; 4валютный курс	0,7
Социальные	характер воздействия на экономическую деятельность изменений социального характера	1уровень жизни населения; 2объемы потребления; 3требования к качеству продукции и уровню сервиса 4культура формирования накоплений и кредитования в обществе	0,7
Технологические	динамика нововведений, темпы науднотехнического прогресса	1появление инновационных технологий; 2соответствие этапу технологического развития страны; 3доступом к новейшим технологиям	0,9
Институциональные	характер влияния на предприятие конкретных изменений в законодательстве	1изменения в налоговом законодательстве; 2налоговая политика (тарифы и льготы) 3изменение ставки рефинансирования; 4изменения в политике поддержки государством 5будущее и текущее законодательство, регулирующее правила работы в отрасли	0,8
Природно-экологические	характер влияния изменений природных условий, изменение экологической обстановки	1изменения климатических условий; 2изменения в параметрах экологического контроля	0,9

Рассчитаем среднее значения результатов экспертной оценки факторов макроуровня в системе экономической безопасности предприятия

$$\overline{K_{ma}} = \sqrt[5]{1 + 0,7 + 0,7 + 0,9 + 0,8 + 0,9} = 0.83$$

По той же методике оценим уровень факторов мезоуровня системы экономической безопасности.

Таблица 24 — Оценка факторов мезоуровня системы экономической безопасности

Фактор	Характеристика	Параметр экспертной оценки	Влияние фактора
характеристики сферы деятельности	Характеристика контрагентов; особенности развития сферы деятельности	надежность партнеров;	0,6
		объем и перспективность развития рынка;	1,3
		характер конкуренции на рынке;	1,1
		инновационное развитие конкурентов	1,1
		привлекательность бизнеса	1,2
		сезонные колебания	0,6
характеристики территории	ресурсное обеспечение территории; инфраструктурное обеспечение территории; привлекательность региона	уровень жизни населения в регионе;	0,8
		границы рынка сбыта;	1,1
		наличие местных ресурсов;	1,4
		транспортно-логистическая инфраструктура	1,3

Рассчитаем среднее значения результатов экспертной оценки факторов мезоуровня в системе ЭБ предприятия

$$\overline{K_{me}} = \sqrt[5]{0,6 \times 1,3 \times 1,1 \times 1,1 \times 1,2 \times 0,6} = 0,94$$

$$\overline{K_{me}} = \sqrt[4]{0,8 + 1,1 + 1,4 + 1,3} = 1,12$$

Рассчитаем интегральный показатель уровня ЭБ:

$$\mathcal{E} = \overline{d_m} * \overline{K_{ma}} * \overline{K_{me}} = 1,19 \times 0,94 \times 1,12 \times 0,83 = 1,03$$

Для этого показателя пороговое значение равно единицы.

Если  $\mathcal{E} \geq 1$ , это значит, что уровень ЭБ высокий и у предприятия имеется необходимое количество собственных ресурсов для успешного выравнивания угроз ЭБ, которые возникли во внешней среде. Если значение  $\mathcal{E} \leq 1$ , это значит, что необходимо детально проанализировать факторы в системе ЭБ.

Результаты представим в общей таблице для оценки состояния ЭБ на предприятии (таблица 25).

Таблица 25 — Результаты оценки факторов микро-, мезо- и макро-уровней в системе экономической безопасности предприятия

Макроуровень анализа	Мезоуровень анализа	Микроуровень анализа	Комплексная оценка
----------------------	---------------------	----------------------	--------------------

составляющие	$K_{ma}$	$\overline{K_{ma}}$	составляющие	$K_{me}$	$\overline{K_{me}}$	составляющие	$\overline{d_m}$	$(\overline{d_m})$	Э			
политические	1	0,83	характеристики сферы деятельности	0,6	0,94	финансовая	0,74	1,19	1,03			
экономические	0,7			1,3		Интеллектуально-кадровая	0,94					
социальные	0,7			1,1		Информационная	0,4					
				1,1								
технологические	0,9			1,2		Характеристики территории	0,6			1,12	Управленческая	0,74
институциональные	0,8			0,8			Сбытовая				0,49	
природно-экологические	0,9		1,1	1,4								
			1,3									

Таким образом, из таблицы 23 можно сделать вывод о том, что у предприятия ИП Колыбихина Т.Б. есть все необходимые ресурсы для того, чтобы успешно нивелировать угрозы ЭБ, которые возникли во внешней среде.

### 3 РАЗРАБОТКА МЕТОДИКИ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ИП КОЛЫБИХИНА Т.Б.

#### 3.1 Общие положения, цели, задачи и принципы концепции экономической безопасности ИП Колыбихина Т.Б.

Под системой экономической безопасности ИП Колыбихина Т.Б. будет пониматься такие условия функционирования предприятия, при которых решаются задачи экономической безопасности, обеспечивающие её защиту как от внешних, так и от внутренних посягательств на него, и состоящие в обеспечении неприкосновенности его ресурсов, прежде всего, таких, как:

- материальные ресурсы;
- финансовые ресурсы;
- кадровые ресурсы;
- информационные ресурсы;
- прочие ресурсы.

Система экономической безопасности ИП Колыбихина Т.Б. функционирует на основании утверждённого руководителем комплекса мероприятий, имеющих организационный и экономико-правовой характер.

