

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 №1 «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

_____ Е. С. Рычкова
« ____ » _____ 2025 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Оценка экономической безопасности организации (на примере ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»)

Исполнитель

студент группы 178-уос

(подпись, дата)

В. В. Душкина

Руководитель

доцент, к.э.н. зав. каф.

(подпись, дата)

Е. С. Рычкова

Нормоконтроль

(подпись, дата)

Л. И. Рубаха

Рецензент

доцент, канд. техн. наук

(подпись, дата)

В. З. Григорьева

Благовещенск 2025

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

подпись И. О. Фамилия
« ____ » _____ 2025 г.

ЗАДАНИЕ

- К выпускной квалификационной работе студента Душкина Виктория Витальевна
1. Тема выпускной квалификационной работы: Оценка экономической безопасности организации (на примере ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»)
 2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) _____
 3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Законодательные и нормативные акты, учебная литература, периодические издания. _____
 4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): Теоретические основы экономической безопасности микрокредитной организации; Экономическая безопасность: сущность, структура и факторы, влияющие на нее; Нормативно-правовое регулирование экономической безопасности микрокредитных организаций; Методы и подходы к оценке экономической безопасности организации; Оценка экономической безопасности ООО «Микрокредитной Компании Семейные Деньги»; Организационно-экономическая характеристика предприятия; Анализ факторов внешней среды и выявление рисков; Оценка экономической безопасности организации; Рекомендации по повышению экономической безопасности в ООО «Микрокредитной Компании Семейные Деньги»; Разработка мероприятий по повышению экономической безопасности; Прогноз ресурсов на реализацию мероприятий; Оценка эффективности от внедрения предлагаемых мероприятий.
 5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) 14 рисунков, 23 таблицы _____
 6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов):

 7. Дата выдачи задания 16.01.2025 _____
- Руководитель выпускной квалификационной работы: Рычкова Е.С. Заведующая кафедрой экономической безопасности и экспертизы канд. экон. наук, доцент
(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)
- Задание принял к исполнению (дата): 17.01.2025 _____
(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Дипломная работа содержит 69 с., 14 рисунков, 23 таблицы, 50 источников.

РИСК, МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ВНЕШНЯЯ СРЕДА, ВНУТРЕННЯЯ СРЕДА, ФИНАНСОВЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ, РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ.

Актуальность написания дипломной работы заключается в том, что в современном мире, в условиях рыночной экономики и жесткой конкуренции вопросы экономической безопасности компании, как экономического субъекта, особенно актуальны. Компании подвержены внутренним и внешним рискам. Одним из наиболее важных аспектов управленческой деятельности является способность просчитать и минимизировать последствия этих рисков. В результате данной работы даны понятие риска, приведена общая классификация рисков, обозначены методы анализа рисков и информационные источники для сбора данных.

Целью дипломной работы является оценка рисков компании для повышения экономической безопасности компании.

Объект исследования – ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги».

Предмет исследования – эффективность управление рисками в микрокредитной компании.

В работе использовались следующие методы: системный, комплексный и динамический подходы, традиционный анализ документов, сравнительный анализ, статистический анализ данных и математические методы обработки информации.

Период исследования с 2022 год по 2024 год.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1 Теоретические основы экономической безопасности микрокредитной организации	6
1.1 Экономическая безопасность: сущность, структура и факторы, влияющие на нее	6
1.2 Нормативно-правовое регулирование экономической безопасности микрокредитных организаций	11
1.3 Методы и подходы к оценке экономической безопасности организации	16
2 Оценка экономической безопасности ООО «Микрокредитной Компании Семейные Деньги»	20
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия	20
2.2 Анализ факторов внешней среды и выявление рисков	23
2.3 Оценка экономической безопасности организации	36
3 Рекомендации по повышению экономической безопасности в ООО «Микрокредитной Компании Семейные Деньги»	46
3.1 Разработка мероприятий по повышению экономической безопасности	46
3.2 Прогноз ресурсов на реализацию мероприятий	51
3.3 Оценка эффективности от внедрения предлагаемых мероприятий	54
Заключение	59
Библиографический список	62
Приложение А Анализ динамики и структуры активов в ООО «МКК Семейные Деньги» за 2022 -2024 гг.	67
Приложение Б Анализ динамики и структуры пассива в ООО «МКК Семейные Деньги» за 2022 -2024 гг.	68
Приложение В Отчет о финансовых результатах	69

ВВЕДЕНИЕ

В современных экономических условиях остро встает вопрос экономической безопасности компании. Быстро меняющееся законодательство, большое количество законов и подзаконных актов, отчетов, недобросовестные контрагенты и конкуренты, отсутствие достоверной информации при принятии управленческих решений — все это создает определенные трудности в деятельности компании. Компании подвержены внутренним и внешним рискам, которые подрывают стабильное функционирование деятельности. Риски всех видов нуждаются в анализе, оценке их влияния, и их устранении.

