


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

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

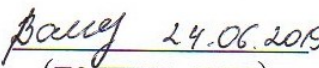
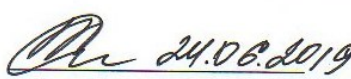
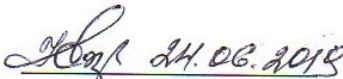
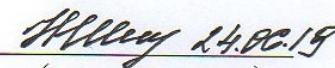
ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

 Е.С. Рычкова
«24» 06 2019 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Обеспечение экономической безопасности микрокредитной организации
ООО МКК «Альциона Финанс Займ» на рынке г. Благовещенска

Исполнитель студент группы	<u>478oc1</u>	 24.06.2019 (подпись, дата)	<u>В.А. Шапоренко</u> (И.О.Ф.)
Руководитель Доцент, к.э.н должность		 24.06.2019 (подпись, дата)	<u>Е.С. Рычкова</u> (И.О.Ф.)
Нормоконтроль		 24.06.2019 (подпись, дата)	<u>Н.Б. Калинина</u> (И.О.Ф.)
Рецензент		 24.06.19 (подпись, дата)	<u>Н.В. Шелепова</u> (И.О.Ф.)

Благовещенск 2019

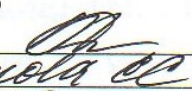
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический

Кафедра экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ

Зав.кафедрой


« 5 » 09 2018

З А Д А Н И Е

К выпускной дипломной работе (проекту) студента Шапоренко Валерии Анатольевны

1. Тема выпускной дипломной работы

Обеспечение экономической безопасности микрокредитной организации ООО МКК «Альциона Финанс Займ» на рынке г. Благовещенска (утверждено приказом от 20.03.2019 № 666 - уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 24 июня 2019 года

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе
сайт ООО МКК «Альциона Финанс Займ», бухгалтерская и финансовая отчетность компании, нормативно-правовые акты, труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные проблемам экономической безопасности

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

- изучить теоретические аспекты экономической безопасности организации;

- проанализировать обеспечения экономической безопасности на ООО МКК «Альциона Финанс Займ»

- разработать предложения по совершенствованию экономической безопасности на ООО МКК «Альциона Финанс Займ».

5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.)

4 рисунка, 24 таблицы, 45 источников

6. Рецензент по выпускной дипломной работе

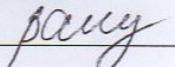
Шелепова Наталья Васильевна

7. Дата выдачи задания 05 сентября 2018 год

Руководитель выпускной дипломной работы (проекта)

Рычкова Евгения Сергеевна, доцент, кандидат экономических наук
(Ф.И.О., должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата) 05 сентября 2018 год

 (подпись студента)

РЕФЕРАТ

Дипломная работа содержит 77 с., 4 рисунка, 24 таблицы, 48 источников.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «АЛЬЦИОНА ФИНАНС ЗАЙМ», АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ВНЕШНЯЯ СРЕДА, ВНУТРЕННЯЯ СРЕДА, ФИНАНСОВЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ, ЛИКВИДНОСТЬ КОМПАНИИ, БАЛАНС, АКТИВ, ПАССИВ, СТРУКТУРА БАЛАНСА

Актуальность вопроса о прохождении практики в микрокредитной компании определяется необходимостью понимания и решения концептуальных вопросов обеспечения экономической безопасности микрокредитной компании. Это связано с тем, что деятельность микрокредитной организации всегда связана с риском, возможной утечкой конфиденциальной информации, наличием внутренних и внешних угроз.

Целью работы является разработка мероприятий по обеспечению экономической безопасности на ООО МКК «Альциона Финанс Займ», выявления угроз экономической безопасности на предприятии и предложения по их устранению.

Объект исследования – ООО МКК «Альциона Финанс Займ».

Предмет исследования - система экономических и организационно-управленческих отношений, обеспечивающих экономическую безопасность предприятия.

Рассматриваемый период исследования – 2016 - 2018 гг.

Информационная база включает: официальный сайт микрокредитной компании «Альциона Финанс Займ», бухгалтерская и финансовая отчетность компании, нормативно-правовые акты, труды отечественных и зарубежных авторов: Портер М, Алмосов А., Езангина И.А., Шалаев И.А., посвященные проблемам экономической безопасности.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты обеспечения экономической безопасности предприятия	7
1.1 Понятие и сущность экономической безопасности организации	7
1.2 Факторы и условия обеспечения экономической безопасности организации	11
1.3 Описание показателей уровня экономической безопасности предприятия	22
2 Анализ обеспечения экономической безопасности на примере ООО МКК «Альциона Финанс Займ»	26
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия	26
2.2 Анализ факторов внутренней и внешней среды и выявление угроз экономической безопасности на ООО МКК «Альциона Финанс Займ»	34
2.3 Оценка экономической безопасности и анализ системы ее обеспечения ООО МКК «Альциона Финанс Займ»	56
3 Предложения по обеспечению экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ»	63
3.1 Перспектива развития и совершенствования экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ»	63
3.2 Оценка потребности в ресурсах, необходимых для реализации мероприятий по обеспечению экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ»	65
3.3 Прогноз эффективности реализации мероприятий по обеспечению экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ»	67
Заключение	71
Библиографический список	73

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях процесс успешного функционирования и экономического развития отечественных предприятий во многом зависит от совершенствования их деятельности в сфере обеспечения экономической безопасности. На деятельность предприятия в современных условиях влияют такие факторы, как межнациональные, региональные конфликты, коррупция и прежде всего – нестабильная политическая и социально-экономическая ситуация в стране.

Необходимо отметить, что экономическая безопасность как один из видов обеспечения безопасности предприятия занимает ведущее место среди всех других видов безопасности. В связи с этим все большую актуальность приобретает проблема экономической безопасности предприятий и ее мониторинг.

Изучению вопросов, связанных с экономической безопасностью предприятия, ее мониторинга и устойчивостью экономики, было посвящено немало научных исследований, как в работах отечественных ученых, так и в мировой экономической литературе.

Среди ведущих авторов, занимающихся проблемами экономической безопасности предприятия, стоит выделить: Т.Н. Гладченко, Г.В. Козаченко, Н. М. Яценко, В.П. Мунтиян, П. В. Пашко, Т.М. Соколенко, В.О. Савина, ЕСТЬ.О. Олейников, В.Л. Ортинский, О.Ф. Новикова, Т. Г. Василий-ЦИВ, о. В. Рудницкая, И. Шевченко, Л. Г. Шема-Ева, с. А. Тамбовцева, Л. А. Абалкина, К. Х. Ипполитов, Пастернак-Г. В. Таранушенко, В.О. Шлемко, И.А. Бинько, М. М. Ермошенко.

Влияние внутренних и внешних факторов, изменение условий внешней среды усиливают необходимость рассмотрения вопросов экономической безопасности предприятия, формирования эффективного постоянно действующего механизма мониторинга и управления ею в структурно-функциональном аспекте, стратегическую взаимодействия с субъектами внешней среды.

Все это обуславливает актуальность темы исследования.

Целью работы является разработка мероприятий по обеспечению экономической безопасности на ООО МКК «Альциона Финанс Займ», выявления угроз экономической безопасности на предприятии и предложения по их устранению.

Задачи работы:

- изучить понятие и сущность экономической безопасности организации;
- рассмотреть факторы и условия обеспечения экономической безопасности организации;
- провести оценку факторов внешней среды и выявление угроз экономической безопасности на ООО МКК «Альциона Финанс Займ»;
- проанализировать обеспечения экономической безопасности на ООО МКК «Альциона Финанс Займ»;
- разработать предложения по совершенствованию экономической безопасности на ООО МКК «Альциона Финанс Займ»;
- рассчитать эффективность предложенных мероприятий.

Объект исследования – ООО МКК «Альциона Финанс Займ».

Предмет исследования - система экономических и организационно-управленческих отношений, обеспечивающих экономическую безопасность предприятия.

В работе были использованы следующие методы исследования: теоретические, эмпирические и методы математической статистики.

Рассматриваемый период исследования – 2016 - 2018 гг.

Информационная база включает: официальный сайт микрокредитной компании «Альциона Финанс Займ», бухгалтерская и финансовая отчетность компании, нормативно-правовые акты, труды отечественных и зарубежных авторов: Портер М, Алмосов А., Езангина И.А., Шалаев И.А., посвященные проблемам экономической безопасности.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Понятие и сущность экономической безопасности организации

Термин «экономическая безопасность» появился в истории российской экономической теории недавно, поэтому его определение не является окончательно сложившимся и однозначным. Понятие «экономическая безопасность предприятия» можно рассматривать в качестве практического использования принципов современного менеджмента, своевременной реакции на изменения во внешней среде, а также ситуационного подхода, которым определяется скорость и адекватность реакции, обеспечивающих адаптацию предприятия к условиям его функционирования.

В большинстве научных работ понятие «экономическая безопасность» рассматривается как способность экономики обеспечить свободное и независимое развитие, стабильность гражданского общества и его институтов, а также достаточный оборонный потенциал страны в неблагоприятных условиях и вариантов развития событий; способность государства к защите национальных экономических интересов от внутренних и внешних угроз.

Экономическая безопасность представляет собой универсальную категорию, отражающую защищенность субъектов социально-экономических отношений на всех уровнях, начиная с государства и заканчивая каждым ее гражданином. Экономическая безопасность предприятия – это защищенность его деятельности от отрицательных влияний внешней среды, а также способность быстро устранить различные угрозы или приспособиться к существующим условиям, которые не сказываются отрицательно на его деятельности. Содержание этого понятия включает в себя систему средств, обеспечивающих экономическую стабильность предприятия, а также способствующих повышению уровня благосостояния работников.

По мнению многих ученых с постсоветского пространства, в частности С. Тамбовцева, под экономической безопасностью любой системы нужно пони-

мать совокупность свойств состояния ее производственной подсистемы, обеспечивающую возможность достижения целей всей системы.¹

В Л. Абалкина: «совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию».

По мнению В. Савина, экономическая безопасность это система защиты жизненных интересов страны. При этом объектами защиты выступают: народное хозяйство страны в целом, отдельные регионы, сферы и отрасли хозяйства, юридические и физические лица как субъекты хозяйственной деятельности.²

К.Х. Ипполитова считает, что экономическая безопасность государства охватывает защищенность всей системы экономических отношений, определяющих прогрессивное развитие экономического потенциала страны и обеспечивающих повышение уровня благосостояния всех членов общества, его отдельных социальных групп и формирующих основы обороноспособности страны, защищенность от опасностей и угроз, источником которых являются внутренние и внешние противоречия».³

По мнению П.В. Пашко, экономическая безопасность – это состояние экономического обеспечения национальной безопасности государства, общенациональный комплекс мер, направленных на постоянное, устойчивое и стабильное развитие экономической системы государства, обеспечения самодостаточности и устойчивости системы, что включает механизм противодействия внутренним и внешним угрозам.⁴

В Г. Пастернака-Таранушенко «экономическая безопасность – это состояние государства, за которым она обеспечена возможностью создания, развития условий для плодотворной жизни ее населения, перспективного развития в бу-

¹ Тамбовцев В. Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура и проблемы // Вестник МГУ. 2015. № 3. С. 17 - 24.

² . Савин В.А. Некоторые аспекты экономической безопасности России // Международный бизнес России. 2015. № 9. С. 22-26.

³ Ипполитова К.Х. Определение уровня и обеспечения экономической безопасности железной дороги. М.: Норма, 2015. С. 19.

⁴ Пашко П.В. Условия и факторы обеспечения таможенной безопасности // Таможенное дело. 2016. № 1(67). С. 5-16.

душем и в росте благосостояния ее жителей». ⁵

Ученые В. Шлемко и И.Ф. Бинько считают за экономическую безопасность «такое состояние национальной экономики, которое позволяет сохранять устойчивость к внутренним и внешним угрозам и способно удовлетворить потребности лица, семьи, общества, государства». ⁶

По мнению В. Мунтиян, «экономическая безопасность – это общенациональный комплекс мер, направленных на постоянное и стабильное развитие экономики государства, что включает механизм противодействия внутренним и внешним угрозам». ⁷

Свое видение экономической безопасности предлагает М.М. Ермошенко. Ученый считает, что экономическая безопасность является ничем иным, как «такое состояние экономического механизма предприятия, который характеризуется сбалансированностью и устойчивостью к негативному воздействию внутренних и внешних угроз, его способностью обеспечивать на основе реализации экономических интересов предприятия, устойчивое и эффективное развитие предприятия» ⁸.

Более комплексно трактовка сущности понятия «экономической безопасности» возможно определить через выделение ее основных целей, в частности:

- обеспечение высокой финансовой эффективности работы, финансовой устойчивости и независимости предприятия;
- обеспечение технологической независимости и достижения высокой конкурентоспособности технического потенциала предприятия;
- достижение высокой эффективности менеджмента, оптимальной и эффективной организационной структуры управления предприятием;
- достижение высокого уровня квалификации персонала и его интеллектуального потенциала, надлежащей эффективности корпоративных НИОКР;
- минимизация разрушительного влияния результатов производственно-

⁵ Пастернак-Таранушенко Г. А. Экономическая безопасность государства. М. : ИДУС, 2018. С. 240.

⁶ Шлемко В.Т. Экономическая безопасность РФ: сущность и направления обеспечения. М. : НИСИ, 2017. С. 144.

⁷ Мунтиян В.И. Экономическая безопасность РФ. М.: Экономист, 2017. С. 462.

⁸ Ермошенко М.М. Финансовая безопасность государства: национальные интересы, реальные угрозы, стратегия обеспечения. М.: Норма, 2017. С. 124.

хозяйственной деятельности на состояние окружающей среды;

- качественная правовая защищенность всех аспектов деятельности предприятия;

- обеспечение защиты информационного поля, коммерческой тайны и достижения необходимого уровня информационного обеспечения работы всех подразделений и отделов предприятия;

- эффективная организация безопасности персонала предприятия, его капитала, имущества, а также коммерческих интересов.⁹

Таким образом, можем обобщить существующие подходы к определению сущности экономической безопасности с учетом имеющихся ключевых положений (рисунок 1).



Рисунок 1 - Подходы к определению сущности понятия «экономическая безопасность»

Итак, в научной литературе систему экономической безопасности понимают также как совокупность взаимосвязанных элементов, составляющих единое целое. Она включает следующие составные элементы: субъекты безопасности, объекты безопасности, механизм обеспечения экономической безопасно-

⁹ Корчевская Л. О. Методологические вопросы экономической безопасности предприятия // Вестник экономики транспорта и промышленности. 2017. № 5. С. 90.

сти. Отличным является толкование основных составляющих экономической безопасности предприятия, среди которых: финансовая; интеллектуальная; техническая; правовая; информационная.

1.2 Факторы и условия обеспечения экономической безопасности организации

Деятельность субъектов хозяйствования в условиях становления рыночных отношений требует быстрого выявления факторов, которые обуславливают экономическую безопасность предприятия и адаптации последнего к динамике внешней среды путем устранения возникших угроз. Рыночная экономика, как известно, основывается на принципах конкуренции между участниками рынка, является постоянным источником риска.