Целью функционирования системы экономической безопасности ИП Колыбихина Т.Б. выступает создание такого состояния, при котором защищены интересы предприятия в целом, его руководства и владельцев, по всем видам защищаемых ресурсов согласно утверждённого перечня внутренних и внешних угроз.

В качестве объектов экономической безопасности ИП Колыбихина Т.Б. выступают:

- ресурсы, перечисленные выше, перечень которых утверждается руководителем предприятия в составе политики безопасности;
- ценности разного характера – материальные, финансовые, нематериальные (технологии, ноу-хау);
- объекты информационной сферы предприятия (массив внутренних до-

кументов, данные коммерческой тайны, информационные ресурсы сети Интернет, принадлежащие предприятию (сайты), прочая чувствительная информация).

Предлагается в качестве задач, по которым необходима реализация мероприятий по защите экономической безопасности, рассматривать мероприятия, формирующие значительные объёмы прибыли. В качестве таких направлений деятельности можно указать:

- экономическая деятельность – сокращение уровня и объёмов экономических рисков, образующихся в деятельности ИП Колыбихина Т.Б., в частности – в отношениях с дебиторами и кредиторами;
- производственная деятельность – уменьшение уровня невыполнений условий договоров;
- юридическая деятельность – снижение рисков, связанных с изменением законодательства в процессе деятельности компании.

Субъектами правоотношений при решении проблемы безопасности являются:

- ИП Колыбихина Т.Б. как юридическое лицо, которое является собственником информационных, финансовых ресурсов, которые составляют служебную и коммерческую тайну;
- цели и задачи системы ЭБ.

Целью является минимизация внутренних и внешних угроз экономического состояния Колыбихина Т.Б., в том числе финансовым, материальным, информационным, кадровым ресурсам, на основе разработанного и реализуемого комплекса мероприятий экономико-правового и организационного характера. Важное значение при обеспечении ЭБ ИП Колыбихина Т.Б. имеют первичные экономико-правовые и организационные меры, обеспечивающие основу системы ЭБ; вторичными являются технические, физические и другие меры. В процессе достижения поставленной цели решаются конкретные задачи, объединяющие все направления обеспечения ЭБ.

В качестве основных задач, которые решаются системой обеспечения экономической безопасности, выступают:

- проведение работ по прогнозированию потенциальных угроз экономической безопасности;
- мероприятия по организации деятельности, направленной на предупреждение угроз разной этиологии (превентивная деятельность);
- выявление новых исков;
- анализ имеющегося массива рисков;
- оценка угроз экономической безопасности, обоснование их реальности;
- формирование мероприятий, направленных на отражение возникших угроз экономической безопасности;
- создание стимулов по постоянному развитию и совершенствованию системы экономической безопасности предприятия;

Рассмотрим основные принципы функционирования системы экономической безопасности ИП Колыбихина Т.Б. и её организации. В качестве таких принципов можно указать:

- принцип непрерывности функционирования системы экономической безопасности;
- принцип экономической целесообразности;
- принцип законности;
- использование как реактивных мер экономической безопасности, так и превентивных мер;
- принцип координации деятельности по обеспечению экономической безопасности с деятельностью предприятия в целом;
- принцип дифференцированности подхода к угрозам экономической безопасности;
- принцип полного контроля со стороны руководства предприятия за деятельностью системы экономической безопасности.

Следует указать, что в качестве правовых основ функционирования системы экономической безопасности в ИП Колыбихина Т.Б. выступают:

- Конституция РФ;
- Закон «О безопасности»;
- прочие нормативные акты, регламентирующие вопросы экономической безопасности.

Кроме того, режим правовой защиты имущества предприятия, а также его работников обеспечивается действующими нормами Уголовного Кодекса РФ, Кодекса об административных правонарушениях, а также на основании положений Уголовно-процессуального Кодекса РФ, законов страны.

Наряду с этим, защиту имущественного комплекса ИП Колыбихина Т.Б. обеспечивают положения Арбитражного Кодекса РФ, а также положения Гражданского Кодекса РФ. Информационная безопасность обеспечивается такими федеральными законами, как:

- «О государственной тайне»;
- «О коммерческой тайне»;
- «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и ряде других.<sup>23</sup>

### **3.2 Характеристика основных видов угроз, рисков и опасностей экономической безопасности и устойчивому развитию ИП Колыбихина Т.Б.**

С целью нейтрализации всех значимых угроз экономической безопасности в ИП Колыбихина Т.Б. требуется создание комплексной системы экономической безопасности предприятия. Данная система должна быть нацелена на то, чтобы снижать уровень рисков экономической безопасности и предотвращать реализацию данных рисков

В качестве основных причин угроз информационным ресурсам в ИП Колыбихина Т.Б. выявлены:

- возможность утраты, либо хищения, либо намеренного уничтожения информации, носящей конфиденциальный характер, либо относящейся к коммерческой тайне предприятия;

---

<sup>23</sup> Основы экономической безопасности. - М., «ИнтелСинтез», 2018. С. 288.

– формирование несанкционированных каналов, по которым информация, в том числе, конфиденциальная и относящаяся к коммерческой тайне, покидает пределы ИП Колыбихина Т.Б.;

– действия конкурентов ИП Колыбихина Т.Б., связанные с несанкционированным доступом к информации, имеющей конфиденциальный характер, либо к информации, относящейся к коммерческой тайне данного предприятия.