Актуальность написания дипломной работы заключается в том, что в современном мире, в условиях рыночной экономики и жесткой конкуренции вопросы экономической безопасности компании, как экономического субъекта, особенно актуальны. Компании подвержены внутренним и внешним рискам. Одним из наиболее важных аспектов управленческой деятельности является способность просчитать и минимизировать последствия этих рисков. В результате данной работы даны понятие риска, приведена общая классификация рисков, обозначены методы анализа рисков и информационные источники для сбора данных.

Целью дипломной работы является оценка рисков компании для повышения экономической безопасности компании.

Задачи:

- Изучить теоретические аспекты системой управления рисками в микрокредитной компании;
- Изучить организационно-экономическую характеристику ООО «Микрокредитной компании Семейные деньги»;
- Проанализировать факторы внешней среды компании;
- Оценить систему управление рисками;

– Предложить мероприятия по совершенствованию системы управления рисками в целях обеспечения экономической безопасности ООО «Микрокредитной Компании Семейные Деньги».

Объект исследования – ООО «Микрокредитной Компании Семейные Деньги»

Предмет исследования – эффективность управление рисками в микрокредитной компании

В работе использовались следующие методы: системный, комплексный и динамический подходы, традиционный анализ документов, сравнительный анализ, статистический анализ данных и математические методы обработки информации.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Период исследования с 2022 год по 2024 год.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ МИКРОКРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Экономическая безопасность: сущность, структура и факторы, влияющие на нее

Понятие риск и неопределенность тесно связан друг с другом. Риск и неопределенность представляют собой две взаимосвязанные концепции, которые отражают неопределенность и возможный негативный исход в будущем. Неопределенность описывает состояние, когда результат или исход события неизвестен или не может быть точно предсказан. Это может быть вызвано недостатком информации, сложностью прогнозирования или влиянием случайных факторов.



Рисунок 1 – Источники возникновения рисков

Риск — присущая опасность, возникновения непредвиденных потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

Факторы риска – это различные условия или события, которые могут увеличить вероятность возникновения неблагоприятных последствий или потерь.

По факторам возникновения риски делятся на политические и экономические. Такие риски являются важными аспектами рискового окружения для бизнеса и инвестиций. Политические риски – возможность изменений в политической ситуации, таких как революции, государственные перевороты, политические конфликты или изменения в правительственной политике. Риски можно классифицировать по различным признакам и характеристикам. По фактору возникновения, риски можно разделить на следующие виды: политические и экономические, т.е. коммерческие.

По времени возникновения риски следует классифицировать на ретроспективные, т.е. риски прошлых лет, текущие – это риски, которые происходят в настоящий момент времени и перспективные риски – это риски, которые могут возникнуть в будущем.¹

Рисковое событие – предполагаемое событие или ряд событий, в результате наступления которых, с учетом вероятности их наступления и степени влияния на результат оказания финансовых услуг, у микрокредитной организации могут возникнуть затруднения при исполнении своих обязательств перед контрагентами в полном объеме и в установленный срок, или иные последствия риска.

Кредитный риск – риск возникновения у микрокредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или иным контрагентом договорных обязательств перед организацией.

1. ¹ Пантелеева А.И. Использование машинного обучения для прогнозирования финансовых кризисов и оценки системных рисков // Вестник науки. 2025 №1(82).