Таким образом, управление экономической безопасностью можно рассматривать как неотъемлемую часть системы управления предприятием, направленного на противодействие внешним и внутренним угрозам его функционированию. Осуществление мероприятий по обеспечению экономической безопасности предприятия необходимо для защищенности его деятельности от негативных воздействий внешней среды и поддержания состояния эффективного использования всех видов ресурсов в целях предотвращения угроз и обеспечения устойчивости и стабильного функционирования предприятия в настоящее время и на перспективу.

Угрозы и уязвимости рассматриваются как факторы внешней и внутренней предпринимательской среды, которые могут повлиять на устойчивость экономической деятельности или даже навредить развитию бизнеса. Последнее означает потерю хозяйствующим субъектом безопасности и возникновение опасности, что на деле проявляется в утечке значительной части активов, уходе с рынка, банкротстве, разорении и других нежелательных последствиях. Состояние экономической безопасности оценивается внешними, внутренними и специфическими факторами.

Для своевременной выработки управленческих решений очень важно установить факторы, которые обуславливают экономическую безопасность

предприятия. В основном экономисты выделяют именно факторы кризисного состояния предприятия, или такие, которые способствуют возникновению банкротства, основные факторы экономической безопасности предприятия, обуславливающих их кризисное развитие, с другой стороны можно считать факторами заключительного этапа диагностики банкротства. Факторы, обуславливающие кризисное развитие предприятия, является одновременно и формой реализации отдельных видов финансовых рисков, угроз. В процессе изучения их также разделяют на две основные группы:

- независимые от деятельности предприятия (внешние или экзогенные факторы);
- зависимые от деятельности предприятия (внутренние или эндогенные факторы).

Внешние факторы кризисного развития в свою очередь подразделяются при анализе на три подгруппы:

- социально-экономические факторы общего развития страны: рассматриваются только те, которые влияют на хозяйственную деятельность данного предприятия и, наконец, формируют потенциал риска его банкротства;
- рыночные факторы - негативные для данного предприятия тенденции развития товарного (как для сырья и материалов, так и для выпускаемой продукции) и финансового (денежного, фондового и валютного) рынков;
- другие внешние факторы предприятия, вытекающие из специфики его хозяйственной деятельности.

Внутренние факторы кризисного развития также подразделяются при анализе на три подгруппы в зависимости от особенностей формирования денежных потоков:

- факторы, обусловленные производственной деятельностью;
- инвестиционной деятельностью;
- финансовой деятельностью.

Недостаточное внимание со стороны руководства к вопросам экономической безопасности предприятий в период кризиса 2014 г. в РФ привела к тому,

что многие отечественные предприятия оказались в кризисном состоянии.

К специфическим факторам экономической безопасности предприятия можно отнести:

- взаимоотношения с контрагентами;
- своевременность замены оборудования на производстве; межличностные отношения в коллективе (группах);
- уровень спроса на продукцию и услуги.

В случае нарушения баланса внутренних и специфических факторов даже при наличии благоприятной внешней среды и отсутствии серьезных угроз уровень экономической безопасности малых предприятий будет неумолимо снижаться, и от их руководства потребуются своевременная разработка, принятие и реализация комплекса мероприятий по стабилизации ситуации посредством обеспечения баланса материальных, трудовых, финансовых и информационных ресурсов.¹⁰

Безопасность предприятия связывают с финансовым риском - менеджментом. Управление финансовым риском - это процесс воздействия предприятия на ситуацию риска путем рационального изменения уровня (степени) экономической безопасности предприятия для обеспечения необходимого уровня доходов.

Экономическая безопасность предприятия - это способность предприятия к эффективному функционированию в ситуации риска. Показатель экономической безопасности предприятия можно определить как уровень защищенности всех систем предприятия при осуществлении хозяйственной деятельности в ситуации риска. Ситуация - это совокупность факторов, создающих условия для принятия решения и осуществления конкретного вида хозяйственной деятельности в конкретный момент времени.

Среди основных причин возникновения кризисного состояния предприятия следует отметить следующие:

¹⁰ Байгулов Р.М. Экономическая безопасность России // Вестник Университета (Государственный университет управления). 2018. № 6. С. 25.

- во-первых, высокая себестоимость продукции и отсутствие спроса на нее;

- во-вторых, увеличение объемов кредиторской и дебиторской задолженности.

Именно для недопущения кризисного состояния предприятия должна разрабатываться в соответствии система экономической безопасности.

Руководство предприятия (менеджеры и главные специалисты) при наличии фактического (текущего) значения уровня экономической безопасности и при дальнейшем его планировании должен самостоятельно устанавливать количество функциональных составляющих, чтобы предусмотреть все возможные угрозы и одновременно минимизировать затраты на оценку.¹¹



Рисунок 2 - Факторы экономической безопасности предприятия

К фундаментальным составляющим обеспечения экономической безопасности для предприятий можно отнести:

- финансовую, определяющую состояние экономических отношений с коллегами по бизнесу и непрерывный мониторинг обеспечения финансовых показателей деятельности предприятия;

¹¹ Байгулов Р.М. Экономическая безопасность России // Вестник Университета (Государственный университет управления). 2018. № 6. С. 25.

- интеллектуальную и кадровую, которые тесно связаны с комплексом мероприятий по внедрению новшеств и повышению уровня профессионализма сотрудников, обеспечению сохранности коммерческой тайны предприятия и других важных сведений;

- технико-технологическую, обеспечивающую производственный процесс (представления услуг) в соответствии с регламентом;

- политико-правовую, предназначенную для защиты фирмы от недобросовестных конкурентов и контролирующих органов со стороны государства, пользующихся недостатками законодательства для присвоения активов и прочих неправомерных действий;

- информационную, способствующую аккумуляции и переработке необходимой информации, а также обеспечивающую должный уровень корпоративной этики;

- экологическую, цель которой избежать негативных последствий в результате нарушения технологий по отношению к внешней среде и сотрудникам предприятия, а также свести к минимуму воздействие окружающей среды;

- силовую, обеспечивающую физическую защиту предприятия от внешних и внутренних угроз (к примеру, охрана).¹²

Все составляющие экономической безопасности тесно связаны между собой, а в комплексе устанавливают уровень защиты деятельности предприятия целиком. Наиболее весомыми элементами экономической безопасности для предприятий являются финансовая, информационная и правовая. Следует отметить, что возникновение угроз и связанный с этим ущерб неминуемы в ходе осуществления предпринимательской деятельности. Но с точки зрения экономической безопасности важны их масштабы и размеры.

Поэтому угрозы и уязвимости надо классифицировать по их масштабности и значимости. Экономически целесообразно в первую очередь выявлять и пресекать те угрозы, которые приводят к большому ущербу, значительно сни-

¹² Басалай С.В. Построение системы управления рисками для повышения экономической безопасности // Микроэкономика. 2017. № 2. С. 22.

жая уровень экономической безопасности. При этом необходимо иметь в виду, что со временем мелкая угроза может трансформироваться в глобальную с большими потерями для малого предприятия.¹³

Наряду с делением угроз для предпринимательской деятельности на незначительные и масштабные, в экономической литературе имеются и другие их классификации: предсказуемые и непредсказуемые, возможные и уже существующие, угрозы на стадии возникновения предприятия и угрозы на стадии его функционирования и др.

Стоит отметить также классификацию угроз по природе явления: природно-климатические (природная среда), техногенные и антропогенные (человеческий фактор). У ее истоков лежит стремление осознать первопричину появления угроз и, следовательно, активировать все ресурсы для того, чтобы избежать их.

Вероятность угрозы бизнес-деятельности, перехода ее из потенциальной в реальную определяется понятием «предпринимательские риски», которые подразделяются на хозяйственные и социальные. В связи с этим необходимо отметить, что достижение полной экономической безопасности предпринимательской деятельности является невозможным. Задача хозяйствующего субъекта – свести к минимуму предпринимательские риски, обеспечивая тем самым стабильное последовательное развитие предприятия, исключая возможность экономических потрясений.

Микропредприятие является разновидностью малого предприятия.

А вот отличия между микро- и малым предприятием возникают только по численности и по доходу.

Если для малого предприятия среднесписочная численность работников за предшествующий год не должна превышать 100 человек, то микропредприятием будет считаться такое малое предприятие, среднесписочная численность работников в котором не превысила 15 человек (п. 2 ч. 1.1 ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ).

¹³ Ващекин Н.П. Безопасность предпринимательской деятельности. М.: Экономика, 2018. С. 334.

Доход малого предприятия за предшествующий год не может превышать 800 млн. рублей, а для микропредприятия такое ограничение – 120 млн. руб. (п. 3 ч. 1.1 ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ, Постановление Правительства от 04.04.2016 г. № 265).

Кроме того, к микропредприятиям относятся (ч. 3 ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ):

- вновь созданные юридические лица (а именно, хозяйственные общества, которые соответствуют условию, указанному в пп. «а» п. 1 ч. 1.1 ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ (например, доля участия иностранных организаций или организаций, не являющихся СМП, в общем случае не должна превышать 49 %), производственные или потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства);

- вновь зарегистрированные ИП;

- ИП, применяющие только ПСН.

Федеральный закон от 03.07.2016 N 348-ФЗ ввел в Трудовой кодекс РФ отдельную главу – «Особенности регулирования труда лиц, работающих у работодателей – субъектов малого предпринимательства, которые отнесены к микропредприятиям». Уже из названия понятно, что упрощенный кадровый учет доступен только микропредприятиям.

В декабре 2018 года был принят закон, который внёс изменения сразу в 2 нормативных документа:

- закон о микрофинансовых организациях;

- закон о потребительском кредите (№ 554-ФЗ от 27.12.2018 г.).

Документ был разработан и утверждён Центробанком 27.04.2018 года (Протокол № КФНП-12) и начал действовать ещё летом 2018. Тем не менее ряд его положений вступил в силу с 1 января 2019 года, а финальные поправки начнут работу с 1 июля.

Основные изменения в работе микрофинансовых структур коснулись: требования к хранению информации о заёмщиках; обязательств по внедрению QR-кода в кредитный договор.

С начала 2019 года МФО обязаны хранить результаты оценки платёжеспособности заёмщика в течение одного года: с момента полного погашения долга; или с момента передачи прав требования по кредиту третьим лицам.

Требования по внедрению QR-кода вступают в силу 1 июля 2019 года. Он позволит максимально быстро распознать информацию о договоре через сканирование данных мобильным устройством. Код должен содержать следующую информацию:

- реквизиты микрофинансовой организации (наименование, номер в государственном реестре, контактный телефон);
- сетевой адрес саморегулируемой организации, в которой состоит кредитор (с формой для подачи жалоб);
- ссылку на официальный сайт Банка России; ссылку на Правила предоставления микрозаймов, размещенные в интернете;
- ссылку на сайт Федеральной службы судебных приставов (с формой для подачи жалоб).

Микропредприятия вправе полностью или частично отказаться от принятия локальных нормативных актов, таких как правила внутреннего распорядка, графики сменности, положения о премировании и т.д. Но в таком случае работодатель включает все необходимые условия в трудовой договор с сотрудником. Такие трудовые договоры должны заключаться по типовой форме, которая утверждена Постановлением Правительства от 27.08.2016 N 585. Однако при утрате статуса микропредприятия работодатель в течение 4 месяцев должен будет восстановить все локальные нормативные акты.

Проверки малых предприятий 2019.

Для таких предприятий действуют сокращенные сроки проведения проверок. Любой контролирующий орган может проверять субъект малого бизнеса не дольше 50 часов в год. А для микропредприятий максимальный срок – 15 часов в год (п.2 ст.13 Закона №294-ФЗ). И лишь в исключительных случаях сроки проведения плановой выездной проверки могут быть продлены, но не более чем на 20 рабочих дней, в отношении малых предприятий не более чем на

пятьдесят часов, микропредприятий не более чем на пятнадцать часов (п.3 ст.13 Закона №294-ФЗ). При подсчете часов должно учитываться время нахождения проверяющих на территории проверяемой компании либо индивидуального предпринимателя (Письмо Роспотребнадзора РФ от 21.01.2010 г. №01/549-10-32).

В течение 2 лет (с 1 января 2016 до 31 декабря 2018) «малышам» были предоставлены надзорные каникулы. Такую льготу для небольших микрокомпаний и ИП установил ФЗ № 246-ФЗ от 13.07.2015. Но это касалось только плановых проверок. Если поступит жалоба от потребителя или у госорганов появится информация о нарушении фирмой закона, проверяющие придут с ревизией.

Срок действия «надзорных каникул», установленных ФЗ № 246-ФЗ, истек, а закона, продляющего каникулы на 2019 – 2021 годы, не принято – он существует только в виде проекта, который опубликован на официальном сайте проектов нормативных актов, но пока Госдумой не принят к рассмотрению.

Подтверждение статуса малым предприятиям не требуется.

Такое предприятие не нужно отдельно регистрировать и получать подтверждения того, что ваша фирма им является. Статус в дальнейшем также сохраняется автоматически. Достаточно того, что фирма или предприниматель соответствует перечисленным условиям. Причем даже если в течение одного или двух лет вы превысите установленные лимиты, статус предприятия сохранится. Изменение статуса происходит, только когда максимальные показатели количества сотрудников, величины доходов или долей в капитале не соблюдаются три календарных года, идущих подряд (ч. 4 ст. 4 ФЗ № 209). В реестре, как уже было сказано выше, первые изменения статусов произойдут только в 2019 году. Однако для новых организаций и ИП действуют новые критерии и порядок учета в реестре.

С 1 января 2019 года правило страхования вкладов распространяется и на малые предприятия. Но для того чтобы иметь право потребовать возмещения по вкладам, предприятие должно быть занесено в реестр субъектов малого и

среднего предпринимательства. Об этом говорит Федеральный закон от 03.08.2018 № 322-ФЗ.