В качестве рисков, связанных с социальной напряжённостью работников ИП Колыбихина Т.Б. выступают:

– недостаточно высокий уровень заработной платы, несоотнесимый с подобным уровнем в других предприятиях-конкурентах;

– задержки с выплатой заработной платы работникам ИП Колыбихина Т.Б.;

– наличие сезонности в размерах выплаты заработной платы работникам, ввиду колебания спроса на реализуемые предприятием товары;

– отсутствие мероприятий по индексации зарплаты в течение длительного периода;

Результатом реализации данных рисков может быть повышенная текучесть кадров на предприятии, что может негативно сказаться на его возможностях по реализации товаров.

В качестве рисков, приходящихся на дебиторскую и кредиторскую задолженность, следует указать:

– формирование просрочки, как по дебиторской, так и по кредиторской задолженности в ИП Колыбихина Т.Б.;

– дефицит товаров в компании;

– рост потребности в привлечённых, в том числе, заёмных средствах со стороны предприятия;

Следствием реализации данных рисков может стать существенное ухудшение уровня экономической безопасности ИП Колыбихина Т.Б. С целью снижения их влияния на деятельность организации, требуется разработка соответ-

ствующих мероприятий, в которых будут учтены особенности деятельности рассматриваемой организации.

### **3.3. Разработка мер, по предотвращению угроз экономической безопасности ИП Колыбихина Т.Б.**

Исходя из необходимости элиминирования угроз экономической безопасности, которые выявлены у ИП Колыбихина Т.Б., предлагаются к реализации такие мероприятия, как:

1) оптимизация денежных потоков;

В рамках данного мероприятия ИП Колыбихина Т.Б. предлагается рассмотреть возможность проведения сверки баланса наличных денежных средств. Целью данной сверки является получение менеджментом ИП Колыбихина Т.Б. объективных данных о состоянии данного вида активов. При этом, проверке подлежат такие статьи баланса, как средства на счетах в банках, а также средства в кассе ИП Колыбихина Т.Б. Данная информация необходима для менеджеров компании с целью принятия решений по текущим платежам, осуществляемым на предприятии в текущем режиме.

Кроме того, с целью оптимизации в ИП Колыбихина Т.Б. необходимо установление приоритетности проведения платежей. Отсутствие установленных приоритетов по использованию данного вида средств приводит к невозможности прогнозировать остатки денежных средств, ухудшает управляемость предприятием. Конечной целью оптимизации денежных средств в ИП Колыбихина Т.Б. является формирование бюджета денежных средств на срок до 1 месяца.

2) проведение мероприятий по стимулированию продаж;

Данное мероприятие нацелено на развитие взаимовыгодных отношений ИП Колыбихина Т.Б. с новыми и уже существующими контрагентами. Потребность в данном взаимодействии обусловлена требованиями соответствия рынку, так как на нём постоянно появляются новые товары и услуги. Данная мера позволит не только расширить возможности по структурированию ассортимен-

та, но также даст возможности по анализу и совершенствованию системы льгот и скидок для всех групп покупателей – розничных и оптовых.

3) проведение мероприятия по инвентаризации дебиторской задолженности с её последующей реструктуризацией.

Данное мероприятие предполагает, что в ИП Колыбихина Т.Б. вначале будет проведена инвентаризация дебиторской задолженности, целью чего выступает получение объективных данных о её состоянии. По результатам проведённой инвентаризации должна быть проведена реструктуризация кредиторской задолженности. По нашему мнению, её проведение должно быть направлено на то, чтобы включить в договора с дебиторами обязательность гашения части дебиторской задолженности по мере реализации части товара.

Для целей улучшения работы с дебиторской задолженностью предлагается следующая этапность действий:

а) определение структуры дебиторской задолженности, исходя из сроков образования и нахождения на балансе данной задолженности. Это даст возможность выявить крупные группы дебиторов, и по каждой такой группе формировать собственную политику управления дебиторской задолженностью;

б) разработать методику оценки кредитоспособности дебиторов;

В рамках данного этапа необходимым является описание методики, которая будет применяться в ИП Колыбихина Т.Б. для определения кредитоспособности, а также источники информации для принятия решения об отнесении клиента к кредитоспособным, шкалы используемые для определения размера предоставляемого кредита, либо срока, на который предоставляется отсрочка.

в) разработать методику применения скидок при досрочном гашении;

Данный этап необходим ввиду требования стимулирования оптовых покупателей к повторной покупке. Введение шкалы скидок должно способствовать тому, что, с одной стороны, задолженность будет погашена в наиболее короткие сроки, а с другой – ввиду наличия скидок будет создан стимул к повторному приобретению реализуемого товара.

Кроме того, в рамках данного мероприятия требуется предусмотреть также и деятельность, которая будет направлена на уменьшение объёмов дебиторской задолженности ИП Колыбихина Т.Б. Сюда возможно отнести следующие работы:

а) проведение контрольных мероприятий в отношении случаев просроченной дебиторской задолженности;

Здесь должны проводиться работы, нацеленные на стимулирование погашения дебитором просроченной дебиторской задолженности во внесудебном порядке, на основании заключённых соглашений. Непременным условием здесь является составление графика работы с просроченной задолженности.