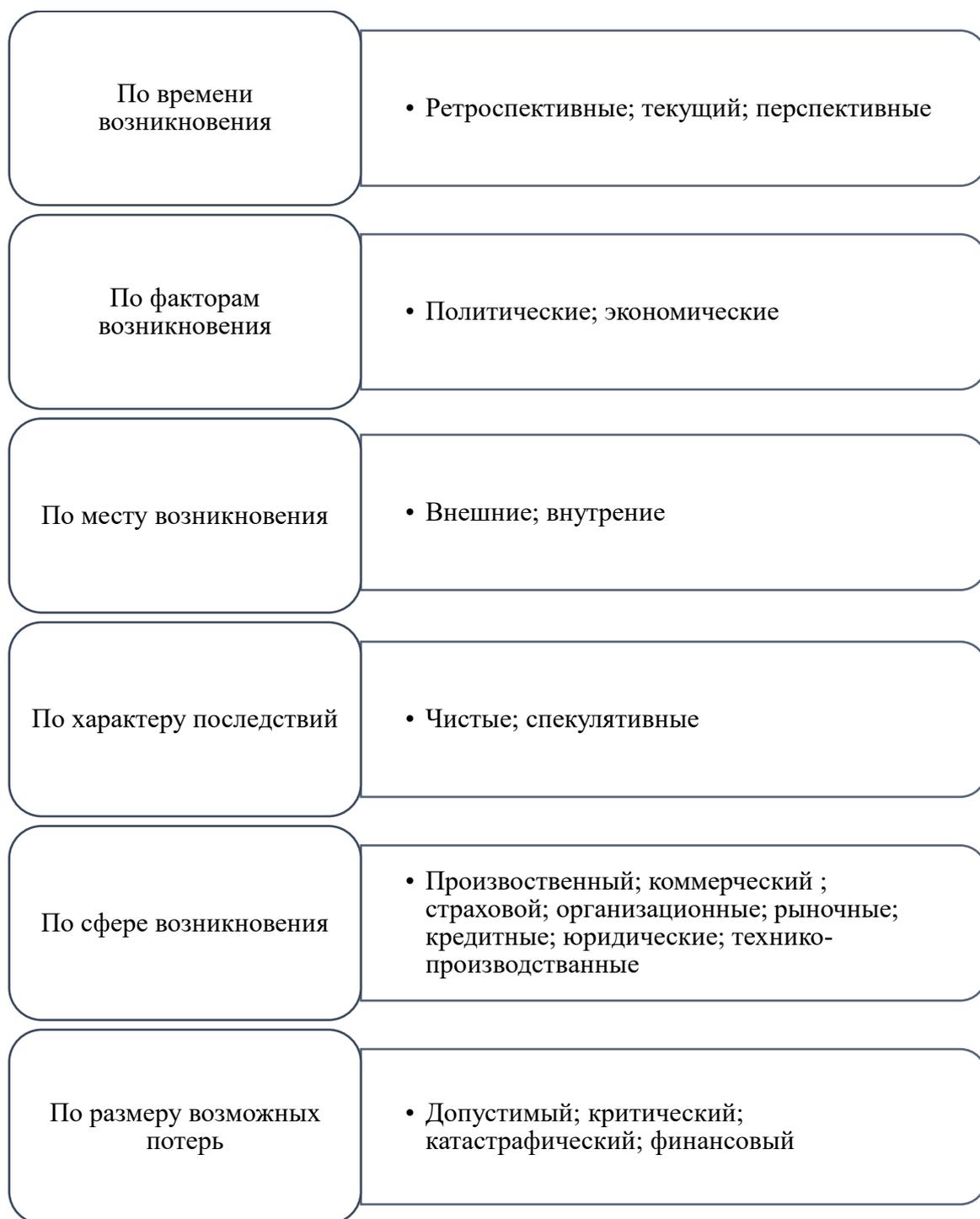


Рисунок 2 – Классификация рисков

Основные виды рисков, которые требуют управления, включают кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности. К основным видам рисков относятся:

Рыночный риск – риск возникновения у микрокредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения (справедливой) стоимости

рыночной финансовых конъюнктуры, инструментов, текущей, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения микрокредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск ликвидности – риск неспособности микрокредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости организации.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления микрокредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность микрокредитной организации внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у микрокредитной организации убытков вследствие:

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности микрокредитной организации);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также нарушения микрокредитной организации или ее контрагентами условий заключенных договоров.

Регуляторный риск – риск возникновения убытков из-за несоблюдения микрокредитной организации требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, базовых стандартов, внутренних до-

кументов микрокредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск потери деловой репутации организации (репутационный риск) – риск возникновения у организации убытков в результате негативного восприятия со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность микрокредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности микрокредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления микрокредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Экономические риски – это риски рецессии, инфляции. Риск рецессии и экономического спада: возможность снижения экономической активности, падения ВВП, увеличения безработицы и сокращения потребительского спроса.

Реестр рисков — документ, содержащий информацию о рисках, возникающих в процессе осуществления деятельности.

Цель управления рисками — получение наибольшей прибыли при оптимальном соотношении риска и прибыли.