Таблица 1 – Основные нормативные документы, регулирующие деятельность МКК

НПА	Сущность	Направление регулирования
1	2	3
1 Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».	В данном законе зафиксировано понятие микрофинансовой организации, обозначено поле деятельности МФО, их возможности и обязанности.	устанавливает правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности, устанавливает размер, порядок и условия предоставления микрозаймов, порядок приобретения статуса и осуществления деятельности микрофинансовых организаций, а также права и обязанности ЦБ РФ. ¹⁴
2 Федеральный закон от 21.12.2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	Данный закон раскрывает права и обязанности МФО, а также заемщиков и коллекторов, которые взыскивают долги.	закон регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора. ¹⁵
3 Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	закон направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путём создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.	закон регулирует отношения граждан РФ, иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, государственных органов, осуществляющих контроль на территории РФ за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения. ¹⁶
4 Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;	Данный закон говорит о том, что микрофинансовые организации как полноценные участники российского финансового	Закон регулирует основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, устанавливает особенности

¹⁴ О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях [Электронный ресурс] : федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

¹⁵ О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

¹⁶ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] : федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «»

Продолжение таблицы 1

1	2	3
	<p>рынка должны предоставлять в Бюро кредитных историй информацию о своих заемщиках. Такой обмен информацией очень важен и часто даже помогает клиентам поправить свою кредитную историю: вовремя погашенный займ отображается на общей картине кредитной истории.</p>	<p>создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а также принципы их взаимодействия с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами гос. власти, органами местного самоуправления и ЦБ РФ.¹⁷</p>
<p>5 Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;</p>	<p>Сущность закона заключается в обеспечении защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну.</p>	<p>закон регулирует отношения, связанные с обработкой персональных данных, осуществляемой федеральными органами гос. власти, органами гос. власти субъектов РФ, иными органами, ОМСУ, иными муниципальными органами, юр. и физ. лицами с использованием средств автоматизации, т.е. позволяет осуществлять поиск персональных данных, зафиксированных на материальном носителе и содержащихся в картотеках или иных систематизированных собраниях персональных данных, и (или) доступ к таким персональным данным.¹⁸</p>
<p>6 Федеральный закон от 24.07.2007 г. №209 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»</p>	<p>Согласно этому закону, все микрофинансовые организации обязаны предоставлять своим клиентам полную и достоверную информацию о порядке и об условиях выдачи микрозайма и о том, какие права и обязанности получает заемщик, когда подписывает договор микрозайма.</p>	<p>закон регулирует отношения, возникающие между юр. и физ. лицами, органами гос. власти РФ, органами гос. власти субъектов РФ, органами МСУ в сфере развития малого и среднего предпринимательства, определяет понятия субъектов малого и среднего предпринимательства, инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, виды и формы такой поддержки.¹⁹</p>
<p>7 Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»</p>	<p>Сущность закона заключается в том, что он определяет статус саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, их права и обязанности, взаимодействие с ЦБ РФ.</p>	<p>закон регулирует отношения, возникающие в связи с приобретением и прекращением некоммерческими организациями, объединяющими саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, с ЦБ РФ, федеральными органами исполнительной власти, органами</p>

¹⁷ О кредитных историях [Электронный ресурс] : федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

¹⁸ О персональных данных [Электронный ресурс] : федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

¹⁹ О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

Продолжение таблицы 1

1	2	3
		исполнительной власти субъектов РФ, органами МСУ. ²⁰
8. Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»	Сущность указания заключается, в том, что он устанавливает предельный размер (лимит) расчетов наличными деньгами в рублях и иностранной валюте между юр. лицами, а также между ИП или юрлицами и ИП; запрещает расходовать поступившие в кассы участников наличных расчетов наличные деньги на иные цели, кроме тех, что прямо разрешены данным Указанием.	регулирует правила осуществления наличных расчетов в РФ в валюте РФ, а также в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ. ²¹
9 Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)»	Сущность указания заключается, в том, что он устанавливает унифицированную табличную форму условий договора потребительского кредита (займа).	устанавливает табличную форму индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа). ²²

1.3 Описание показателей уровня экономической безопасности предприятия

В качестве одной из целей мониторинга экономической безопасности предприятия является диагностика его состояния по системе показателей, учитывающих специфические отраслевые особенности, наиболее характерных для данного предприятия и имеющих для последнего важное стратегическое значение.

Основные показатели уровня экономической безопасности микропредприятий связаны с отраслевыми особенностями данных предприятий. Среди основных показателей можно назвать уровень товарооборота предприятия, обеспеченность основными и оборотными фондами, уровень торговой надбавки, показатели по персоналу.

²⁰ О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка [Электронный ресурс] : федеральный закон от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

²¹ Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс] : указание Банка России от 07 октября 2013 г. № 3073-У . Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

²² О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) [Электронный ресурс] : указание Банка России от 23 апреля 2014 г. № 3240-У. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

Применительно к специфике предприятия и в соответствии с фактическими и нормативными значениями его технико-экономических показателей и величиной их отклонения от барьерных (пороговых) значений индикаторов экономической безопасности состояние этого предприятия можно характеризовать как:

- нормальное, когда индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала близка к технически обоснованным нормативам загрузки оборудования и площадей;

- предкризисное, когда переступается барьерное значение хотя бы одного из индикаторов экономической безопасности, а другие приблизились к некоторой окрестности своих барьерных значений и при этом не были утрачены технические и технологические возможности улучшения условий и результатов производства путем принятия к угрозам мер предупредительного характера;

- кризисное, когда переступается барьерное значение большинства основных (по мнению экспертов) индикаторов экономической безопасности и появляются признаки необратимости спада производства и частичной утраты потенциала вследствие исчерпания технического ресурса оборудования и площадей, сокращения персонала;

- критическое, когда нарушаются все (или почти все) барьеры, отделяющие нормальное и кризисное состояния развития производства, а частичная утрата потенциала становится неизбежной и неотвратимой.

Осуществление стратегии стабильного и эффективного функционирования предприятия предполагает комплексное решение следующих задач управления:

- маркетинговые исследования рынка;
- инвестиционное обеспечение производства и воспроизводства за счет рациональной организации денежных потоков и заимствований;
- создание инновационных заделов - научно-технических, технологических, конструкторских - в обеспечение конкурентного превосходства собствен-

ной продукции;

- совершенствование структуры и состава кадрового потенциала и т.д.

Вывод по первой части. В данном разделе рассмотрены основные понятия, связанные с экономической безопасностью предприятий, определены факторы и условия экономической безопасности и выделены основные показатели экономической безопасности.

Термин «экономическая безопасность» появился в истории российской экономической теории недавно, поэтому его определение не является окончательно сложившимся и однозначным.

В большинстве научных работ понятие «экономическая безопасность» - это способность экономики обеспечить свободное и независимое развитие, стабильность гражданского общества и его институтов, а также достаточный оборонный потенциал страны в неблагоприятных условиях и вариантов развития событий; способность государства к защите национальных экономических интересов от внутренних и внешних угроз.

Факторы, обуславливающие кризисное развитие предприятия является:

- независимые от деятельности предприятия (внешние или экзогенные факторы);

- зависимые от деятельности предприятия (внутренние или эндогенные факторы).

К фундаментальным составляющим обеспечения экономической безопасности для предприятий можно отнести:

- финансовую;
- интеллектуальную и кадровую;
- технико-технологическую;
- политико-правовую;
- информационную;
- экологическую;
- силовую.

Основные показатели уровня экономической безопасности микропред-

приятий связаны с отраслевыми особенностями данных предприятий.

Применительно к специфике предприятия и в соответствии с фактическими и нормативными значениями и величиной их отклонения от пороговых значений индикаторов экономической безопасности состояние этого предприятия можно характеризовать как:

- нормальное;
- предкризисное;
- кризисное;
- критическое.

В заключение нельзя не отметить наличие тесной взаимосвязи между уровнем экономической безопасности микропредприятий и социально-экономической безопасностью страны. Надлежащий уровень развития и безопасности малого предпринимательства способствует созданию эффективной конкурентоспособной экономики, обеспечивающей высокий уровень жизни населения и являющейся одним из важнейших условий экономической и социальной безопасности государства. В свою очередь, от эффективности мер системы государственного регулирования предпринимательской деятельности зависит формирование условий, необходимых для активизации малого предпринимательства. Далее следует на конкретном примере провести анализ обеспечения экономической безопасности.

2 АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА ПРИМЕРЕ ООО МКК «АЛЬЦИОНА ФИНАНС ЗАЙМ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

Организационно-правовая форма предприятия - Общество с ограниченной ответственностью ООО МКК «Альциона Финанс Займ».

Компания создана в 2016 г. в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации и Федеральным законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью», другими законодательными актами.

Местонахождение компании – Амурская область, г. Благовещенск, ул. Октябрьская, дом 173/1 офис 104.

Общество является коммерческой организацией, юридическим лицом, свою деятельность организует на основании Устава предприятия и действующего законодательства.

Предоставление физическим лицам микрозаймов является - основным видом деятельности компании «Альциона Финанс Займ». Осуществление деятельности компании происходит в соответствии с федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»²³.

Данный Федеральный закон устанавливает правовые основы микрофинансовой деятельности, размер, условия и порядок предоставления микрозаймов, порядок приобретения статуса и осуществления своей деятельности, а также права и обязанности уполномоченного органа в сфере микрофинансирования.

«Альциона Финанс Займ» – это молодая, стремительно растущая микрокредитная компания с высокой степенью надежности. Ежедневно помогающая людям, избежать огромного сбора количества документов и оперативно получить деньги на свои цели. Девиз компании: «С НАМИ ПРОСТО», поэтому нам не важно, на какие цели Вы берете микрокредит. Нам важно предоставить Вам

²³ О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях [Электронный ресурс] : федеральный закон от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

необходимую сумму просто и быстро!²⁴

Понимая постоянную потребность в финансовых услугах, МКК «Альциона Финанс Займ» стремится сделать их более доступными для как можно большего количества людей, и поэтому планируют открытие своих офисов в других городах страны.

Таблица 2 - Основные показатели деятельности ООО МКК «Альциона Финанс Займ»

Показатель	Сумма, тыс. руб.			Отклонение			
				абсолютное, тыс. руб.		относительное, %	
	2016	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Выручка	14970	17569	16599	2599	-970	17,4	-5,5
Валовая прибыль (убыток)	14970	17569	16599	2599	-970	17,4	-5,5
Прибыль (убыток) от продаж	-31092	-33631	-32282	-2539	1349	8,1	-4,0
Прочие доходы	272870	269838	271711	-3032	1873	-1,2	0,7
Прочие расходы	206339	212521	208302	6182	-4219	3,0	-2,0
Прибыль (убыток) до налогообложения	32795	26409	29703	-6386	3294	-19,5	12,5
Чистая прибыль (убыток)	26321	20988	23662	-5308	2674	-20,1	12,7
Численность работников	32	48	60	16	12	50	25

Исходя из таблицы, можно сказать, что годовая выручка за последний год равнялась 16599 тыс. рублей. По сравнению с 2017 г. выручка сократилась на 970 тыс. руб. или 5,5 %.

Прибыль (убыток) от продаж состоит из коммерческих и управленческих расходов. Коммерческие расходы отсутствовали на протяжении всего периода. А управленческие расходы в 2018 г. по сравнению с 2016 г. сократились на 9,8 %.

Прибыль до налогообложения в 2016 г. составила 32795 тыс. руб., в 2017 г. прибыль снизилась на 19,5 %, в 2018 г. прибыль компании увеличилась на 12,5 %.

²⁴ ООО МКК «АЛЬЦИОНА ФИНАНС ЗАЙМ» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. URL : <http://www.gocredit.pro> (дата обращения : 25.03.2019).

Чистая прибыль в 2016 г. составляла 26322 тыс. руб., в 2017 г. она сократилась на -20,1 %, а в 2018 г. чистая прибыль увеличилась на 12,7 %.

В целом можно сделать вывод, что ООО МКК «Альциона Финанс Займ» за 2016 – 2018 гг. работало без убытков и осуществляло стабильную деятельность.

Условия предоставления займа регламентированы законодательством РФ, определяются непосредственно индивидуально в отношении каждого заемщика.

Основные требования к заемщикам: гражданин РФ, возраст от 18 до 65 лет (мужчины) и до 68 лет (женщины), постоянная регистрация на территории РФ. Необходимые документы для получения займа: паспорт, ПТС, для ИП и юридических лиц: учредительные документы, свидетельство о регистрации в налоговом органе, документы, подтверждающие полномочия лица, действующего от имени организации.

Виды займов, суммы (руб.), сроки возврата займа (пользования займом), процентные ставки за пользование заемными средствами, диапазоны значений полной стоимости займа представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Виды и условия займов в ООО МКК «Альциона Финанс Займ»

Виды потребительского займа	Суммы займа (в рублях)	Срок займа	Процентные ставки по займу (в % годовых)
Займ без обеспечения	От 1000 рублей до 30000 рублей	От 1 до 30 дней	От 162 % до 546,8 % годовых
Займ с обеспечением	От 1000 рублей до 500000 рублей	От 1 дня	От 47,4 % до 77,7 % годовых
Займ для юридических лиц	От 1000 рублей до 3000000 рублей	От 1 дня	От 47,4 % до 77,7 % годовых

Более 90 % людей, которые обратились в первый раз в компанию, становятся постоянными клиентами. Это говорит о качестве предоставляемых услуг и кредитных продуктов. Т.к. МКК «Альциона Финанс Займ» соблюдают принципы ответственного микрофинансирования:

- во-первых, заемщики не ждут долгих согласований и поэтапных решений, потому что в ООО МКК «Альциона Финанс Займ» действует не только индивидуальный подход к каждому клиенту, но и уникальная политика. На рассмотрение и одобрение заявки отводится всего несколько рабочих часов. Если заемщик не может предоставить справку о доходах, разговора со специалистом будет достаточно для того, чтобы оперативно получить выгодный займ;

- во-вторых, для оформления займа возможно оформить онлайн заявку. Учитывая уровень своих доходов и желаемый период погашения, на сайте клиент может самостоятельно рассчитать размер займа. Онлайн-калькулятор быстро рассчитает, выбранные клиентом несколько удобных для вас предложений и сформирует отчет, с которым клиент может ознакомиться на сайте, или получить по электронной почте. А на интересующие клиента вопросы, ориентирует и ответит онлайн-консультант, находящийся на сайте компании;

- в-третьих, клиент может получить займ без залога и поручителей. ООО МКК «Альциона Финанс Займ» полностью берет на себя все риски невозврата, предоставляя клиентам займы на выгодных условиях. Одним из них является отсутствие залогов и поручителей;

- в-четвертых, для получения займа клиенту необходимо предоставить один документ, удостоверяющий личность – это паспорт. Но займ предоставляются только лицам, имеющим гражданство Российской Федерации.

В-пятых, ООО МКК «Альциона Финанс Займ» предлагает прозрачную схему и четко прописанные в договоре условия выплаты процентов, т.к. компания ориентирована на максимальное удовлетворение потребностей клиентов и стабильное плодотворное сотрудничество в будущем.

Микрокредитная компания, как и любая другая компания, обязана у себя вести бухгалтерский и налоговый учет.

Согласно статье 273 НК РФ и статье 346.12 НК РФ микрофинансовые компании с 01.01.2014 года обязаны применять только общую систему налогообложения. Следовательно, такие компании, уплачивают следующие налоги и сборы:

- налог на прибыль организаций;
- налог на добавленную стоимость;
- налог на имущество юридических лиц;
- страховые взносы в Пенсионный фонд РФ и в Фонд Социального Страхования РФ.

Также действующее законодательство не предусматривает для микрофинансовых организаций и применение системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

Основным видом деятельности МКК является выдача займов. Следовательно, выдача займов и начисление процентов по ним является основной операцией данных организаций для целей налогообложения.

Кроме того, в МКК существует целый перечень внутренних документов, которые необходимо разработать и утвердить и отсутствие которых может повлечь за собой применение мер административной ответственности к организации. Данные внутренние документы используются как для целей бухгалтерского учета, так и в повседневной деятельности МКК.

Кроме общей отчетности МКК сдают специальную отчетность в Банк России:

- «Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации»;
- «Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании»;
- «Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов»²⁵.

Также деятельность МКК подпадает под действие закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Поэтому ряд операций с денежными средствами МКК подлежат контролю. Об этих операциях МКК обязаны отчитываться в Росфинмониторинг. Также МКК обязаны подавать туда ежеквартальный отчет

²⁵ Тенденции развития рынка микрофинансовых услуг в России: основные результаты 5 раунда мониторинга рынка микрофинансирования 2013 - 2017 гг. М. : НАУМИР, 2018. С. 44 - 46.

о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по блокированию денежных средств или иного имущества.