б) составление графика работы с просроченной задолженностью дебитора ИП Колыбихина Т.Б.;

Необходимость наличия графика работы с просроченной задолженностью объясняется тем, что такая задолженность является в большинстве случаев результатом неудовлетворительного состояния дебитора. В связи со стеснённостью в средствах такие компании не могут погасить одномоментно всю сумму дебиторской задолженности, что требует её постепенного гашения согласно установленного графика;

в) формирование и доставка информации о наличии просроченной дебиторской задолженности дебиторам;

Необходимость данной работы обуславливается требованием законодательства в отношении дебиторов о том, что до предъявления судебного требования о взыскании дебитор должен быть соответствующим образом уведомлён о наличии задолженности. В случае наличия значительного количества дебиторов это потребует организации системы доведения до них данной информации, а также контроля её получения.

г) распределение дебиторской задолженности небольшими суммами на значительное количество оптовых покупателей;

Необходимость подобного рода диверсификации обуславливается, прежде всего, снижением размеров единичного риска. В случае формирования про-

сроченной задолженности по одному, но крупному дебитору это может привести к тому, что потери по нему будут слишком значительными для ИП Колыбихина Т.Б., чтобы их можно было покрыть за счёт текущей прибыли, в результате чего банкротство такого дебитора может отрицательно сказаться на предприятии. В случае же большого количества небольших дебиторов вероятность подобного исхода существенно сокращается.

д) введение системы полной или частичной предоплаты в отношении дебиторов с низким уровнем кредитоспособности;

Необходимость подобных работ обуславливается требованием минимизации рисков, связанных с недостаточным уровнем кредитоспособности отдельных клиентов.

е) введение контроля размеров (величины) кредита, который предоставляется дебиторам, увязав данный размер с финансовым состоянием получателя;

Данная работа предполагает, что таким образом будет ограничиваться размер риска, который будет нести ИП Колыбихина Т.Б. в случае коммерческого кредитования.

ж) провести разработку системы скидок, исходя из периода возврата коммерческого кредита, с учётом досрочного гашения клиентом такого кредита;

Предполагается, что система скидок будет действовать в качестве стимулятора, посредством которого будет осуществляться процесс создания необходимых условий для повышения привлекательности ИП Колыбихина Т.Б. как поставщика товаров. При этом, предусматривается прогрессивная система штрафов в случае увеличения длительности просрочки по коммерческому кредиту.

и) производство отгрузки товара исключительно при наличии договора на коммерческий кредит, а также в случае наличия необходимого объёма приложений, специфицирующих особенности его предоставления;

к) проводить проверку контрагентов на наличие у них устойчивого финансового состояния, а также на предмет соблюдения данным контрагентом

платёжной дисциплины не только в отношении ИП Колыбихина Т.Б., но также и в отношении других организаций. Использовать при этом не только стандартные методики определения финансового состояния, но также и модели банкротства, применяемые в зарубежной практике.

В качестве основных этапов функционирования системы контроля дебиторской задолженности предлагается рассматривать следующие:

– 1-й этап:

На данном этапе устанавливается предельный уровень дебиторской задолженности по клиенту. В случае, если у клиента уровень дебиторской задолженности превышает предельный, все документы, связанные с превышением данного уровня, проверяются дополнительно не менее чем двумя лицами;

– 2-й этап:

Оставшиеся документы по дебиторской задолженности должны формировать пул, из которого будет проводиться контрольная выборка. Цель контрольной выборки – определение доли документов, которые были сформированы в виде дебиторской задолженности, и по которым принятое решение об их формировании не является обоснованным.

– 3-й этап:

На данном этапе осуществляется проверка сумм документов, формирующих дебиторскую задолженность, на предмет реальности её погашения. При этом, клиентам, имеющим дебиторскую задолженность по отношению к ИП Колыбихина Т.Б. направляются письма с просьбой о подтверждении дебиторской задолженности.

Реализация мер эффективного контроля в отношении возвратности средств требует чёткого разграничения функций лиц, осуществляющих управление дебиторской задолженности. Предложим следующий регламент (таблица 26).

Таблица 26 – Регламент управления дебиторской задолженностью ИП Колыбихина Т.Б.

Этап управления дебиторской задолженностью	Процедура	Ответственное лицо/подразделение
Срок оплаты не наступил	Заключение договора	Отдел сбыта
	За 2-3 дня до наступления критического срока оплаты – необходимо позвонить и уведомить об окончании периода отсрочки	Менеджеры отдела сбыта
	Контроль получения счетов-фактур от поставщиков сопутствующих/дополнительных услуг (транспортные услуги); информирование коммерческой службы о поступлении или не поступлении средств по выставленным счетам	Бухгалтерия
Просрочка до 45 дней	При неоплате в срок - звонок с выяснением причин, формирование графика платежей; направление уведомления о просроченной задолженности	Менеджер отдела сбыта
	Запрет на производство и выдачу продукции получателю до оплаты счетов	Заместитель руководителя
Просрочка от 45 до 90 дней	Предарбитражное предупреждение	Юрист
Просрочка от 90 до 180 дней	Ежедневные переговоры с ответственными лицами	Руководитель
Просрочка свыше 180 дней	Официальная претензия; подача иска в арбитражный суд	Юрист