Некоторые задачи управления рисками:

- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- формирование портфелей активов и пассивов, обеспечивающих максимальный уровень эффективности при приемлемом уровне риска;

- минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий;

- обеспечение непрерывности функционирования банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

Последствия риска — события, которые наиболее вероятно наступят после реализации риска и выражаются во влиянии на эффективность и сроки исполнения задач, финансовый результат, репутацию, надежность предоставления услуг и другие факторы

Задачами организации управления рисками микрокредитной организации являются:

- своевременная идентификация, анализ, оценка рисков и реагирование на них с целью уменьшения вероятности их возникновения и (или) последствий в случае их реализации;

- интеграция системы управления рисками с основными бизнес-процессами микрокредитной организации и вовлечение работников в процесс управления рисками;

- развитие внутренней среды, способствующей управлению рисками, путем проведения обучающих мероприятий по риск-менеджменту;

- регулярное информирование органов управления микрокредитной организации, установленных внутренними документами, в том числе о текущем уровне рисков в порядке и с периодичностью;

- повышение уровня ответственности сотрудников за управление рисками, в том числе путем закрепления в должностных инструкциях, положениях о структурных подразделениях и иных внутренних документах организации положений о привлечении к ответственности сотрудников за нарушение внутренних документов.

1.2. Основные законы и принципы управления рисками

Управление рисками — процессы, осуществляемые руководителями и специалистами на всех уровнях управления микрокредитной организации и

его структурных подразделений, направленные на идентификацию, мониторинг, анализ, оценку и контроль событий, которые могут негативно влиять на достижение целей микрокредитной организации, снижение вероятности их наступления, минимизацию последствий их наступления, регистрацию полученных результатов и составление отчетности.

Первоначально необходимо разобраться с аксиомами процесса управления рисками. В основе аксиом управления рисками лежит принцип системного подхода к рассмотрению организации, который отталкивается от базовых характеристик и свойств систем.

Ключевые положения управления рисками основаны на наличии двух противоположных зон деятельности – зоны абсолютного риска и безрисковой зоны. Каждая из этих зон абстрактна и в никогда не наблюдается в чистом виде. Исходя из этого положения определены две аксиомы управления рисками.

Реальная управленческая ситуация всегда находится между безрисковой зоной и зоной абсолютного риска, т.е. реальная управленческая деятельность всегда сопровождается риском. В той или иной степени, риск всегда присутствует в каждой сфере деятельности внутренней и внешней среды организации. В любом элементе системы управления и любом виде деятельности организации всегда есть объективная вероятность дефекта исполнения или неисполнения запланированных мероприятий.

Любой риск может возникать, функционировать и развиваться только во времени и пространстве. Риск всегда существует на конкретной территории и в течение какого-либо периода времени. Время существования риска не может быть бесконечно велико или же равняться нулю.

Процесс управления рисками является, хотя и важной, но все же составной частью процесса управления в целом. Поэтому и законы управления рисками не должны противоречить общим законам управления.

Все законы управления можно условно разделить на несколько групп:

- общие, отражающие общие причинно-следственные связи в управлении;
- частные, выражающиеся в повышении эффективности системы в целом– или же ее элементов;
- специальные, связанные с различными отраслями управления. К этой– группе относятся и законы управления рисками.

Рассмотрим действие общих законов управления применительно к управлению рисками.

Закон соответствия содержания управления формам осуществления управленческой деятельности проявляется в следующем: окончательные решения в части принятия риска выносятся собственником средств труда, поскольку только он несет издержки в неблагоприятных ситуациях.²

Закон преимущества эффективности осознанного планомерного управления предполагает, что в рискованных ситуациях нельзя пускать дело на самотек: важно просчитать всевозможные последствия принятия риска, и управлять ситуацией с помощью специальных способов и методов.

Закон единства систем управления подразумевает следующее: система управления риском – это иерархическая система, которая подчиняется общим системным требованиям организации и выполняет единые задачи, стоящие перед организациями.

Закон соотношения субъекта и объекта управления применительно к управлению рисками означает, что система управления рисками должна отслеживать всевозможные направления протекания рискованных ситуаций и гибко реагировать на ситуации.

Сущность закона единства действий управленческих законов, предполагает, что в организации система управления риском не должна противоречить ключевым решениям в сфере управления. Далее рассмотрим ключевые специальные законы управления рисками.

² Раскатова, М.И. Теоретические основы управления рисками: учебное пособие / М.И. Раскатова. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2019. – 46 с.

Закон неизбежности риска: деятельность каждой организации всегда связана с рисками, которые присутствуют в ее внутренней или внешней среде. Основываясь на действии этого закона, можно сделать вывод о том, что в условиях современного бизнеса полностью избежать рисков невозможно, поэтому их следует воспринимать как объективный элемент системы управления.

Закон сочетания потенциальной потери и выгоды: практически в любой ситуации риска потенциальная возможность убытков или потерь сопряжена с перспективой получения дополнительного дохода.