Нарушение сроков предоставления отчетов или предоставление неполной или недостоверной информации в ЦБ РФ или Росфинмониторинг влечет за собой применение мер административной ответственности.

Исходя из объема и содержания задач, решаемых компанией, направленности, сложившихся на предприятии, и с учетом его организационных и материальных возможностей, устанавливается структура компании.

Организационная структура ООО МКК «Альциона Финанс Займ» - линейная, приведена на рисунке 3²⁶.



Рисунок 3 – Организационная структура
ООО МКК «Альциона Финанс Займ»

ООО МКК «Альциона Финанс Займ» возглавляет генеральный директор – Василевский Р.А. В его обязанности входят контроль за деятельностью предприятия и представительские функции.

²⁶ ООО МКК «АЛЬЦИОНА ФИНАНС ЗАЙМ» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. URL : <http://www.gocredit.pro> (дата обращения : 25.03.2019).

Начальник отдела кредитования – выполняет функции по организации отчетной работы, обеспечению высокого уровня обслуживания клиентов филиала, организации работы офиса кредитования, первичной оценке кредитоспособности клиента, подготовке кредитного заключения.

Офис менеджер - отвечает на телефонные звонки, фиксирует и передает служебную информацию начальнику и сотрудникам компании. Обеспечивает документооборот компании: входящая и исходящая корреспонденция, регистрация, учет, хранение, архивирование документов.

Ведущий специалист – проводит консультации клиентов по продукту, а также осуществляет первичную оценку кредитоспособности заемщика и оформление документов на выдачу займа.

Кредитный консультант- консультирует клиентов по вопросам, связанных условиями предоставления займа, отвечает за расширение клиентской базы, заключает договора с клиентами, сопровождает заемщиков на период действия договора и передает документы кассиру.

Бухгалтер выполняет следующие функции:

- ввод первичной документации, ведение кассовой книги, заведение контрагентов, работа с первичными документами, подготовка договоров;
- проведение ревизий, инвентаризации;
- осуществление организации бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности и контроля за экономичным использованием ресурсов компании, сохранностью вверенных МКК средств в соответствии с установленным в МКК порядком ведения бухгалтерского учета и отчетности;
- организация учета поступающих денежных средств и иных ценностей, бухгалтерского учета совершаемых операций, связанного с их движением, а также исполнение смет расходов финансовой деятельности компании;
- своевременное проведение расчетов по заработной плате сотрудников;
- своевременная сдача отчетов в ИФНС, ЦБ, ПФР, ФСС.

Кассир – выполняет задачи, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием физических лиц, хранение, пересчет, прием, выдача, контроль подлинно-

сти и целостности денежных средств, ведение кассовой документации, контроль за правильностью оформления кассовых документов.

SMM-менеджер - ведение групп/пабликов/профилей в социальных сетях, создание и размещение контента на страницах и блогах, управление активностью аудитории, разработка и проведение различных мероприятий, направленных на повышение лояльности к бренду и увеличение аудитории, создание и ведение PR-кампаний в системах рекламы в социальных сетях.

SEO-оптимизатор - проведение комплексного аудита сайтов, внесение улучшений в план SEO оптимизации и его реализация, продвижение в поисковых системах, внутренняя и внешняя оптимизация, техническая оптимизация, исправление ошибок, анализ результатов продвижения, оценка эффективности выбранной стратегии и ее корректировка, ведение отчетности.

Основным органом, обеспечивающим безопасность в ООО МКК «Альциона Финанс Займ», является отдел безопасности. Основными задачами отдела является:

- обеспечение внешней безопасности компании от структур и людей, препятствующих нормальному функционированию деятельности и развитию компании;
- проверка и оценка поставщиков контрагентов, клиентов, сотрудников;
- взаимодействие с внешними охранными структурами и организация охраны имущества компании и территории помещений;
- обеспечение на территории компании физической безопасности сотрудников;
- соблюдение противопожарного режима в компании и обеспечение пожарной безопасности.

Существуют два основных направления службы безопасности:

- обеспечение внутренней безопасности компании: предполагает систему мер получения упреждающей информации, реагирования на угрозу создания внутри компании предпосылок к возникновению негативной ситуации и устранения последствий уже возникшей;

- обеспечение внешней безопасности компании. Предполагает систему мер по получению упреждающей информации, реагированию на угрозу из внешней среды по созданию предпосылок к возникновению негативной ситуации в компании и ликвидации последствий уже возникшей.

2.2 Анализ факторов внутренней и внешней среды и выявление угроз экономической безопасности на ООО МКК «Альциона Финанс Займ»

Методами оценки внешней и внутренней среды ООО МКК «Альциона Финанс Займ» являются проведение анализа 5 сил Портера, SWOT- и PEST-анализа, а также SNV-анализа и построение конкурентной карты.

Пять конкурентных сил Портера (Porter's 5 forces) – метод, используемый для анализа сектора и развития стратегии бизнеса; помогает выявить пять сил, определяющих уровень конкуренции и привлекательность рынка²⁷.

Конкурентный анализ отрасли по Майклу Портеру помогает определить интенсивность и выраженность конкурентных сил в отрасли, найти такую позицию, в которой ООО МКК «Альциона Финанс Займ» будет максимально защищен от влияния конкурентных сил и сможет со своей стороны оказывать влияние на них.

Далее рассмотрим модель пяти конкурентных сил Портера, таблица 4.

Таблица 4 - Анализ пяти сил конкуренции

Силы конкуренции	Характеристика угрозы	Оценка влияния
1	2	3
Конкуренция внутри отрасли	На рынке Амурской области функционирует достаточно большое количество микрокредитных компаний. Основными конкурентами ООО МКК «АЛЬЦИОНА ФИНАНС ЗАЙМ» выступают ООО МКК «Дом Денег», ООО МКК «Арт Финанс», ООО МКК «Простые Займы», ООО МКК «Отличные Наличные», ООО МКК «РосДеньги», МКК «Народные Деньги», предоставляющие стандартные микрофинансовые услуги. Все перечисленные конкуренты заинтересованы в удержании своих позиций на рынке. Можно также отметить высокие барьеры на входе в отрасль, что говорит о трудностях вхождения на рынок.	2

²⁷ Портер М. Конкуренция. М. : Вильямс, 2016. С. 124.

1	2	3
Сила поставщиков	<p>Поставщики в сфере банковских услуг не имеет большой силы, так как они представляют, в основном, аналогичную продукцию: кассовые автоматы, сейфы, ИТ-оборудования, услуги связи. Основными поставщиками ИТ-оборудования для нужд ООО МКК «Альциона Финанс Займ» выступают ООО «Импорттелеком», ООО «Амур-Телеком», ООО «Техкомпания Хуавэй».</p> <p>Основными поставщиками для организации каналов связи и предоставления телематических услуг выступают ПАО «МегаФон», ПАО «Ростелеком», ПАО «Мобильные Телесистемы», ПАО «МТС».</p> <p>Зависимость ООО МКК «Альциона Финанс Займ» от основных поставщиков является небольшой. В случае необходимости можно их заменить. Больше всего ООО МКК «Альциона Финанс Займ» зависит от поставщиков ИТ-оборудования.</p>	3
Сила потребителей.	<p>Сегмент потребителей услуг достаточно широк, так как микрокредитные компании предоставляют большой спектр микрофинансовых услуг. Отметим также доступность и простоту получения услуг. Сила влияния потребителей - средняя. Отдельные лица не представляют большой угрозы для микрокредитного сектора, они часто переходят из одной компании в другую в погоне за простотой получения микрозаймов, высокую скорость, а также за минимальный процент отказов в предоставлении средств. Привлечение таких клиентов зависит от проработанной маркетинговой стратегии, удобной продуктовой линейки и разветвленной филиальной сети.</p>	2
Сила новых участников	<p>Низкая угроза появления новых конкурентов - выше было отмечено, что отрасль имеет высокие барьеры входа. Чтобы начать бизнес в данной сфере, нужно иметь существенный начальный капитал, пройти процедуру регистрации и получить лицензию – все это усложняет вход на рынок.</p> <p>Немаловажную роль в банковском секторе играет и репутация. В случае появления нового игрока, должно пройти от 3 до 5 лет для того, чтобы игрок занял подходящую нишу и завоевал репутацию. Следовательно, новым игрокам необходимо тратить существенные ресурсы для развития и продвижения своего бизнеса.</p>	1
Сила товаро-заменителей	<p>Существует низкий уровень угрозы со стороны товаро-заменителей. ООО МКК «Альциона Финанс Займ» это компания, которая предлагает своим клиентам рефинансирование займа по наиболее выгодному проценту по сравнению с другими компаниями. Большим преимуществом компании является лояльность к своим клиентам: при каждом повторном обращении ставка снижается на 0,2 %.</p>	1

Оценив в таблице 4 все вышеперечисленные конкурентные силы, можно сказать, что на данный момент ООО МКК «Альциона Финанс Займ» не грозит высокий уровень угрозы со стороны поставщиков, потребителей, товаро-

заменителей, потенциальных новичков и уровень самой конкурентной борьбы относительно минимален.

SWOT-анализ – это определение сильных и слабых сторон организации, а также возможностей и угроз, исходящих из внешней среды. Данный анализ ООО МКК «Альциона Финанс Займ» приведен в таблице 5.

Таблица 5 – SWOT-анализ ООО МКК «Альциона Финанс Займ»

	Возможности	Угрозы
1	2	3
	<ul style="list-style-type: none"> - стабильный спрос на услуги: потребительские займы, пенсионный займ, рефинансирование, деньги на дом, займы под ПТС, займы под залог; - широкий круг потребителей; - расширение новых филиалов в регионах позволит сделать услуги компании более доступными для как можно большего количества людей. Что позволит МКК привлечь новых клиентов и повысить свои финансовые показатели; - создание приложения «Альциона Финанс Займ – Онлайн» для мобильных телефонов и планшетов. Удобство мобильных приложений заключается в возможности быстрого приобретения необходимых услуг или покупок с помощью смартфона, получать возможность знакомиться тарифами и получать последнюю информацию об акциях и новостях компании; - развитие малого бизнеса; - возможное преобразование компании в банк. 	<ul style="list-style-type: none"> - экономический и мировой кризисы; - банкротство; - усиление конкуренции на финансовом рынке; - ужесточение законодательства в области кредитования.
<p>Сильные стороны</p> <ul style="list-style-type: none"> - опытное руководство; - финансовая устойчивость; - хорошая репутация компании - помогает привлекать новых клиентов и не терять своих постоянных заемщиков. 	<p>Поле «СИБ»</p> <ul style="list-style-type: none"> - расширение сети (открытие новых филиалов); - активное продвижение услуг на рынок; - своевременное вложение инвестиций в новые проекты; - разработка инноваций в 	<p>Поле «СИУ»</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременная замена нерентабельных услуг; - реализация услуг и продуктов на наиболее выгодных условиях; - снижение кредитного риска.

1	2	3
	продуктах и обслуживании клиентов; - повышение качества обслуживания клиентов.	
Слабые стороны - отсутствие достаточного количества высококвалифицированных кадров; - финансовые риски невозврата займов.	Поле «СЛВ» - расширение линейки ассортимента услуг за счет новых продуктов; - расширение клиентской сети; - постоянное повышение квалификации персонала; - разработка новых форм оплаты труда в зависимости от результата каждого сотрудника.	Поле «СЛУ» - интенсивное проведение комплексного изучения рынка; - постоянный мониторинг потребителей; - снижение процентных ставок по займам; - усовершенствование базы данных по проблемным заемщикам и мошенникам.

Согласно результатам SWOT-анализа, проблемы ООО МКК «Альциона Финанс Займ» не являются особенно устрашающими, однако оттягивать их решение не стоит. Каждая проблема может перерасти в нечто большее, способное уничтожить компанию изнутри. В целях этого ООО МКК «Альциона Финанс Займ», необходимо стремиться к достижению наиболее высокого уровня экономической безопасности. Ее деятельность позволит постепенно и качественно разрешить имеющиеся недостатки в компании, устранить угрозы, и позволит создать условия для эффективного развития своей деятельности.

Среди проблем защиты ООО МКК «Альциона Финанс Займ» от угроз внешнего и внутреннего характера все более актуальна необходимость уменьшения доли просроченных займов и невозвратов за счет постоянных уведомлений заемщиках о задолженности, перепродажи долга или обращения в судебные органы.

Далее рассмотрим SNW-анализ. При его проведении производится оценка состояния внутренней среды компании применительно к той или иной позиции по следующим критериям: сильные (Strength), нейтральные (Neutral), слабые (Weakness) стороны. Набор параметров для SNW-анализа индивидуален для каждой МКК, его выбирают менеджеры при подготовке к анализу. Главная за-

дача SNW-анализа – это выявление актива (S) и пассива (W) банка²⁸.

Таблица 6 - SNW-анализ ООО МКК «Альциона Финанс Займ»

Критерии оценки потенциала	Качественная оценка позиции		
	сильная (S)	нейтральная (N)	слабая (W)
1 Продажа услуг			
1.1 Наличие клиентской базы	+		
1.2 Имидж и репутация компании	+		
2 Кадры			
2.1 Социальная адаптация		+	
2.2 Профессиональная ориентация		+	
2.3 Квалификация персонала			+
2.4 Текучесть кадров		+	
2.5 Кадровая политика		+	
2.6 Оценка результатов труда		+	
3 Организация и управление			
3.1 Планирование	+		
3.2 Мотивация персонала			+
3.3 Мотивация руководителей		+	
3.4 Контроль		+	
3.5 Организация процессов	+		
3.6 Координация деятельности	+		
3.7 Управление персоналом		+	
4 Маркетинг			
4.1 Ценовая политика	+		
4.2 Исследование рынков	+		
4.3 Реклама	+		
4.4 Сервис и обслуживание	+		
5 Финансы			
5.1 Оперирование денежными средствами		+	
5.2 Инвестирование	+		
5.3 Рентабельность		+	
5.4 Распределение средств		+	
5.6 Платежеспособность	+		
5.7 Финансовая устойчивость		+	

Как видно из таблицы 6, к пассиву (слабым сторонам) ООО МКК «Альциона Финанс Займ» относятся: отсутствие достаточного количества высококвалифицированных кадров, слабая система мотивации и стимулирования труда.

К сильным сторонам (активу) компании относятся такие факторы, как:

²⁸ Шлыков В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия. СПб.: Алетейя, 2016. С. 47-49.

наличие клиентской базы; имидж и репутация компании; планирование; организация процессов; координация деятельности; ценовая политика; исследование рынков; реклама; сервис и обслуживание; сбытовая политика; инвестирование; платежеспособность.

После выявления слабых сторон, которые оказывают негативное влияние на работу ООО МКК «Альциона Финанс Займ», необходимо постепенно корректировать их, постоянно отслеживая. Также, необходимо улучшать и сильные стороны, которые помогут компании укрепить свое положение на рынке и завоевать доверие новых потребителей.

PEST-анализ предназначен для стратегического прогнозирования, выявления и оценки следующих факторов внешней среды, которые могут в настоящем и будущем повлиять на деятельность предприятия:

- политических (Policy);
- экономических (Economy);
- социальных (Society);
- технологических (Technology)²⁹.

Для проведения анализа составим матрицу, таблица 7.