Для того, чтобы улучшить финансовое состояние ИП Колыбихина Т.Б. в части его кредиторской задолженности, требуется проведение следующих мероприятий:

- реализация контрольных мероприятий в отношении просроченной кредиторской задолженности компании;
- проведение переговоров с поставщиками ИП Колыбихина Т.Б., с целью получения максимального объёма коммерческого кредита на максимально же длительные сроки, по минимальному коммерческому проценту, что позволит сократить издержки предприятия;
- провести работу по выбору поставщиков, исходя из их надёжности, так как только надёжные поставщики смогут поставить товар на наиболее выгодных условиях;
- в обязательном порядке требовать от поставщика скидки на товар в случае его предварительной оплаты;
- реализовать систему бюджетирования в ИП Колыбихина Т.Б., с целью повышения качества планирования кредиторской задолженности. Предлагаемый период бюджетирования составляет квартал;
- структурировать кредиторскую задолженность по таким критериям, как срок возникновения, срок гашения, длительность существования фактическая и

плановая. Соответственно, по наличию данной информации проводить мероприятия по сверке расчётов с кредиторами;

- соответствующим образом настроить систему аналитического учёта для того, чтобы оперативно получать информацию о состоянии кредиторской задолженности, не допуская её просрочки, что может привести к снижению уровня деловой репутации компании.

Результатом данных мероприятий будет сокращение необоснованной кредиторской задолженности в ИП Колыбихина Т.Б.

Формирование графика расчётов с кредиторами в ИП Колыбихина Т.Б. предусматривает следующую последовательность действий:

- оплату расходов, являющихся результатом судебного рассмотрения дел, а также текущих платежей за коммунальные услуги, эксплуатационных расходов;

- выплату выходных пособий работникам ИП Колыбихина Т.Б., а также оплаты труда её работников;

- удовлетворить требования кредиторов, обеспеченные залогом имущества ИП Колыбихина Т.Б.;

- провести платежи по покрытию требований бюджета и внебюджетных фондов.

В качестве мероприятий, направленных на нормализацию работы с кредиторской задолженностью, выступают:

- проведение мероприятий по сокращению объёмов запасов сырья, а также товаров, находящихся на складах предприятия, как за счёт реализации потребителям, так и за счёт возврата продавцам с возвратом уплаченных им авансов;

- переговоры с кредиторами, в том числе – банками, по вопросам предоставления кредитных или инвестиционных ресурсов;

- поиск стратегических партнёров для развития бизнеса;

- проведение мероприятий по повышению объёмов производства и снижению уровня удельных издержек;

– покупка и внедрение новых технологий производства в ИП Колыбихина Т.Б.;

– проведение диверсификации производства, расширение ассортимента товаров;

– выделение дочерних предприятий в случае наличия возможностей по самостоятельному их функционированию на рынке.

В качестве мероприятий, направленных на снижение угрозы информационным ресурсам ИП Колыбихина Т.Б. выступают:

– реализация системы разрешительного порядка доступа работников предприятия к информации, содержащей коммерческую тайну;

– контроль действий работников предприятия, в том числе – в автоматизированных системах обработки экономической и деловой информации компании;

– обеспечение надёжного хранения документов, образующихся в деятельности предприятия, а также создание условий, которые бы препятствовали несанкционированному доступу к данным документам со стороны неавторизованных лиц;

Обеспечение условий хранения документов требует реализации следующих действий:

– организация специализированных хранилищ информации, оборудованных средствами контроля доступа;

– применение криптографических средств защиты информации – её шифрование, подпись электронной подписью;

– организация выделения специальных хранилищ для отдельных видов информации, таких, как специальные сейфы и шкафы, ограничение доступа к ним;

С целью обеспечения целостности технической и программной среды ИП Колыбихина Т.Б. необходимо установить ответственность должностных лиц, непосредственно обеспечивающих их функционирование. Для этой цели необ-

ходима разработка документа, в котором должны найти отражение следующие положения

- порядок наложения подписей ответственными исполнителями в учётной документации;
- порядок индивидуальной идентификации пользователей, а также процессов, в которых они участвуют в рамках информационных систем;
- порядок проверки подлинности действий ответственных исполнителей, исходя из установленных для них паролей, а также других систем доступа.
- разграничение информации по степени её важности и закрытости.

Рассмотрим мероприятия, которые позволят сократить уровень социальной напряженности в ИП Колыбихина Т.Б., что является одним из важных факторов экономической безопасности.

Важнейшим направлением деятельности по снижению уровня социальной напряжённости выступает проведение разъяснительных мероприятий с работниками организации. Данная разъяснительная деятельность направлена, прежде всего, на преодоление сопротивлений изменениям, адаптации предприятия к условиям рынка.

Важным аспектом снижения социальной напряжённости является формирование необходимого уровня мотивации и её направленности у работников. В случае финансовых затруднений у предприятия необходимым условием выступает реализация мероприятий нематериальной мотивации, что позволяет эффективно увеличить производительность труда. Однако, следует помнить, что мероприятия нематериальной мотивации наиболее эффективны только тогда, когда достигнут достаточно высокий уровень доходов работников, а также в случае наличия у них потребности в мероприятиях, которые не имеют выраженной финансовой направленности. Сюда относятся совместные праздники, обучение, профессиональные звания, знаки отличия, вручение грамот и прочее.