Закон прямой зависимости между уровнем риска и размером предполагаемых доходов. Чем выше степень риска при реализации экономических операций, тем выше уровень планируемого от такой операции дохода, а чем степень риска ниже, тем уровень планируемого дохода ниже.

На практике этот закон наиболее ярко проявляется при инвестировании новых проектов. Ведь чем рискованнее проект, тем большие дивиденды желают получить инвесторы в случае его удачного осуществления. И наоборот, инвесторы готовы выделять свои капиталы даже под небольшие проценты, в случае если риск неудачи проекта минимальный.

Теперь кратко рассмотрим принципы процесса управления рисками.

Слово «принцип» происходит от латинского *principium* – начало, основа. В принципах обобщаются все известные современной науке законы и закономерности, а также эмпирический опыт

К основным принципам управления рисками можно отнести:

- Соответствие системы управления рисками виду деятельности, характеру и объемам совершаемых операций (принцип пропорциональности).
- Принцип непрерывности процесса управления рисками.
- Принцип документирования процедур в рамках системы управления рисками.
- Принцип обеспечения своевременного доведения информации.

– Принцип эффективности (достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств) и оптимальности процессов управления рисками.

– Принцип разделения полномочий.

Принцип лояльного отношения к рискам требует от руководителя рассматривать любые риски как объективный и неизбежный фактор хозяйственной деятельности.

В соответствии с указанным принципом менеджер любого уровня должен стремиться не избегать рисков, а умело управлять ими, добиваясь максимальной эффективности деятельности организации.

Принцип прогнозирования гласит: в целях повышения эффективности управления рисками, а также снижения уровня затрат и внеплановых потерь руководство организации должно постоянно принимать меры для прогнозирования возникновения рисков.

Прогнозирование позволяет заранее подготовиться к возможным негативным явлениям и создать необходимые предпосылки для их локализации или нейтрализации.

В соответствии с принципом страхования необходимо использовать возможности внешних страховых компаний для обеспечения полного или частичного погашения потерь, связанных с предпринимательскими рисками.

Любые новые проекты или рискованные операции, осуществляемые организацией, необходимо заранее страховать.

Страховые выплаты, полученные фирмой в случае неудачи, позволят компенсировать понесенные ею убытки частично или в полном объеме.

Принцип резервирования предполагает создание в организации внутренних резервных фондов, средства которых можно будет использовать в случаях крайней необходимости.

И, наконец, принцип минимизации потерь и максимизации доходов требует от руководителя, с одной стороны, рационально использовать имеющиеся в распоряжении организации ресурсы, а с другой стороны – стре-

миться к повышению доходов за счет грамотной реализации проектов с высокой степенью риска.

Это позволит добиться максимальной эффективности не только в управлении рисками, но и в деятельности организации в целом.

1.3 Методы оценки и управления экономическими рисками

Независимо от сферы деятельности и масштабов организации экономическим рискам необходимо дать качественную и количественную оценку. На практике анализ экономических рисков основывается на статистическом и систематическом методе анализа, что позволяет определить события будущих периодов.

Вероятность наступления этих событий определяется в процентах.

Статистический метод оценки рисков предполагает анализ статистических рядов длительного периода времени с целью определения и недопустимой для банков зон экономических рисков (угроз).³

Для оценки системных рисков целесообразно проводить анализ взаимосвязей между экономическими и финансовыми переменными.

Для этих целей можно применить экономические, и статистические методы анализа, например, корреляционно-регрессионный анализ.

Одним из показателей расчета рисков является коэффициент риска, который определяется по формуле:

$$K = Y / Q \tag{1}$$

Где:

K – коэффициент риска;

Y – величина убытка;

Q – величина собственных средств.

2. ³ Алиев, О.И. Управление рисками. Экономические риски: учебник для среднего профессионального образования / О.И. Алиев, А.М. Кипкеева. – Москва: Издательство Юрайт, 2025. – 137 с.