Таблица 7 – PEST- анализ ООО МКК «АЛЬЦИОНА ФИНАНС ЗАЙМ»

Р ПОЛИТИКА	Теку- щий	Про- гноз	Е ЭКОНОМИКА	Теку- щий	Про- гноз
1	2	3	4	5	6
Изменение законодательства в сфере финансовых услуг	5	7	Ужесточение конкуренции среди микрокредитных компаний	5	7
Изменение налогового законодательства	5	6	Изменение уровня инфляции	6	7
Ужесточение или послабление требований к микрокредитным компаниям	6	7	Изменение экономической ситуации на рынке финансовых услуг	6	7
Международные конфликты	3	4	Финансовый кризис и его последствия	7	5
Средняя оценка по разделу	4,8	6,0		6,0	6,4
S СОЦИУМ			T ТЕХНОЛОГИЯ		
Изменение в уровне и стиле жизни	5	6	Развитие новых технологий в финансовой сфере	3	4

²⁹ Фатхутдинов Р.А. Управление конкурентоспособностью организации. М.: ЭКСМО, 2016. С. 71.

1	2	3	4	5	6
Демографические изменения	4	2	Появление новых видов финансовых услуг и продуктов	4	5
Изменения структуры доходов и расходов	5	4	Информация и коммуникации, влияние Интернета	3	3
Нехватка квалифицированных кадров	4	5	Финансирование исследований	3	4
Средняя оценка по разделу	4,5	4,3		3,3	4,0

Таким образом, можно сделать вывод: на деятельность ООО МКК «Альциона Финанс Займ» влияет множество внешних факторов, которые представляют как угрозы для экономической безопасности компании, так и открывают новые возможности. На сегодняшний день, основную роль играют экономические факторы, значимость которых была оценена в 6,0 баллов по десятибалльной шкале. Это достаточно высокая оценка. Среди текущих экономических факторов по значимости лидируют изменение уровня инфляции, изменение экономической ситуации на рынке финансовых услуг и последствия финансового кризиса. Средняя оценка политических факторов составляет 4,8 балла. Среди них лидируют изменение законодательства в сфере банковских услуг, изменение налогового законодательства, ужесточение или послабление требований к банковским услугам.

Значимость социальных факторов несколько ниже – на уровне 4,5 балла. Главные среди них – изменение в уровне и стиле жизни и изменения структуры доходов и расходов, что ведет в свою очередь к увеличению доли просроченных займов и невозвратов.

Технологические факторы получили самую низкую оценку (3,3 балла), что вполне логично. Самые значимые среди них – появление новых видов финансовых услуг и продуктов.

Заключительным этапом исследований конкурентов является построение конкурентной карты рынка. Она представляет собой классификацию конкурентов по занимаемым ими позиций на рынке. Конкурентная карта рынка может быть построена с использованием двух показателей:

- занимаемой рыночной доли;
- динамики рыночной доли.

Распределение рыночной доли позволяет выделить ряд стандартных положений предприятия на рынке:

- лидеры рынка;
- предприятия с сильной конкурентной позицией;
- предприятия со слабой конкурентной позицией;
- аутсайдеры рынка.

На рынке Амурской области 8 наиболее крупных МКК предоставляют однородный товар и услуги, одного формата.

Таблица 8 – Рыночные доли МКК Амурской области за 2017 - 2018 гг.

МКК	D_i^b (рыночная доля)	
	2017	2018
ООО МКК «Альциона Финанс Займ»	0,39	0,38
ООО МКК «Дом Денег»	0,24	0,22
ООО МКК «Отличные Наличные»	0,16	0,15
ООО МКК «Простые Займы»	0,11	0,12
ООО МКК «Арт Финанс»	0,06	0,08
ООО МКК «Народные Деньги»	0,04	0,05
Итого:	1	1

Расчет распределения рыночных долей:

$$D_i^b = \frac{D_i^b}{n} = \frac{1}{6} = 0,17$$

Разделим на 2 сектора, таблица 9.

Таблица 9 – Сектора

$\bar{D}_i^b < \bar{D}_i^b$	$\bar{D}_i^b = 0,17$	$\bar{D}_i^b > \bar{D}_i^b$
ООО МКК «Отличные Наличные», ООО МКК «Простые Займы», ООО МКК «Арт Финанс», ООО МКК «Народные Деньги»	–	ООО МКК «Альциона Финанс Займ», ООО МКК «Дом Денег»
I сектор		II сектор

Расчет среднеквадратического отклонения долей:

$$D_i^b I = \frac{0,15+0,12+0,08+0,05}{4} = 0,1$$

$$\sigma I = \sqrt{\frac{(0,15-0,1)^2 + (0,12-0,1)^2 + (0,08-0,1)^2 + (0,05-0,1)^2}{4}} = 0,038$$

$$D_i^b II = \frac{0,38+0,22}{2} = 0,3$$

$$\sigma II = \sqrt{\frac{(0,38-0,3)^2 + (0,22-0,3)^2}{2}} = 0,08$$

Определим границы классификационных групп:

- нижняя граница= $D_i^b \min = 0,05$;
- верхняя граница= $D_i^b \max = 0,38$;
- промежуточная граница I = 0,132;
- промежуточная граница II = 0,25.

Расчет T пр. рыночных долей

$$T_1 = \frac{1}{2} \times \frac{0,38-0,39}{0,39} = -1,3$$

$$T_2 = \frac{1}{2} \times \frac{0,22-0,24}{0,24} = -4,2$$

$$T_3 = \frac{1}{2} \times \frac{0,15-0,16}{0,16} = -3,1$$

$$T_4 = \frac{1}{2} \times \frac{0,12-0,11}{0,11} = 4,5$$

$$T_5 = \frac{1}{2} \times \frac{0,08-0,06}{0,06} = 16,7$$

$$T_6 = \frac{1}{2} \times \frac{0,05-0,04}{0,04} = 12,5$$

Определим среднее-арифметическое \bar{T} , формула (1):

$$\bar{T} = \frac{\sum_{i=1}^n T_i}{n}, \tag{1}$$

$$\bar{T} = \frac{-1,3-4,2-3,1+4,5+16,7+12,5}{6} = 4,2$$

Разделим на 2 сектора, таблица 10.

Таблица 10 - Сектора

$T_i < \bar{T}$	$\bar{T} = 4,2$	$T_i > \bar{T}$
ООО МКК «Альциона Финанс Займ», ООО МКК «Дом Денег», ООО МКК «Отличные Наличные»	–	ООО МКК «Простые Займы», ООО МКК «Арт Финанс», ООО МКК «Народные Деньги».
I сектор		II сектор

Расчет среднеквадратического отклонения в каждом из секторов:

$$T_i I = \frac{-1,3 + (-4,2) + (-3,1)}{3} = -2,87$$

$$\sigma I = \sqrt{\frac{(-1,3 + 2,87)^2 + (-4,2 + 2,87)^2 + (-3,1 + 2,87)^2}{3}} = 1,20$$

$$T_i II = \frac{4,5 + 16,7 + 12,5}{3} = 11,23$$

$$\sigma II = \sqrt{\frac{(4,5 - 11,23)^2 + (16,7 - 11,23)^2 + (12,5 - 11,23)^2}{3}} = 5,06$$

$$T_i \min = -4,2$$

$$\max = 16,7$$

$$T_i - \sigma_1 = 4,2 - 1,20 = 3$$

$$T_i + \sigma_2 = 4,2 + 5,06 = 9,26$$

Построим конкурентную карту рынка, таблица 11.

Таблица 11 – Конкурентная карта рынка

Темп прироста рыночных долей, T_i	Рыночная доля, D_i Классификационные группы				
	1	2	3	4	
	аутсайдеры	предприятия со слабой конкурентной позицией	предприятия с сильной конкурентной позицией	лидеры	
	$D_{min}; \bar{D} - \sigma_1$	$\bar{D} - \sigma_1; \bar{D}$	$\bar{D}; \bar{D} + \sigma_2$	$\bar{D} + \sigma_2; D_{max}$	
	0,05; 0,132	0,132; 0,17	0,17; 0,25;	0,25; 0,38;	
1	2	3	4	5	
Предприятия с быстро улучшающейся конкурентной позицией	$T_{max}; \bar{T} + \sigma_2$ 16,7; 9,26				ООО МКК «Альциона Финанс Займ»

1	2	3	4	5
Предприятия с улучшающейся конкурентной позицией	$\bar{T} + \sigma_2; \bar{T}$ 9,26; 4,2			ООО МКК «Дом Денег»
Предприятия с ухудшающейся конкурентной позицией	$\bar{T}; \bar{T} - \sigma_1$ 4,2; 3;	ООО МКК «Простые Займы»	ООО МКК «Отличные Наличные»	
Предприятия с быстро ухудшающейся конкурентной позицией	$\bar{T} - \sigma_1; T_{min}$ 3; -4,2	ООО МКК «Арт Финанс», ООО МКК «Народные Деньги»		

Оценка внешней среды, говорит о том, что из всего списка кредитных организаций, наиболее значимыми являются конкуренты, чья позиция очень быстро улучшается. Лидирующую позицию занимает ООО МКК «Альциона Финанс Займ». Для этой компании не будут являться конкурентами - ООО МКК «Арт Финанс» и ООО МКК «Народные Деньги».

Далее проведем горизонтальный и вертикальный анализ баланса. Данный анализ является первой стадией оценки финансового состояния ООО МКК «Альциона Финанс Займ». В процессе анализа в первую очередь следует изучить динамику активов и пассивов организации за 2016 - 2018 гг., изменение в их составе и структуре, а также дать им оценку.

Таблица 12 – Динамика активов и пассивов баланса ООО МКК «Альциона Финанс Займ» за 2016 - 2018 гг.

Показатель	Сумма, тыс. руб.			Отклонения			
				абсолютное, тыс. руб.		относительное, %	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	за 2017 г.	за 2018 г.	За 2017 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
I АКТИВЫ							
1 ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, в т.ч.	475	280	250	-195	-30	-41,1	-10,7
1.1 Основные средства	475	280	250	-195	-30	-41,1	-10,7
2. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, в т.ч.	35837	69293	44830	33906	-24213	95,8	-36,9

Продолжение таблицы 12

1	2	3	4	5	6	7	8
2.1 Запасы	1	-	-	-1	-	-100	-
2.2 Дебиторская задолженность	13459	34533	37700	41074	3167	156,6	9,2
2.3 Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	10635	18674	5398	8039	-13276	75,6	-71,1
2.4 Денежные средства и денежные эквиваленты	10813	15681	1328	4868	-14353	46,7	-91,5
2.5 Прочие оборотные активы	479	405	404	-74	-1	-15,4	-0,2
ИТОГО	35862	69573	45080	33711	-24493	94,0	-35,2
II ПАССИВЫ							
3 КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ, в т.ч.	31334	53851	36674	22517	-17177	71,9	-31,9
3.1 Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	6450	7970	6973	1520	-997	23,6	-12,5
3.2 Резервный капитал	12156	42481	19348	30325	-23133	249,5	-54,5
3.3 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	12728	3400	10353	-9328	6953	-73,3	204,5
4 ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-	-	-
5 КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.	4528	15722	8406	11194	-7316	247,2	-46,5
5.1 Заемные средства	-	9200	3433	9200	-5767	-	-62,7
5.2 Кредиторская задолженность	4528	6522	4973	1994	-1549	44,0	-23,8
5.3 Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	35862	69573	45080	33711	-24493	94,0	-35,2

Исходя из таблицы, можно сделать вывод, что в ООО МКК «Альциона Финанс Займ» на протяжении последних 3 лет наблюдается скачкообразная динамика валюты баланса. В 2016 году валюта баланса составила 35862 тыс. руб., в 2017 году произошло увеличение по сравнению с 2016 годом на 33711 тыс. руб. или 94,0 %. В 2018 году валюта снизилась по сравнению с 2017 годом на 24493 тыс. руб. или 35,2 %. Снижение валюты баланса является негативной тенденцией и свидетельствует о сокращении имущественного потенциала микрофинансовой компании. Так как это ведет к уменьшению финансовых результатов и лишает возможности наращивать объемы деятельности по

кредитованию населения.

В 2018 году величина внеоборотных активов снизилась по сравнению с 2016 г. почти в 2 раза (-225 тыс. руб.) . Сокращение суммы внеоборотных активов указывает на снижение производственной деятельности. Из баланса ООО МКК «Альциона Финанс Займ» видно, что в структуре внеоборотных активов за 2016–2018 гг. присутствовали лишь основные средства. Отложенные налоговые активы, долгосрочные финансовые вложения и другие отсутствуют.

Сумма оборотных активов компании увеличилась с 35387 тыс. руб. в 2016 г. до 69293 тыс. руб. в 2017 году, а в 2018 г. снова идет на спад до 44830 тыс. руб.

Рассмотрев динамику пассива баланса за 2016-2018 гг., можно сказать, что: в 2016 году краткосрочные обязательства составляли 4528 тыс. руб., в 2017 году они увеличились на почти в 2 раза (+ 247,2 %). Данный прирост обусловлен ростом займов и кредитов на 9200 тыс. руб. и кредиторской задолженности на 1994 тыс. руб. В 2018 году краткосрочные обязательства сократились на 7316 тыс. руб. (-46,5) и составили 8406 тыс. руб. Сокращение данного показателя обусловлено сокращением кредитов и займов на 5767 тыс. руб.

Далее проведем вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО МКК «Альциона Финанс Займ».

Таблица 13 – Структура активов и пассивов баланса ООО МКК «Альциона Финанс Займ» за 2016 - 2018 гг.

Показатель	Сумма, тыс. руб.			Удельный вес, %		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
I АКТИВЫ						
I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, в т.ч.	475	280	250	1,3	0,4	0,6
1.1 Основные средства	475	280	250	1,3	0,4	0,6
2. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, в т.ч.	35837	69293	44830	98,7	99,6	99,5
2.1 Запасы	1	-	-	0,002	-	-
2.2 Дебиторская задолженность	13459	34533	37700	49,6	78,4	83,6

Продолжение таблицы 13

1	2	3	4	5	6	7
2.3 Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	10635	18674	5398	26,8	12,5	12,0
2.4 Денежные средства и денежные эквиваленты	10813	15681	1328	22,5	8,2	2,9
2.5 Прочие оборотные активы	479	405	404	1,3	0,6	0,9
ИТОГО	35862	69573	45080	100,00	100,00	100,00
II ПАССИВЫ						
3 КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ, в т.ч.	31334	53851	36674	87,3	77,4	81,4
3.1 Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	6450	7970	6973	18,0	11,5	15,5
3.2 Резервный капитал	12156	42481	19348	33,9	61,1	42,9
3.3 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	12728	3400	10353	35,5	4,9	23,0
4 ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-	-
5 КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.	4528	15722	8406	12,6	22,6	18,6
5.1 Заемные средства	-	9200	3433	-	13,2	7,6
5.2 Кредиторская задолженность	4528	6522	4973	12,6	9,4	11,0
5.3 Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	35862	69573	45080	100,00	100,00	100,00

Исходя из таблицы 13, можно сделать вывод, что внеоборотные активы ООО МКК «Альциона Финанс Займ» в 2016 г. составляли 1,3 %, в 2017 г. их доля снизилась до 0,4 %, а в 2018 году повысились до 0,6 %. Низкая доля в активе баланса внеоборотных активов связана со спецификой микрофинансовой компании. Так как для проведения своих операций по оказанию услуг кредитования населению требуются в основном довольно большие вложения в данные активы.