Реализация мер нематериальной мотивации в ИП Колыбихина Т.Б. требует формирования специального органа, в функции которого будет входить деятельность по разработке соответствующих мероприятий нематериальной моти-

вации, куда необходимо включение представителей общественности, а также лидеров общественного мнения в коллективе ИП Колыбихина Т.Б.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современных условиях хозяйствования предприятий оптовой торговли всё большее значение имеет система экономической безопасности предприятия. Значимость данной системы обусловлена, прежде всего, тем, что она позволяет предприятию избежать разного рода рисков, которые являются неотъемлемой частью коммерческой деятельности любой организации. Соответственно, система экономической безопасности посредством своего функционирования не только снижает данные риски, но также и приводит к сокращению затрат предприятия на минимизацию ущерба от данных рисков, так как любой реализованный риск требует затрат на то, чтобы избавиться от последствий, вызванных данным риском.

В отношении торговых предприятий это тем более верно, так как в отличие от других предприятий, занимающихся в большей степени работой с полуфабрикатами и сырьём, не имеющим собственной ценности в отрыве от процесса производства, товары сами по себе имеют ценность, причём для них также характерна существенная ликвидность данных товаров. В результате этого система экономической безопасности предприятия должна выявлять угрозы, исходящие как извне, так и внутри предприятия, и эффективно их нейтрализовывать.

Применительно к оптовым предприятиям торговли ситуация ещё более серьёзна, так как такие предприятия оборачивают через себя значительные объёмы товаров, работая с низким уровнем рентабельности. В результате этого, даже небольшой сбой в обороте, связанный с реализацией того или иного риска, может привести к тому, что оптовое торговое предприятие потеряет значительные средства.

Зачастую встречается мнение о том, что уровень экономической безопасности является показателем, формируемым на микроуровне. По нашему мнению, данная точка зрения не является верной, так как и на макроуровне, и на мезоуровне встречаются факторы, оказывающие существенное влияние на дан-

ный показатель. При этом, факторы макро- и мезоуровня с трудом поддаются количественной оценке, и опираются, в большей части, на экспертное мнение при их использовании. На микроуровне основное внимание уделяется показателям финансового состояния организации.

Приоритетной задачей, стоящей перед менеджментом любой коммерческой организации в современных условиях является комплексная оценка всей совокупности угроз экономической безопасности, которые возникают перед предприятием, с целью комплексного же подхода к их нейтрализации и элиминации. При этом, необходимым условием эффективности данной деятельности является включение стратегии экономической безопасности в общую стратегию деятельности предприятия.

Проведённое в работе исследование понятия «уровень экономической безопасности» предприятия показало, конкретные методики его определения в настоящее время отсутствуют, по причине того, что большая часть показателей носит качественный характер, существенно зависящий от мнения эксперта. При этом, инструментарий определения данных качественных показателей достаточно широкий, но он не даёт возможности использования в полном объёме в любой ситуации, имеет существенные ограничения на применение.

По итогам проведенного анализа факторов макросреды, мезосреды и микросреды ИП Колыбихина Т.Б, показано, что данное предприятие финансово устойчиво. Проведённая в его отношении оценка достаточности ресурсов как фактора экономической безопасности указывает на наличие их у предприятия в нужных объёмах и структуре.

Выявлена проблема экономической безопасности, состоящая в отсутствии качественного управления кредиторской задолженностью. Для того, чтобы снизить значимость данной проблемы была проведена разработка концепции экономической безопасности ИП Колыбихина Т.Б., в рамках которой получили отражение все существенные аспекты работы по обеспечению экономической безопасности на предприятии. Сюда включена деятельность по управле-

нию дебиторской и кредиторской задолженностью, социальной напряжённостью и информационными ресурсами.

В качестве мероприятий, направленных на уменьшение уровня угроз экономической безопасности ИП Колыбихина Т.Б. с учётом специфики её деятельности предложены такие, как оптимизация денежных потоков, снижение необоснованных расходов предприятия, проведение реструктуризации кредиторской задолженности, оптимизация дебиторской задолженности, проведение мероприятий, стимулирующих продажи, разработка Политики проведения коммерческого кредитования. Результатом реализации данных мероприятий в ИП Колыбихина Т.Б. станет увеличение общего уровня экономической безопасности в компании, что даст ей стимул для дальнейшего развития.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Алтухов, П.Л. Методические положения по выбору стратегии управления развитием предприятия / П.Л. Алтухов // Вестник Саратовского государственного технического университета. - 2008. - № 4. - С. 124-132.
- 2 Бугаян, С. А. Образование кадровой безопасности предприятия/ С.А. Бугаян // Российский академический журнал. - 2017. - № 3. – С. 28-29.
- 3 Бгашев, М. В. Стратегия обеспечения экономической эффективности: кадровый аспект / М.В. Бгашев // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. - 2018. - №2. – С. 46-51.
- 4 Гильфанов, М.Т. Организационно-методический инструментарий оценки детерминант и обеспечения экономической безопасности предприятия / М.Т. Гильфанов // Социально-экономические явления и процессы. Тамбов. - 2017. - № 8. – С. 58.
- 5 Глазьев, С. Основа обеспечения экономической безопасности страны - альтернативный реформаторский курс / С.О. Глазьев // Российский экономический журнал. - 2017. - №2 – С. 3-8.
- 6 Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие / О.В. Губина. – М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017. – 192 с.
- 7 Дзензелюк, Н.С. Экономический анализ деятельности предприятия: учебное пособие / Н.С. Дзензелюк. – Челябинск: ИЦ ЮУрГУ, 2017. – 165 с.
- 8 Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л. В. Донцова.– М.: «Дело и Сервис», 2017. – 368 с.
- 9 Дмитриева, Л.Н. Система управления экономической безопасностью предприятия: проблемы и перспективы развития / Л.Н. Дмитриева// Экономика. Инновации. Управление качеством. - 2016. - № 3(4). - С. 125-126.
- 10 Ерохин, В.Ю. Стратегии утилитарного развития: печатные и критические разработки / В.Ю. Ерохи // Социально-экономические показатели и процессы. Тамбов. - 2013. - № 3. – С. 60-62.