SWOT-анализ	<ul style="list-style-type: none"> • этот метод включает в себя оценку внутренней среды компании, ее ресурсов, процессов, команды и партнеров, и внешней - рынка, конкурентов, правительственных регуляторов и технологических тенденций.
Количественный анализ	<ul style="list-style-type: none"> • позволяет оценить вероятность и влияние нежелательных событий на проект или бизнес на основе количественных данных, то есть оценки возможности возникновения риска и степени его воздействия. В результате можно рассчитать стоимость ущерба.
Качественный анализ	<ul style="list-style-type: none"> • основан на мнении экспертов и качественном исследовании. В ходе подобного анализа происходит определение возможных событий, их классификация по значимости, а также выработка мер по снижению возможных негативных последствий.
Метод аналогов	<ul style="list-style-type: none"> • заключается в том, чтобы при оценке рисков определенного направления деятельности учитывать данные о схожих направлениях ранее. Данные обрабатываются, выявляется связь между планируемыми результатами деятельности и потенциальными рисками.
Метод экспертных оценок	<ul style="list-style-type: none"> • группа экспертов анализирует возможность возникновения риска и прогнозирует возможное развитие событий в будущем. Такой метод может применяться, если фактических данных недостаточно.
Метод рейтинговых оценок	<ul style="list-style-type: none"> • оценка рисков по шкале от 1 до 5 или от 1 до 10. Обычно он включает определение основных рисков по конкретному направлению деятельности, а затем их оценку по каждому критерию на основе имеющихся знаний и опыта.

Рисунок 3 – Основные методы оценки в управлении рисками

Исследования О.И. Лаврушина и К.В. Манаенкова посвящены методологии оценки банковских рисков, где авторы отмечают, что «количественно размер риска может выражаться в абсолютных и относительных показателях. В абсолютном выражении риск представляет собой размер возможных потерь при осуществлении определенной операции. Однако оценить эти потери с достаточной точностью не всегда представляется возможным. Если же отнести размер вероятных потерь к какому – либо показателю, характеризующему банковскую деятельность, например, к размеру кредитных ресурсов, размеру расходов или доходов в связи с осуществлением конкретно операции, то получится величина риска в относительном выражении»⁴.

⁴ Лаврушин О.И. Банковские риски: учебное пособие. Москва: КНОРУС, 2007 232 с.

Для оценки рисков применяется метод экспертных оценок, аналитический метод, комплексный метод оценки банковских рисков. Современный банковский рынок не мыслим без рисков. Чем выше риск, тем больше прибыль банка. Также следует отметить тот факт полностью устранить риски невозможно.

Метод экспертных оценок – эффективный инструмент, применяемый экспертами и основанный на сборе мнений узких специалистов. Данный метод основан на опыте и интуиции узких специалистов. Метод экспертных оценок включает в себя следующие этапы:

- Формировании групп узких специалистов (экспертов) и особенно важным является, чтобы эксперты были независимы друг от друга, количество специалистов зависит от сложности поставленных целей и задач.

- Разработка анкеты и важным здесь является на сколько корректно и точно составлены вопросы т.к. именно от этого зависит точность ответа на вопросы и эффективность мер, принятых банком. Вопросы в анкете формируются следующим образом, к примеру, оцените степень риска по шкале от 1 до 10, т.е. носит количественный характер, или качественными т.е. опишите возможные события.

- Эксперты заполняют анкеты, но очень важно, чтобы они находились в разных помещениях, если это приглашенные специалисты, или анкету можно отправить факсом, электронной почтой. Это необходимо, чтобы максимально эксперты сконцентрировались и не обсуждали вопросы.

- Сбор и анализ полученных ответов.

- Обобщение и агрегирование.

- Оценка банковских рисков привязывается к некоторым зонам риска, к примеру, низкий уровень, средний уровень, высокий уровень и критический уровень.

Банки могут проводить рейтинговую оценку своих клиентов, чтобы определить их кредитоспособность и риски, связанные с выдачей кредита. Оценка может базироваться на финансовых показателях компании, таких как

выручка, прибыль, денежные потоки, уровень задолженности, а также на истории бизнеса, репутации на рынке и других факторах. Результаты оценки могут использоваться для решения, выдавать ли кредит заемщику, на каких условиях, и какую сумму, а также для установления кредитного лимита.

Существует несколько методов соблюдения экономических нормативов, которые зависят от конкретной нормы, которую требуется соблюдать. Одним из таких методов является метод контроля за исполнением плана, при котором сравниваются плановые и фактические показатели и выявляются отклонения.

Аналитическая оценка экономических рисков в банковском секторе – непрерывный и долгий процесс, требующий современных ИТ – технологий и высококвалифицированных специалистов. Ключевые позиции применения аналитической оценки банковских рисков занимают:

- критически важный аспект – идентификация рисков, которые могут возникнуть в перспективе;
- необходимость определения риска каждого по отдельности и оценка убытков;
- расстановка приоритетов по степени важности, срочности.
- разработка стратегии управления рисками;
- передача риска третьим лицам, страховой компании, созаемщику, поручителю;
- принятие экономических рисков.

Фундаментальный анализ включает в себя изучение отчетности компании, анализ ее финансовых показателей, конкурентной среды, макроэкономических факторов и т.д.