Анализ структуры пассива баланса показал, что в основном у ООО МКК «АЛЬЦИОНА ФИНАНС ЗАЙМ» присутствуют 2 источника финансирования: краткосрочные обязательства и собственный капитал.

Как видно из таблицы 13, более половины всего капитала за 2016-2018 гг. составляет собственный капитал. В 2016 г. доля собственного капитала состав-

ляла 87,3 %, в 2017 г. капитал сократился до 77,4 %, а в 2018 г. доля снова выросла до 81,4 %. Следовательно, чем выше доля собственного капитала, тем больше финансовая независимость компании. Увеличение доли в 2018 г., говорит об увеличении финансовой независимости компании, так как повышаются бесплатные источники финансирования деятельности компании.

Также можно отметить, что в составе оборотных активов, основным показателем, занимающим наибольший удельный вес, являются - дебиторская задолженность. В 2018 г. по сравнению с 2016 г. доля дебиторской задолженности увеличилась практически на 34 % и составила 83,6 %.

Далее более подробно рассмотрим оборачиваемость дебиторской задолженности, таблица 14.

Таблица 14 - Оборачиваемость дебиторской задолженности ООО МКК «Альциона Финанс Займ» за 2016 - 2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение, %	
				За 2017 г.	За 2018 г.
Оборачиваемость дебиторской задолженности, в оборотах	-	1,08	0,46	-	-57,4
Период погашения дебиторской задолженности, в днях	-	334	783	-	134,4
Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, %	37,6	49,8	84,1	32,5	68,9
Доля сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме дебиторской задолженности, %	15,7	40,3	43,9	156,7	8,9

Данные таблицы показывают, что состояние расчетов с дебиторами в 2018 году по сравнению с 2017 годом ухудшилось почти в 2 раза: сократилась с 1,08 до 0,46 оборотов оборачиваемость дебиторской задолженности. Средний период погашения дебиторской задолженности увеличился на 449 дня. Что оценивается отрицательно, поскольку свидетельствует об увеличении отсрочки платежа и финансового цикла.

Особое внимание следует обратить на снижение качества задолженности. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. доля сомнительной дебиторской задолженности выросла на 24,6 пункта, а в 2018 г. доля сомнительной дебиторской задол-

женности увеличилась на 3,6 пункта и составила 43,9 % от общей величины дебиторской задолженности. Следовательно, компании не удалось добиться погашения части просроченных долгов. Все это свидетельствует об повышении эффективности управления дебиторской задолженностью.

Далее для анализа динамики финансовых результатов воспользуемся данными отчета о финансовых результатах ООО МКК «Альциона Финанс Займ». Он позволит сделать вывод об эффективности деятельности компании.

Таблица 15 - Динамика финансовых результатов ООО МКК «Альциона Финанс Займ» за 2016 - 2018 гг.

Показатель	Сумма, тыс. руб.			Отклонение			
				абсолютное, тыс. руб.		относительное, %	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.
Выручка	14970	17569	16599	2599	-970	17,4	-5,5
Валовая прибыль (убыток)	14970	17569	16599	2599	-970	17,4	-5,5
Коммерческие расходы	-	-	-	-	-	-	-
Управленческие расходы	48655	38610	43881	-10045	5271	-20,7	13,7
Прибыль (убыток) от продаж	-31092	-33631	-32282	-2539	1349	8,1	-4,0
Доходы от участия в других организациях	-	-	-	-	-	-	-
Проценты к получению	491	263	328	-228	65	-46,4	24,7
Проценты к уплате	374	306	352	-68	46	-18,2	15,0
Прочие доходы	272870	269838	271711	-3032	1873	-1,2	0,7
Прочие расходы	206339	212521	208302	6182	-4219	3,0	-2,0
Прибыль (убыток) до налогообложения	32795	26409	29703	-6386	3294	-19,5	12,5
Текущий налог на прибыль	6474	5421	6041	-1053	620	-16,3	11,4
Чистая прибыль (убыток)	26321	20988	23662	-5308	2674	-20,1	12,7

Таким образом, исходя из таблицы, выручка ООО МКК «Альциона Финанс Займ» в 2016 г. составляла 14970 тыс. руб., в 2017 г. выручка увеличилась на 2599 тыс. руб. и составила 17569 тыс. руб., в 2018 г. выручка сократилась на 970 тыс. руб. (-5,5 %) и составила 16599 тыс. руб.

Валовая прибыль является одним из важных показателей результатов дея-

тельности компании. Валовая прибыль (убыток) совпадает с выручкой, так как себестоимость в микрофинансовой компании отсутствует.

Прибыль (убыток) от продаж состоит из коммерческих и управленческих расходов. Коммерческие расходы отсутствовали на протяжении всего периода. А управленческие расходы в 2018 г. по сравнению с 2016 г. сократились на - 4774 тыс. руб. или на 9,8 %.

Прибыль (убыток) до налогообложения в 2016 г. составила 32795 тыс. руб., в 2017 г. прибыль снизилась на 19,5 % и составила 26409 тыс. руб., в 2018 г. прибыль компании увеличилась на 12,5 % и составила 29703 тыс. руб.

Чистая прибыль в 2016 г. составляла 26322 тыс. руб., в 2017 г. она сократилась на -20,1 % и составила 21014 тыс. руб., а в 2018 г. чистая прибыль увеличилась на 12,7 % и составила 23662 тыс. руб.

В целом можно сделать вывод, что ООО МКК «Альциона Финанс Займ» за 2016 – 2018 гг. работало без убытков и осуществляло стабильную деятельность.

Далее, для более глубокого анализа ООО МКК «Альциона Финанс Займ», с целью выявления возможных угроз экономической безопасности и финансовых проблем компании, рассчитаем показатели платежеспособности, ликвидности и рентабельности.

Оценим платежеспособность компании на основе анализа расчетных коэффициентов достаточности собственных средств и ликвидности.

Экономический норматив достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов, разработан в соответствии с п. 5 ч. 4 ст. 14 федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435).³⁰ Закон устанавливает минимальные допустимые числовые значения нормативов и порядок их

³⁰ О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях [Электронный ресурс] : федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

расчета.

Норматив достаточности собственных средств микрофинансовой организации (НМО1) определяет требования к минимальной величине собственных средств микрофинансовой организации, необходимых для выполнения микрофинансовой организацией обязательств по привлеченным займам физических лиц и юридических лиц.

Норматив НМО1 рассчитывается по формуле (2):

$$\text{НМО1} = \frac{K}{A} \times 100 \%, \quad (2)$$

где К - собственные средства микрофинансовой организации;

А - активы микрофинансовой организации.

Минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности устанавливается в размере – 5 %.

Норматив ликвидности микрофинансовой организации (НМО2) определяет требования к минимальной величине отношения суммы ликвидных активов микрофинансовой организации к сумме краткосрочных обязательств микрофинансовой организации, необходимых для выполнения микрофинансовой организацией обязательств по привлеченным займам физических лиц и юридических лиц.

Норматив НМО2 рассчитывается по формуле (3):

$$\text{НМО2} = \frac{ЛА}{КО} \times 100 \%, \quad (3)$$

где ЛА - ликвидные активы микрофинансовой организации;

КО - краткосрочные обязательства.

Минимальное допустимое значение норматива НМО2 - 70 %.

Таким образом, рассчитаем нормативы достаточности и ликвидности ООО МКК «Альциона Финанс Займ» за 2016 – 2018 гг. и занесем их в таблицу

16.

$$\text{НМО1}_{2016} = \frac{K}{A} \times 100 \%;$$

$$\text{НМО1}_{2016} = \frac{31334}{35862} \times 100 \% = 87,4$$

$$\text{НМО2}_{2016} = \frac{35387-1}{4528} \times 100 \% = 781,5$$

Таблица 16 - Основные показатели нормативов достаточности и ликвидности ООО МКК «Альциона Финанс Займ» за 2016 – 2018 гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Нормативное значение
1 Норматив достаточности собственных средств (НМО1)	87,4	77,4	81,4	Min 5 %
2 Норматив ликвидности (НМО2)	781,5	440,7	536,3	Min 70 %

Анализ данных таблицы 16 позволяет сделать вывод, что нормативы Банка России в ООО МКК «Альциона Финанс Займ» в целом на протяжении 2016 - 2018 гг. соблюдаются. Наблюдается скачкообразная тенденция показателей достаточности и ликвидности. Увеличение в 2018 г. по сравнению с 2017 г. норматива достаточности собственных средств и норматива ликвидности, свидетельствует об улучшении финансового положения и экономической безопасности микрокредитной компании.

Также следует отметить, что компания активизирует свою деятельность, с каждым годом выдает больше микрозаймов и кредитов, и привлекает дополнительные источники их финансирования. Выручка в компании растет быстрее, чем инвестированный капитал, это говорит о том, что компания эффективно использует свой потенциал. Таким образом, ООО МКК «Альциона Финанс Займ» наращивает финансовый результат.

Далее рассчитаем показатели ликвидности и занесем результаты в таблицу 17.

Коэффициент текущей ликвидности - отношение стоимости оборотных средств предприятия к величине его краткосрочных обязательств. Коэффициент характеризует способность предприятия погашать текущие краткосрочные

обязательства за счет оборотных активов.

$$K_{ТЛ} = \frac{OA}{KpO}, \quad (4)$$

где OA - оборотные активы;

KpO - краткосрочные обязательства.

Коэффициент критической ликвидности - характеризует платежные способности предприятия при условии погашения дебиторской задолженности.

$$K_{кл} = \frac{OA - З}{KpO}, \quad (5)$$

где OA - оборотные активы;

З – запасы;

KpO - краткосрочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности - отношение величины наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов.

$$K_{ал} = \frac{ДС + KpФВ}{KpO}, \quad (6)$$

где ДС – денежные средства;

KpФВ – краткосрочные финансовые вложения;

KpO - краткосрочные обязательства.

Таблица 17 - Основные показатели ликвидности ООО МКК «Альциона Финанс Займ» за 2016 – 2018 гг.

Наименование показателя	Нормативное значение	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	2	3	4	5
Коэффициент текущей ликвидности	≥ 2	7,82	4,41	5,33

1	2	3	4	5
Коэффициент критической ликвидности	$\geq 0,8$	7,82	4,41	5,33
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$	4,74	0,91	0,80

Анализ данных таблицы 17 позволяет сделать вывод, что нормативы ЦБ России в ООО МКК «Альциона Финанс Займ» в целом на протяжении 2016 - 2018 гг. соблюдаются.

Коэффициент текущей ликвидности отражает риск потери МКК платежеспособности в течение 30 дней (min 2). В 2018 г. коэффициент по сравнению с 2017 г. увеличился на 0,92 п.п. и на конец 2018 года составил 5,33. Данное отвечает нормативному значению, что является достаточно хорошим показателем для компании. Это означает, что текущих активов достаточно для погашения кредиторской задолженности. То есть ООО МКК «АЛЬЦИОНА ФИНАНС ЗАЙМ» имеет способность исполнять свои обязательства в течение ближайших 30 дней.

Коэффициент критической ликвидности на протяжении рассматриваемого периода превышает нормативное значение ($\geq 0,8$). Это говорит о том, что компания способна рассчитываться по своим текущим долгам за счет денежных средств и других высоколиквидных активов.

Можно отметить, что за 2016 - 2018 гг. коэффициент абсолютной ликвидности превышает норматив банка ($\geq 0,2$). Это говорит о способности компании гасить свои текущие обязательства за счет ликвидных оборотных активов.

Далее рассмотрим один из основных показателей эффективности хозяйственной деятельности предприятия - рентабельность. Рентабельность - показатель экономической эффективности, отражающий степень эффективности использования материальных, денежных, производственных, трудовых и других ресурсов.

Основными видами рентабельности кредитной компании выступают следующие показатели:

- рентабельность собственного капитала;
- рентабельность активов;
- рентабельность деятельности.

Рассчитаем данные показатели для ООО МКК «Альциона Финанс Займ» за 2016 - 2018 гг.

Коэффициент рентабельности собственного капитала характеризует уровень доходности собственного капитала, вложенного в данное предприятие и является одним из основных показателей инвестиционной привлекательности предприятия.

$$K_{рск} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал}}, \quad (7)$$

Коэффициент рентабельности активов характеризует - уровень прибыли, создаваемой всеми активами предприятия, находящиеся в его использовании согласно балансу. Данный показатель рассчитывается по формуле (8):

$$K_{ра} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Валюта баланса}}, \quad (8)$$

Коэффициент рентабельности деятельности рассчитывается как отношение чистой прибыли предприятия к чистой выручки от реализации продукции.

$$K_{рд} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Выручка}}, \quad (9)$$

Таблица 18 - Анализ рентабельности ООО МКК «Альциона Финанс Займ» за 2016 - 2018 гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Рентабельность собственного капитала	0,840	0,390	0,645
Рентабельность активов	0,734	0,302	0,525
Рентабельность деятельности	1,758	1,196	1,426

Исходя из таблицы, видно, что рентабельность собственного капитала в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличилась на 0,255. Увеличение данного коэффициента говорит о росте прибыли и заемного капитала организации. Причиной этому послужило увеличение доли сомнительной дебиторской задолженности. Рентабельность активов увеличилась в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 0,223, это говорит об увеличении чистой прибыли организации и оборачиваемости активов. Увеличение рентабельности деятельности в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 0,23 свидетельствует об увеличении эффективности хозяйственной деятельности компании.

Таким образом, можно сделать вывод, что на протяжении исследуемого периода ООО МКК «Альциона Финанс Займ» стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные ЦБ России, что служит подтверждением устойчивой позиции компании, своевременном исполнении Банком своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами и об инвестиционном потенциале компании.

2.3 Оценка экономической безопасности и анализ системы ее обеспечения ООО МКК «Альциона Финанс Займ»

Далее для оценки уровня экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ» предлагается методика, которая основана на относительных показателях – коэффициентах.

Предлагаемая методика включает четыре этапа:

- 1 этап - оценка финансовой безопасности банка;
- 2 этап – оценка кадровой безопасности банка;
- 3 этап – оценка эффективности;
- 4 этап – оценка уровня экономической безопасности банка.

Система показателей экономической безопасности включает:

- показатели финансовой безопасности;
- показатели кадровой безопасности;
- показатели эффективности деятельности организации.

Рассмотрим показатели финансовой безопасности:

$$\text{Коэффициент автономии (финансовой независимости)} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Активы}}, \quad (10)$$

$$\text{Коэффициент финансового Левериджа} = \frac{\text{Обязательства}}{\text{Собственный капитал}}, \quad (11)$$

$$K_{\text{МН}} = \frac{\text{Капитал и резервы} - \text{Внеоборотные активы}}{\text{Капитал и резервы}}, \quad (12)$$

Таблица 19 - Показатели финансовой безопасности

Показатель	Нормативное значение	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение, %	
					2017	2018
Коэффициент автономии (финансовой независимости)	$\geq 0,5$	0,87	0,77	0,81	-11,5	5,2
Коэффициент финансового Левериджа	≤ 1	0,15	0,29	0,23	93,3	-20,7
Коэффициент маневренности (КМН)	$\geq 0,5$	0,981	0,994	0,993	1,3	-0,1

Исходя из таблицы, можно сделать вывод, что коэффициент автономии превышает нормативное значение, но показатель приблизился к единице, это означает, что компания стабильна, но недостаточно использует заемное финансирование, чем сдерживает свой рост.