- 11 Ендовицкий, Д.А. Финансовый анализ: учебник / Д.А. Ендовицкий. – М.: КНОРУС, 2016. – 300 с.
- 12 Ермолаев, Д.В. Составляющие экономической безопасности предприятия / Д.В. Ермолаев // Ученые записки Орловского государственного университета. Серия: Гуманитарные и социальные науки. - 2017. - № 4. - С. 15-178.
- 13 Жарковская, Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е. П. Жарковская. – М.: Омега–Л, 2016. – 325 с.
- 14 Загашвили, В. С. Экономическая безопасность России: учебное пособие / В.С. Загашвили. - М.: Норма, 2017. – 123 с.
- 15 Зеркалов, Д.В. Экономическая безопасность: монография / Д.В. Зеркалов. – К.: Основа, 2016. – 586 с.
- 16 Иволга, А.Б. Экономическая безопасность и ее составляющие как основа жизнедеятельности корпорации / А.Б. Иволга // Молодой ученый. 2016. – №1. Т.1. С. 113-116.
- 17 Каранина, Е.В. Экономическая безопасность: на уровне государства, региона, предприятия: учебник / Е.В. Каранина. – Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ», 2016. – 389 с.
- 18 Котова, Н.Н., Экономический анализ: учебное пособие / Н.Н. Котова. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2017. – 90 с.
- 19 Котова, Н.Н. Финансовый анализ: учебное пособие/ Н.Н.Котова. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2016. – 45 с.
- 20 Котлер Ф. Маркетинг менеджмент / Ф. Котлер. – Санкт-Петербург: Питер, 2016. – 816 с.
- 21 Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / В.В. Ковалев. – М.: Проспект, 2018. – 424 с.
- 22 Когденко, В. Г. Управление стоимостью компанией. Ценностно-ориентированный менеджмент: учебник / В.Г. Когденко. - М.: Норма, 2018. – 87 с.
- 23 Колесниченко, Е.А. Методические аспекты оценки и обеспечения экономической безопасности предприятия / Е.А. Колесниченко // Вестник Тамбов-

ского университета. Серия: Гуманитарные науки. - 2017. - № 11 (127). - С. 56-62.

24 Колосов, А.В. Обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов: методологические подходы./ А.В. Колосов // Вестник Нижегородской академии МВД России. - 2017. - №3. - С. 22-35.

25 Клейнер, Г. Б. Экономические зависимости. Принципы и методы построения: учебник / Г.Б. Клейнер. – М.: Букинистическое издание, 2018. – 55 с

26 Леонтьев, Б. Б. Принципы и подходы к оценке интеллектуальной собственности и нематериальных активов: учеб. Пособие / Б.Б. Леонтьев. - М.: Норма, 2017. – 125 с.

27 Левковец, Н.П. Стратегические аспекты обеспечения экономической безопасности предприятий / Н.П. Левковец // Вестник Черниговского государственного технологического университета. Серия: Экономические науки. - 2017. - № 3(60). - С. 93-97.

28 Лузин, А.И. Инновационные способы обеспечения информационной безопасности на предприятиях / А.И. Лузин // Теория и практика общественного развития. - 2018. - № 2. - С. 291-293.

29 Сенчагов, В.К. Экономическая безопасность России. Общий курс: учебник / В.К. Сенгачев. – М.: Бином. Лаборатория знаний, 2017. – 42 с.

30 Слабинская, И. А. Адаптация методики количественного анализа для аналитического обеспечения экономической эффективности предприятий / И.А. Слабинская // Белгородский экономический вестник. - 2017. - № 3. – С. 133-135.

31 Сорокина, О.Н. Сущностные характеристики финансовой безопасности предпринимательства / О.Н. Сорокина // Альманах современной науки и образования. - 2011. - № 6. - С. 224-225.

32 Справочно-правовая система «Консультант-плюс» [ Электронный ресурс] офиц.сайт. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> - 16.04.2019

33 Тамбовцев, В.Л. Объект экономической безопасности России / В.Л. Тамбовцев // Вопросы экономики. - 2017. - №12. - С. 45-53.