Цель фундаментального анализа – определить фактическую стоимость организации и оценить ее перспективы в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Технический анализ, использует графики цен и объемы торгов, чтобы определить текущее состояние рынка и его перспективы.

2 ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ СЕМЕЙНЫЕ ДЕНЬГИ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

04 марта 2019 года на территории Амурской области была зарегистрирована микрофинансовая организация – Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная Компания Семейные Деньги». Сокращенное наименование согласно Устава – ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги».

При регистрации организации были присвоены: ИНН: 2801247878. ОГРН: 1192801002305.

ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» специализируется на предоставлении краткосрочных займов физическим лицам.

Согласно сведениям, содержащимся в ЕГРЮЛ, юридическим адресом ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» является: 675000, Амурская область, город Благовещенск, улица Горького, д. 235/2, офис 310. Подразделение, находящееся по данному адресу, является головным.

Кроме того, ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» имеет 2 дополнительных подразделения:

Подразделение Благовещенск «Центр», находящееся по адресу: 675000, Россия, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. 50 лет Октября, дом 20.

Подразделение Тамбовка «ТЦ Тамбовский», находящееся по адресу: 676950, обл. Амурская, Тамбовский р-н, с. Тамбовка, ул. 50 лет Октября, дом № 21а.

Компания осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность микрофинансовых организаций.

Основная цель деятельности ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» заключается в обеспечении доступности финансовых услуг для населения, в том числе для тех категорий граждан, которые по различным

причинам не имеют возможности обратиться в традиционные банковские учреждения.

Исследуемая компания является членом саморегулируемой организации Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» с 09 октября 2019 года.

ООО «Микрокредитная компания Семейные деньги» имеет 3 товарных знака, которые действуют с 09 марта 2023 года:

СЕМЕЙНЫЕ ДЕНЬГИ;

ЗАЙМ МОБАЙЛ ЗМ;

ZAIM-MOBILE.

Кроме того, исследуемая компания имеет официальный сайт – www.zaim-mobile.ru.

Далее представлена организационная структура ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» на рисунке 4.



Рисунок 4 – Организационная структура управления ООО «МКК Семейные деньги»

Как видно из рисунка, ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» имеет трехуровневую организационную структуру, позволяющую эффективно управлять бизнес-процессами и обеспечивать высокое качество обслуживания клиентов. Верхний уровень представлен генеральным дирек-

тором, которым в настоящее время является Курнаков Виктор Викторович. Генеральный директор осуществляет оперативное управление компанией и имеет право действовать без доверенности от имени ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги».

На втором уровне находится заместитель генерального директора, а в его подчинении – руководители отделов.

Рассмотрим анализ финансовых результатов в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ экономических показателей в ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» за 2022 -2024 гг.

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Абсолютное изменение		Темп роста, %	
				2023 от 2022 гг.	2024 от 2023 гг.	2023 от 2022 гг.	2024 от 2023 гг.
Выручка, тыс. руб.	34710	32363	37531	-2347	5168	93,24	115,97
Валовая прибыль, тыс. руб.	34710	32363	37531	-2347	5168	93,24	115,97
Коммерческие расходы, тыс. руб.	24451	27647	14713	3196	-12934	113,07	53,22
Управленческие расходы, тыс. руб.	20924	21559	23218	635	1659	103,03	107,70
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	-10665	-16843	-400	-6178	16443	157,93	2,37
Проценты к получению, тыс. руб.	53008	48421	40151	-4587	-8270	91,35	82,92
Прочие доходы, тыс. руб.	220450	304928	307045	84478	2117	138,32	100,69
Чистая прибыль, тыс. руб.	209390	295980	313583	86590	17603	141,35	105,95
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	151915	151521	148989	-394	-2532	99,74	98,33
Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.	1798614	1808318	1829914	9704	21596	100,54	101,19
Рентабельность деятельности %	67,95	76,74	81,51	8,79	4,77	112,94	106,22
Рентабельность активов, %	11,64	16,37	17,14	4,73	0,77	140,59	104,70
Фондоотдача, руб.	0,23	0,21	0,25	-0,01	0,04	93,48	117,94

Выручка компании увеличивается с 34710 тыс. руб. в 2022 году до 37531 тыс. руб. в 2024 году, что свидетельствует об увеличении объемов продаж и расширении деятельности ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги».

Коммерческие расходы сократились в 2024 году на 12934 тыс. руб. по сравнению с 2023 годом, связано с оптимизацией маркетинговых затрат, а именно – затрат на рекламу. Управленческие расходы, наоборот, увеличились в 2024 году на 1659 тыс. руб., что обусловлено расширением штата сотрудников, а также повышением затрат на управление компанией.