В 2016 - 2017 гг. коэффициент финансового Левериджа не превышает 1, это говорит о том, что компания финансирует свои активы за счет собственных средств. Компания имеет финансовую независимость, и ее финансовое положение оценивается как устойчивое.

За 2016 - 2018 гг. коэффициент маневренности превышает нормативное значение, следовательно, ООО МКК «Альциона Финанс Займ» может достаточно свободно маневрировать частью собственных средств, независимо от внешних источников финансирования.

Далее рассчитаем показатели кадровой безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ»:

– коэффициент текучести кадров (Кт):

$$K_T = \frac{\text{Количество уволившихся по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}, \quad (13)$$

– коэффициент оборота по выбытию (Кв):

$$K_B = \frac{\text{Количество уволившихся работников}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}, \quad (14)$$

Таблица 20 - Показатели кадровой безопасности

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+,-)
Среднесписочная численность персонала, чел.	32	48	60	28
Уволено по собственному желанию, чел.	2	2	3	1
Уволено за нарушение трудовой дисциплины, чел.	1	-	-	-
Коэффициент текучести кадров, %	9,4	4,2	5,0	-4,4
Коэффициент оборота по выбытию, %	6,3	4,2	5,0	-1,3

После рассмотрения и анализа всех показателей экономической безопасности, проведем оценку экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ».

Проведение оперативной оценки качества обеспечения экономической безопасности подразумевает расчет совокупных и функциональных критериев защиты экономической безопасности предприятия.

В таблице 21 представлены пороговые значения показателей экономической безопасности МКК от минимального до максимального значения, для определения того, какому уровню экономической безопасности соответствует значение каждого показателя.

Можно выделить следующие уровни экономической безопасности МКК:

- стабильный (С);
- предкризисный (ПК);
- кризисный (К);
- критический (КР).

Таблица 21 - Оценка уровня экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ» за 2016 - 2018 гг.

Показатель	2016	2017	2018	С	ПК	К	КР
1 Финансовая безопасность							
1.1 Коэффициент автономии (финансовой независимости)	0,87	0,77	0,81	$K_{мн} \geq 0,5$	$0,5 < K_{а} \leq 0,3$	$0,3 < K_{а} \leq 0,1$	$K_{а} < 0,1$
1.2 Коэффициент финансового Ливериджа	0,15	0,29	0,23	$K_{фл} \leq 1$	$1 < K_{фл} \leq 2$	$2 < K_{фл} \leq 3$	$3 < K_{фл} \leq 4$
1.3 Коэффициент маневренности	0,981	0,994	0,993	$K_{мн} \geq 0,6$	$0,6 < K_{м} \leq 0,3$	$0,3 < K_{а} \leq 0,2$	$0,2 < K_{а} \leq 0,1$
2 Кадровая безопасность							
2.1 Коэффициент текучести кадров, %	9,4	4,2	5,0	$K_{тек} \leq 5$	$5 < K_{тек} \leq 7$	$7 < K_{тек} \leq 10$	$K_{тек} > 10$
2.2 Коэффициент оборота по выбытию, %	6,3	4,2	5,0	$K_{тек} \leq 6$	$6 < K_{тек} \leq 8$	$8 < K_{тек} \leq 10$	$K_{тек} > 10$
3 Эффективность деятельности организации							
3.1 Рентабельность собственного капитала (ROE)	0,840	0,390	0,645	$ROE \leq 0,2$	$0,2 < ROE \leq 0,6$	$0,6 < ROE \leq 0,9$	$ROE > 0,9$
3.2 Рентабельность активов (ROA)	0,734	0,302	0,525	$ROA \leq 1,0$	$1 < ROA \leq 1,5$	$1,5 < ROA \leq 2,0$	$ROA > 2,0$
3.3 Рентабельность деятельности	1,758	1,196	1,426	$K_{рд} \geq 1$	$1 < ROE \leq 0,8$	$0,8 < ROE \leq 0,5$	$ROE < 0,5$

Исходя из таблиц 21, определим уровень экономической безопасности для каждого показателя: С, ПК, К или КР. Далее проставляются балльные оценки. Если уровень экономической безопасности характеризуется как стабильный (С) - то ему дается 0 баллов; для ПК - 5 баллов, для К - 10 баллов, для КР - 15 баллов.

Далее после расчета комплексного показателя экономической безопасности определим характер экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ».

Таблица 22 - Критерии оценки экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ»

Характер экономической безопасности	Значение комплексного показателя экономической безопасности (ЭБ)
Стабильный	$0 \leq \text{ЭБ} \leq 5$
Предкризисный	$5 < \text{ЭБ} \leq 10$
Кризисный	$10 < \text{ЭБ} \leq 15$
Критический	$\text{ЭБ} \leq 15$

Определим показатель экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ» за 2016 - 2018 гг.:

$$\text{ЭБ} = \frac{\sum x_i}{N}, \quad (15)$$

где X_i - балльная оценка i -го показателя экономической безопасности;

N - число показателей, входящих в уровни экономической безопасности ($N=8$).

$$\text{ЭБ}_{2016} = \frac{0+0+0+10+5+10+0+0}{8} = 3,13$$

$$\text{ЭБ}_{2017} = \frac{0+0+0+0+0+5+0+0}{8} = 0,63$$

$$\text{ЭБ}_{2018} = \frac{0+0+0+0+0+10+0+0}{8} = 1,25$$

Результаты расчетов приведены в таблице 23.

Таблица 23 - Результаты оценки уровня экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ» за 2016 - 2018 гг.

Компания	2016 г.	2017 г.	2018 г.
ООО МКК «Альциона Финанс Займ»	3,13	0,63	1,25

Проведенный анализ экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ» показал, что на протяжении всего рассматриваемого периода, компания обладают стабильным уровнем экономической безопасности, что ха-

рактируется высокими значениями показателей, что отражает использованием в полной мере финансовых и кадровых возможностей компании.

Единственным показателем, находящимся на протяжении 2016 - 2018 гг. на предкризисном и кризисном уровнях является - рентабельность собственного капитала (ROE). Основной причиной этому послужило увеличение доли сомнительной дебиторской задолженности.

Рассмотренный подход к оценке экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ» характеризуется простотой использования и доступностью, т.к. все расчеты основываются на официальной отчетности компании. Предлагаемая методика оценки экономической безопасности при необходимых изменениях и дополнениях может быть применена для оценки экономической безопасности компаний других видов экономической деятельности.

Вывод по второму разделу:

- по всем основным показателям ООО МКК «Альциона Финанс Займ», занимает лидирующее место в рейтинге МКК Амурской области по рыночной доле рынка (2017 г. - 0,39 %, 2018 г. - 0,38 %) и достаточно высокое устойчивое финансовое положение, соответственно компания обеспечена экономической безопасностью, а также компания остается очень привлекательной для физических лиц;

- ООО МКК «Альциона Финанс Займ» в целом осуществляет стабильную деятельность. Рассмотренная выше информация в целом демонстрирует положительную динамику всех основных показателей. Рост прибыли в 2018 г. по сравнению с 2017 г. - прибыль до налогообложения (+12,5 %), чистая прибыль (+12,7 %), прочие доходы (+0,7 %) положительно характеризуют экономическую безопасность компании, поскольку извлечение прибыли, есть цель МКК;

- анализ нормативов Банка России в ООО МКК «Альциона Финанс Займ», показал скачкообразную тенденцию показателей достаточности и ликвидности. Увеличение в 2018 г. по сравнению с 2017 г. норматива достаточности собственных средств и норматива ликвидности, свидетельствует об улучшении финансового положения и экономической безопасности микрокредит-

ной компании;

- основная проблема компании связана с проблемой постепенного увеличения доли сомнительной дебиторской задолженности из-за причин: увеличения отсрочек платежа, компания выдает все более значительные суммы кредитов и ослабления финансового положения клиентов. Поэтому для устранения данной проблемы и обеспечения стабильного уровня экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ» требуется разработка соответствующих управленческих решений.

3 ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО МКК «АЛЬЦИОНА ФИНАНС ЗАЙМ»

3.1 Перспектива развития и совершенствования экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ»

Проанализировав финансовое состояние и уровень экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ», можно сказать, что на протяжении 2016 - 2018 гг. компания осуществляет довольно устойчивую финансовую деятельность. Но показатели доли сомнительной дебиторской задолженности с каждым годом постепенно увеличиваются, и достигают довольно высокого уровня - 15,7 % в 2016 г., 40,3 % в 2017 г., 43,9 % в 2018 г. Следовательно, снижается эффективность и прибыльность организации, возрастает риск неплатежеспособности компании. Что в свою очередь, негативно сказывается на экономической безопасности МКК.

Прежде чем, разрабатывать предложения по совершенствованию экономической безопасности МКК, рассмотрим основные причины увеличения доли сомнительной дебиторской задолженности:

- увеличение отсрочек платежа;
- компания выдает все более значительные суммы кредитов;
- ослабление финансового положения клиентов;
- неосмотрительная кредитная политика компании и неэффективная работа кредитного отдела по сокращению дебиторской задолженности.

Эффективное управление сомнительной дебиторской задолженностью относится к необходимым условиям успешной работы фирмы, т.к. оно создает предпосылки для быстрого роста бизнеса и увеличения финансовых возможностей фирмы. Аккумулируются свободные средства, вовремя оплачиваются необходимые счета, а также фирма может оплатить кредиторскую задолженность в то же самое время, что и ее конкуренты. От решения задачи снижения доли сомнительной дебиторской задолженности во многом зависит не только уровень прибыли организации, но и ее экономическая безопасность.

Среди мер, способствующих сокращению доли сомнительной дебиторской задолженности, можно назвать:

- совершенствование или разработка собственной системы скоринговой модели оценки платежеспособности заемщика.

Система скоринга позволяет оценить возможность заемщика в ближайшем будущем своевременно погасить задолженность перед МКК в полном объеме, а также определить уровень кредитного риска, снизить издержки и минимизировать риски за счет автоматизации принятия решения о выдаче займа.

В результате применения кредитного скоринга возрастает скорость и эффективность принятия управленческих решений в отношении предоставления, либо отказа в предоставлении займа, снижается вероятность невозврата денежных средств. А также снижает уровень внутреннего мошенничества путём стандартизации критериев отбора параметров и использования единой оценки. Скоринг проводится в форме анкетирования, а результат выдается в виде скорингового балла.

Также, необходимо вводить в компании не только автоматизированную обработку заявки клиентов, но и в ручном режиме – тогда сотрудник МФО может позвонить вашему работодателю и уточнить указанные вами сведения.

Собственная скоринговая система позволит анализировать профили заемщиков в соцсетях, проверять их платежи за услуги сотовой связи и так далее – в сумме, анализу должно подлежать более 500 параметров. Проверка заемщиков в социальных сетях помогает определить достоверность указанных в анкете данных и посмотреть, насколько адекватен заявитель

Система скоринга должна постоянно корректироваться и реагировать на интенсивность потока заемщиков. Все это позволит обеспечивать непрерывность достигнутых показателей и высокий уровень дохода;

- совершенствование системы андеррайтинга, т.е. оценка финансового состояния бизнеса, в рамках которой проверяются документы, подтверждающие наличие у клиента предприятия и его платежеспособность. Для оценки функционирования компании, а также для просмотра налоговых деклараций,

финансовой отчетности и арендных документов, менеджеру МКК необходимо выезжать по месту клиентского бизнеса. Наличие данного способа проверки клиента позволит минимизировать риски невозврата займа.;

- внедрение сторонних сервисов по противодействию мошенничеству и изменение схемы взаимодействия с клиентом на этапе сопровождения займа;
- привлечение страховых компаний в деятельность МКК (страхование рисков).

В данном случае, под страхованием понимается распределение рисков от возможных потерь между МФО и страховой компанией. Таким образом, происходит страхование от неисполнения заемщиков своих обязательств по возврату займа и процентов по нему. Заключая договор со страховой компанией, МФО снижает свои риски, поскольку получает определенные гарантии по возмещению возможных долговых обязательств.

3.2 Оценка потребности в ресурсах, необходимых для реализации мероприятий по обеспечению экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ»

С целью устранения проблемы постепенного увеличения доли сомнительной дебиторской задолженности в ООО МКК «Альциона Финанс Займ», оценим и рассчитаем экономическую эффективность рассмотренной в п. 3.1 рекомендацию о привлечении страховых компаний (страхование рисков) в деятельность МКК.

Для того чтобы хеджирование успешно применялось в микрокредитной компании, оно должно быть несколько видоизменено путем участия в процессе выдачи займа и, впоследствии, отслеживания выплат по займу третьей стороны – страховой компании, чтобы исключить вероятность возникновения просрочки. Так как до этого в отношениях получения займа участвовали две стороны (МФО и заемщик) весь риск по невозврату займа или процентам по нему несла микрофинансовая организация.

Выгода МКК:

- в целях уменьшения риска получения убытка, МКК устанавливают про-

центные ставки с учетом этого риска, тем самым минимизирует свои потери в будущем;

– субсидиарная ответственность, риск по невозврату делится между МКК и страховой компанией;

– МКК, страхуя заемщика, делит риск по невозврату займа, тем самым имеет возможность снизить процентные ставки.

Выгода страховой компании в свою очередь в следующем:

– расширение рынка (страховая компания получает доступ к базе потенциальных клиентов);

– привлечение временно свободных денежных средств (т.е. до выплат страховых премий при наступлении страхового случая) с целью размещения и приумножения.

При выдаче займа на любых условиях (с составлением страхового договора или без) ООО МКК «Альциона Финанс Займ» будет просчитывать два варианта исхода событий:

– благоприятный вариант исхода событий (при своевременном исполнении заемщиком своих обязательств);

– неблагоприятный вариант исхода событий (при несоблюдении сроков исполнения обязательств заемщиком или невозврате основной суммы займа и/или процентов по нему).



Рисунок 4 – Возможные варианты программ по предоставлению займа

3.3 Прогноз эффективности реализации мероприятий по обеспечению экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ»

Далее, для обоснования обоюдовыгодных условий заключения договоров по страхованию, оценим экономическую эффективность мероприятий для участников процесса хеджирования.

Допустим, в ООО МКК «Альциона Финанс Займ» поступила заявка от ИП N на получение займа в размере 150 тыс. руб. После рассмотрения заявки, интервьюирования, предварительного и полного анализа кредитоспособности потенциального заемщика, менеджер по займу не нашел причин для отказа. Следовательно ИП N была одобрена заявка и предложены две программы по предоставлению займа:

- займ без страховки - 4 % в день;
- займ со страховкой - 3 % в день + единовременная страховка 600 руб. (лей).