34 Федеральный закон Российской Федерации "Об акционерных обществах" от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 03.07.2016) / справочная правовая система Гарант.

35 Федеральный закон "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" от 27.07.2006 N 149-ФЗ / справочная правовая система Гарант.

36 Чумарин, И. Г. Что такое кадровая безопасность / И.Г. Чумарин // Кадры предприятия. - 2017. - № 2. – С. 63-69.

37 Шадрина, Ж.А. Вопросы управления факторами экономической безопасности современного предприятия / Ж.А. Шадрина // Экономика и предпринимательство.- 2017. - № 11. - С. 404-406.

38 Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа: учебник / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФА-М, 2016. – 366 с.

39 Шпак, В.Ф. Коммерческая тайна и экономическая безопасность бизнеса/ В.Ф. Шпак// Защита информации. Конфидент. - 2017. - №2. - С.20-26.

40 Яндулова, И. Г. Управление финансовой безопасностью предпринимательства / И.Г. Янулова // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. - 2017. - № 14-2. – С. 161-166.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Бухгалтерский баланс актив за 2016-2018 год

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	137	56	66
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	183392	109721	100420
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	11096	15257	19418
	Финансовые вложения	1170	242016	252453	106014
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190	1587	2287	6684
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>438228</b>	<b>379774</b>	<b>232602</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	108208	140100	160082
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1901	2615	8971
	Дебиторская задолженность	1230	140297	127919	77154
	в том числе:				
	Платежи по которой ожидаются более чем через 12 мес. после отчетной даты	1231	194297	186910	-
	Платежи по которой ожидаются в течение 12 мес. после отчетной даты	1232	2936064	3151046	-
	в том числе:				
	покупатели и заказчики	12320	87913	65561	25631
	Прочая дебиторская задолженность	123202	295730	238782	215471
	Авансовые платежи	123203	458294	234009	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	46826	20743	18500
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	45417	64449	25693
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>342649</b>	<b>355826</b>	<b>290400</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>780877</b>	<b>714857</b>	<b>523002</b>

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Бухгалтерский баланс пассив за 2016-2018 год

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	4	4	4
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	29859	29859	29859
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	361688	311374	264206
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>391551</b>	<b>341237</b>	<b>294069</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	775	1416	888
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>775</b>	<b>1416</b>	<b>888</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	313200	285000	100000
	Кредиторская задолженность	1520	72071	85277	126740
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	3280	1927	1305
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>388551</b>	<b>372204</b>	<b>228045</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>780877</b>	<b>714857</b>	<b>523002</b>

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### Отчет о финансовых результатах за 2016-2018 год

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
	Выручка	2110	2242953	1954176	1731454
	Себестоимость продаж	2120	(2061011)	(1766162)	1582435
	Валовая прибыль (убыток)	2100	181942	188014	-
	Коммерческие расходы	2210	( 61669 )	(52843)	(58234)
	Управленческие расходы	2220	( - )	( - )	( - )
	Прибыль (убыток от продаж)	2200	120273	135171	90785
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-	-
	Проценты к получению	2320	16000	22125	-
	Проценты к уплате	2330	(39890)	(20940)	-
	Прочие доходы	2340	41068	19386	-
	Прочие расходы	2350	(44550)	(40485)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	92901	115257	10782
	Текущий налог на прибыль	2410	(23601)	(26829)	
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-	-
	Прочее	2460	-	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	69941	87900	66329

## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

### Отчет о движении денежных средств за 2016-2018 год

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>				
Поступления – всего	4110	2420468	2100983	
в том числе:				
от продаж продукции, товаров, работ и услуг	4111	2383257	2085193	185634
арендных платежей, лицензированных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	1515	1541	
от перепродажи финансовых вложений	4113			
прочие поступления	4119	35696	14249	
Платежи – всего	4120	(2274685)	(2020385)	
в том числе:				
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(1959664)	(1717321)	
в связи с оплатой труда работников	4122	(147552)	(132877)	
процентов по долговым обязательствам	4123	(39890)	(20940)	
налог на прибыль	4124	(29843)	(28732)	
прочие платежи	4129	(97737)	(120455)	
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	145783	81656	
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>				
Поступления – всего	4210	1835	40218	
в том числе:				
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211			
от продажи акций других организаций (долей участников)	4212			
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	800	38784	
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	1035	1434	
прочие поступления	4219			
Платежи – всего	4220	(179212)	(230673)	
в том числе:				
в связи с приобретением, созданием, модернизацией реконструкцией и подготовкой у использованию внеоборотных активов	4221	(312433)	(509057)	
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(200)		
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(73826)	(181338)	
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224			

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Г

прочие платежи	4229			
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	177377	190455	
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>				
Поступления – всего	4310	343200	400465	
в том числе:				
получение кредитов и займов	4311	343200	400465	
денежных вкладов собственников (участников)	4312			
от выпуска акций, увеличение долей участия	4313			
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314			
прочие поступления	4319			
Платежи – всего	4320	(330638)	(251912)	
В том числе:				
Собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организаций или их выходом из состава участников	4321			
На уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(15638)	(36447)	
В связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(315000)	(215465)	
Прочие платежи	4329			
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	12562	148553	
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	(19032)	38756	
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	64449	25693	
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	45417	64449	
<b>Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю</b>	4490			