Рассмотрим ситуацию предоставления займа без страхового договора. При благоприятном исходе – поскольку займ для ИП N составлял 120 тыс. руб. под 4 % в день на срок 14 дней, ежедневно МКК при благоприятных условиях получает 4,8 тыс. руб., что к концу срока составит 187,2 тыс. руб.:

$$120000 \times 0,04 = 4800 \text{ руб.}$$

$$120000 + (4800 \times 14) = 187200 \text{ руб.}$$

При неблагоприятном исходе – в случае возникновения в отношении заемщика просроченной задолженности, МКК применяет штрафные санкции, пени, неустойки, а при длительной неуплате передает дело коллекторским агентствам или в суд. В течение месяца переговоры с неблагонадежным клиентом ведут менеджеры компании или коллекторы, но на основании не продажи долга, а на основании договора аутсорсинга, либо передают дело на рассмотрение в Городской суд.

Следовательно, непосредственно при применении штрафов в случае просрочки на 120000 рублей вовремя не вернувшихся по договору, штраф в разме-

ре 1 % будет составлять 1200 рублей. За первый день просрочки сумма к требованию составит 121200 рублей и т.д., а если учесть тот факт, что расчет штрафов осуществляется по сложным процентам, то получается:

$$120000 + (120000 \times 0,01) = 121200 \text{ руб. – за 1 день просрочки;}$$

$$121200 + (121200 \times 0,01) = 122412 \text{ руб. – за 2 день просрочки;}$$

$$120000 \times (1 + 0,01)^{14} \approx 137937 \text{ руб. – за 14 дней просрочки.}$$

Следовательно, помимо 67,2 тыс. руб. за предоставленный займ, ИП N необходимо будет выплатить штраф в размере 18 тыс. руб., что составит примерно 205,2 тыс. руб.

Далее, рассмотрим ситуацию предоставления займа данному ИП на условиях страхового договора. При благоприятном исходе заемщик выплачивает сумму основного долга и проценты по нему, что составляет 142 тыс. руб.:

$$120000 \times 0,03 = 3600 \text{ руб.}$$

$$120000 + (3600 \times 14) = 170400 \text{ руб.}$$

Но поскольку страховая компания возвращает благонадежным заемщикам страховые премии в размере 5 % от суммы накопленных процентов, что для данного заемщика составит 2520 рублей:

$$50400 \times 0,05 = 2520 \text{ руб.}$$

Таким образом, при своевременном исполнении обязательств заемщиком в полном объеме, сумма займа будет составлять:

$$170400 - 2520 = 167880 \text{ руб.}$$

При неблагоприятном исходе страховая компания обязуется погасить в счет заемщика микрофинансовой компании основной долг, таким образом, издержки заемщика составят 600 руб. – сумма страховки и единовременный платеж, а также 50400 руб. – процентные платежи. Общая сумма составит 51000 руб.

Далее, исходя из выше представленных расчетов, можно вычислить упущенную экономическую выгоду для заемщика, таблица 24.

Таблица 24 – Итоговые значения по применяемым программам кредитования
ООО МКК «Альциона Финанс Займ»

в тысячах рублей

Программа	Сумма займа	% по займу	Страховая премия	Итого
1 Займ без заключения страхового договора				
- при своевременном возврате суммы займа и процентов	120	67,2	отсутствует	187,2
- При возникновении просроченной задолженности или невыполнении обязательств по договору		85,2	отсутствует	205,2
2 Займ с заключением страхового договора				
- при своевременном возврате суммы займа и процентов	120	50,4	2,5	167,8
- при возникновении просроченной задолженности или невыполнении обязательств по договору		50,4	отсутствует	51

Таким образом, упущенная экономическая выгода для ИП N при выборе программы кредитования без заключения страхового договор, по меньшей мере, будет составлять 16 100 рублей:

$187200 - 167880 = 19320$ руб. - при благоприятных условиях события;

$205200 - 50400 = 154800$ - при неблагоприятных условиях события.

А для ООО МКК «Альциона Финанс Займ» упущенная экономическая выгода (при данных условиях) без заключения страхового договор составит 205200 рублей. Поскольку именно эту сумму данное МКК недополучит, по причине того, что заемщик отказался от заключения договора страхования. А при заключении страхового договора упущенная экономическая выгода составит 51000 рублей.

Стоит отметить достоинства предлагаемой кредитной политики:

– повышает культуру заимствования и культуру взимания просроченной задолженности. Таким образом, исключается институт коллекторов, поскольку делится риск со страховой компанией;

– поскольку МКК застраховано от убытков, оно имеет возможность снижать процентные ставки, что сделает займы для клиентов более привлекательными.

Снижение процентных ставок обуславливается как внутренними, так и

внешними факторами. В первую очередь необходимо мониторить рынок МКК, осуществляющих финансирование сектора МСБ, следить за их процентными ставками, а также уменьшение ставок по займу возможно только при сокращении риска, т.к. проценты по займу равны привилегированной ставке плюс проценты за риск. Таким образом, наблюдается прямопропорциональная зависимость между величиной ставки по займу и «платы» за риск, разделив риски со страховой компанией, МКК имеет возможность понижать процентные ставки.

Вывод: Предложив в данной главе и рассчитав эффективность мероприятия включения в повседневную практику МКК процесса страхования. Можно сделать вывод, что данная мера по совершенствованию экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ» позволяет:

- сделать заемные средства более доступными для клиентов в условиях финансовой неопределенности;
- повысить уровень экономической безопасности для самих микрокредитных компаний. При этом бизнес на рынке микрокредитования станет более прозрачным и надежным за счет вовлечения в его деятельность третьего участника в лице страховой компании;
- рынку страховых услуг расширить сферу своих клиентов и косвенно участвовать в формировании большей ответственности участников кредитных операций за принятие финансовых решений.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В связи с развитием финансового рынка особую актуальность приобретает анализ деятельности его новых участников, в частности, микрофинансовых компаний. Сегодня в достаточно жестких условиях кредитования малого предпринимательства нельзя недооценивать роль микрофинансирования, представляющего собой один из инновационных инструментов развития кредитной системы РФ.

В качестве приоритетной задачи социально-экономической политики России обозначены вопросы финансовой поддержки малого и среднего бизнеса, в первую очередь за счет развития институтов микрофинансирования, поскольку данное направление во всем мире является альтернативой потребительскому кредитованию.

В данной выпускной квалификационной работе была рассмотрена актуальная на сегодняшний день тема – обеспечению экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ». Исследование включало три этапа.

В первой части данной работы были рассмотрены основные понятия, связанные с экономической безопасностью предприятий, определены факторы и условия экономической безопасности и выделены основные показатели экономической безопасности.

Во второй части была проведена оценка уровня экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ» за 2016 - 2018 гг. Было выявлено, что по всем основным показателям ООО МКК «Альциона Финанс Займ», занимает лидирующее место в рейтинге МКК Амурской области по рыночной доле рынка (2016 г. - 0,39 %, 2017 г. - 0,38 %) и достаточно высокое устойчивое финансовое положение, соответственно компания обеспечена экономической безопасностью, а также компания остается очень привлекательной для физических лиц.

ООО МКК «Альциона Финанс Займ» в целом осуществляет стабильную деятельность. Рассмотренная выше информация в целом демонстрирует поло-

жительную динамику всех основных показателей. Рост прибыли в 2018 г. по сравнению с 2017 г. - прибыль до налогообложения (+12,5 %), чистая прибыль (+12,7 %), прочие доходы (+0,7 %) положительно характеризуют экономическую безопасность компании, поскольку извлечение прибыли, есть цель МКК.

Анализ нормативов Банка России в ООО МКК «Альциона Финанс Займ», показал скачкообразную тенденцию показателей достаточности и ликвидности. Увеличение в 2018 г. по сравнению с 2017 г. норматива достаточности собственных средств и норматива ликвидности, свидетельствует об улучшении финансового положения и экономической безопасности микрокредитной компании.

Основная проблема компании связана с постепенным увеличением доли сомнительной дебиторской задолженности, требующая разработки соответствующих управленческих решений.

В третьей части, были разработаны предложения и произведены расчеты по повышению эффективности экономической безопасности ООО МКК «Альциона Финанс Займ».

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абалкин, Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение / Л.И. Абалкин // Вопросы экономики. - 2016. - № 7. - С. 4 - 8.
- 2 Байгулов, Р.М. Экономическая безопасность России / Р.М. Байгулов, Н.А. Богданова, А.А. Байгулова // Вестник Университета (Государственный университет управления). - 2018. - № 6. – С. 25.
- 3 Басалай, С.В. Построение системы управления рисками для повышения экономической безопасности / С.В. Басалай // Микроэкономика. – 2017. – № 2. – С. 22.
- 4 Бурцев, В.В. Факторы финансовой безопасности России / В.В. Бурцев // Менеджмент в России и за рубежом. - 2016. - № 1. – 55 - 70.
- 5 Ващекин, Н.П. Безопасность предпринимательской деятельности : учебное пособие для вузов / Н.П. Ващекин. – М. : Экономика, 2018. – 334 с.
- 6 Гильфанов, М.Т. Организационно-методический инструментарий оценки детерминантов и обеспечения экономической безопасности предприятия / М.Т. Гильфанов // Социально-экономические явления и процессы. - 2016. - №14. - С. 17 - 22.
- 7 Домарев, В.В. Безопасность информационных технологий. Системный подход / В.В. Домарев. – К. : Диа Софт, 2017. – 992 с.
- 8 Ермошенко, М.М. Финансовая безопасность государства : национальные интересы, реальные угрозы, стратегия обеспечения / М.М. Ермошенко. – М. : Норма, 2017. - 309 с.
- 9 Кобелева, С.В. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление / С.В. Кобелева, О.Ю. Конова // Территория науки. - 2017. - № 2. - С. 109 - 115.
- 10 Козаченко, А.В. Экономическая безопасность предприятия: сущность и механизм обеспечения : монография / А.В. Козаченко, В.П. Пономарьев, О.М. Ляшенко. – К. : Либра, 2015. – 247 с.
- 11 Колесниченко, Е.А. Методические аспекты оценки и обеспечения

экономической безопасности предприятия / Е.А. Колесниченко, М.Т. Гильфанов // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. - 2017. - № 5. - С. 32 - 34.

12 Корчевская, Л.О. Методологические вопросы экономической безопасности предприятия / Л.О. Корчевская, Г.В. Жосан // Вестник экономики транспорта и промышленности. - 2017. - № 5. - С. 90.

13 Курганова, О. А. Основы управления дебиторской задолженностью предприятия / О.А. Курганова // Концепт. - 2015. - № 95. - С. 138.

14 Леднев, М. Факторинг и управление дебиторской задолженностью: российские реалии и мировой опыт / М. Леднев // Международные банковские операции. - 2016. - № 8. - С. 97 - 101.

15 Леднев, М.В. Управление дебиторской задолженностью для компаний малого и среднего бизнеса / М.В. Леднев, И.Е. Покаместов // Банковское кредитование. - 2017. - № 4. - С. 48 - 50.

16 Лелюхин, С.Е. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности : учебник / С.Е. Лелюхин, А.М. Коротченков, У.В. Данилова. – М. : Проспект, 2016. – 485 с.

17 Малкова, О.А. Оценка платежеспособности своей и чужой / О.А. Малкова // Главная книга. – 2018. - № 2. - С. 25 - 28.

18 Малкова, О.А. Управление дебиторской задолженностью / О.А. Малкова // Главная книга. – 2016. – № 5. – С. 41 - 44.

19 Манохина, Н.В. Экономическая безопасность : учебное пособие / Н.В. Манохина, М.В. Попов, Н.П. Колядин. – М. : ИНФРА-М, 2016. – 428 с.

20 Моделирование экономической безопасности: государства, региона, предприятия : монография / В.М. Геец [и др.]. - Х. : Инжек, 2016. - 240 с.

21 Мониторинг рынка микрофинансирования: материалы и публикации [Электронный ресурс] // Российский микрофинансовый центр : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.rmcenter.ru>. – 24.04.2019.

22 Мунтиян, В.И. Экономическая безопасность РФ / В.И. Мунтиян. – М. : Экономист, 2017. - 462 с.

23 Найт, Ф. Понятие риска и неопределенности / Ф. Найт // THESIS. – 2016. – № 5. – С. 23.

24 О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон РФ от 29 декабря 2015 г. № 407-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

25 О кредитных историях [Электронный ресурс] : федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

26 О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях [Электронный ресурс] : федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

27 О персональных данных [Электронный ресурс] : федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

28 О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] : федеральный закон от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

29 О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

30 О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка [Электронный ресурс] : федеральный закон от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

31 О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) [Электронный ресурс] : указание Банка России от 23 апреля 2014 г. № 3240-У. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

32 Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс] : указание Банка России от 07 октября 2013 г. № 3073-У. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

- 33 ООО МКК «Альциона финанс займ» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : [http://www. http://gocredit.pro](http://www.gocredit.pro). - 25.03.2019.
- 34 Пастернак-Таранушенко, Г. А. Экономическая безопасность государства : учебник для лиц, обучающихся по специальности «служащий, государственного управления / Г.А. Пастернак-Таранушенко. – М. : ИДУС, 2018. - 240 с.
- 35 Пашко, П.В. Условия и факторы обеспечения таможенной безопасности / п. В. Пашко // Таможенное дело. - 2016. - № 1(67). - С. 5 - 16.
- 36 Портер, М. Конкурентная стратегия : методика анализа отраслей конкурентов / М. Портер. – М. : Альпина Паблишер, 2016. – С. 464.
- 37 Портер, М. Конкуренция / М. Портер. – М. : Вильямс, 2016. – 496 с.
- 38 Рынок микрофинансирования становится банковским [Электронный ресурс] // Известия : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://izvestia.ru/news>. – 10.05.2019.
- 39 Савин, В.А. Некоторые аспекты экономической безопасности России / В. А. Савин // Международный бизнес России. - 2015. - № 9. - С. 22-26.
- 40 Тамбовцев, В. Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура и проблемы / В. Тамбовцев // Вестник МГУ. - 2015. - № 3. - С. 17 - 24.
- 41 Татаркин, А.И. Комплексная методика диагностики экономической безопасности территориальных образований Российской Федерации / А.И. Татаркин, А.А. Куклин, А.И. Мызин. – Екатеринбург : Изд-во «УрО РАН», 2015. – 269 с.
- 42 Уразгалиев, В.Ш. Экономическая безопасность : учебник и практикум / В.Ш. Уразгалиев. – М. : Юрайт, 2016. – 392 с.
- 43 Фирсова, О.А. Экономическая безопасность предприятия / О.А. Фирсова. – М. : МОО «Межрегиональная общественная организация Академия безопасности и выживания», 2016. – 114 с.
- 44 Черняк, В.З. Управление предпринимательскими рисками в системе экономической безопасности. Теоретический аспект / В.З. Черняк. – М. : Закон и право, 2015. – 467 с.

45 Шкарлет, С.М. Экономическая безопасность предприятия: инновационный аспект : монография / С.М. Шкарлет. - К. : Книжное издательство НАУ, 2017. - 436 с.

46 Шлемко, В.Т. Экономическая безопасность РФ: сущность и направления обеспечения : монография / В.Т. Шлемко, И.Ф. Бинько. - М. : НИСИ, 2017. - 144 с.

47 Шлыков, В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия / В.В. Шлыков. – СПб. : Алетейя, 2016. – 247 с.

48 Microfinance Barometer 2015 [Электронный ресурс] // Microfinance gateway : офиц. сайт]. – Режим доступа : <http://www.microfinancegateway.org/library/microfinance-barometer-2015>. – 11.15.2019.