В 2022-2024 годах компанией был получен убыток, но ввиду снижения коммерческих расходов, в 2024 году он сократился до 400 тыс. руб., что является положительным. Проценты к получению ежегодно снижаются и в 2024 году составили 40151 тыс. руб., что обусловлено уменьшением объема выданных займов.

Чистая прибыль компании за рассматриваемый период достаточно заметно увеличилась. Так, в 2023 году ее рост составил 86590 тыс. руб., а в 2024 году еще на 17603 тыс. руб., что свидетельствует о повышении общей прибыльности деятельности компании и обусловлено ростом прочих доходов.

Ввиду наращивания чистой прибыли, происходит увеличение рентабельности деятельности с 67,95 % в 2022 году до 81,51 % в 2024 году и рентабельности активов с 11,64 % в 2022 году до 17,14 % в 2024 году, что является положительным и говорит о росте эффективности деятельности ввиду повышения эффективности управления операционными процессами ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» и использованию ею активов.

2.2. Анализ факторов внешней среды и выявление рисков

Анализ факторов внешней среды помогает компаниям адаптироваться к изменениям, минимизировать риски и грамотно находить и использовать

все возможности для развития. Для этого используют, например, PEST-анализ, SWOT-анализ, а также проводят анализ конкурентов.

В таблице 2 представлен PEST-анализ, который позволит оценить потенциальное воздействие совокупности факторов на деятельность исследуемой компании.

Таблица 2 – PEST-анализ ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»

Политические факторы (Political)	Экономические факторы (Economic)
<p>Меняющиеся требования к размеру капитала, отчетности, ограничению процентных ставок и взысканию задолженности оказывают существенное влияние на операционную деятельность ООО «Микрокредитная компания «Семейные деньги», ввиду этого, ей необходимо постоянно адаптироваться к изменяющимся нормам и обеспечивать соответствие своей деятельности установленным стандартам, так как несоблюдение законодательных требований может привести к штрафам, приостановке деятельности и потере репутации.</p>	<p>Высокая инфляция (около 10 %) и рост процентных ставок (ввиду высокой ключевой ставки – 20 %) снижают покупательную способность населения и увеличивают стоимость обслуживания долга, что негативно сказывается на платежеспособности клиентов.</p>
<p>Политическая нестабильность, а также экономические кризисы, санкции и другие внешние факторы приводят к снижению доходов населения, увеличению рисков невозврата кредитов и ухудшению финансового положения ООО «Микрокредитная компания «Семейные деньги».</p>	<p>Развитие банковского сектора и расширение доступа населения к банковским услугам снижают привлекательность микрозаймов, однако, для некоторых категорий населения, например, для граждан с плохой кредитной историей или проживающих в отдаленных регионах, микрозаймы могут оставаться единственным доступным источником финансирования.</p>
Социокультурные факторы (Social)	Технологические факторы (Technological)
<p>Уровень финансовой грамотности населения является важным фактором, определяющим спрос на микрозаймы и риски невозврата, так как чем выше финансовая грамотность, тем более осознанно люди подходят к использованию микрозаймов и тем ниже вероятность возникновения проблем с погашением задолженности.</p>	<p>Развитие информационных технологий, таких как интернет, мобильные приложения и электронные платежные системы, открывает новые возможности для ООО «Микрокредитная компания «Семейные деньги», позволяя автоматизировать процессы, снижать затраты, улучшать обслуживание клиентов и расширять географию деятельности.</p>
<p>Распространение интернета в отдаленные районы страны способствуют наращиванию объема получаемых финансовых услуг, так как все больше людей предпочитают оформлять микрозаймы онлайн.</p>	<p>Внедрение систем автоматизации и роботизации снижают затраты на обработку заявок и обслуживание клиентов.</p>

Проведенный PEST-анализ показал, что политические факторы негативно сказываются на деятельности ООО «Микрокредитная Компания «Семейные Деньги», так как могут привести к штрафам, потере репутации, а также к снижению возвращаемости займов. Экономические факторы оказывают неоднозначное воздействие. Так, высокая инфляция и увеличение процентных ставок ввиду высокой ключевой ставки, снижают спрос на займы, а также могут ухудшать возвратность займов. При этом, для граждан с плохой кредитной историей, микрозаймы являются более востребованными, чем банковские кредиты.

Технологические и социокультурные факторы положительно сказываются на деятельности ООО «Микрокредитная Компания «Семейные Деньги». Так, повышение уровня финансовой грамотности населения способствует более осознанному подходу граждан к вступлению в договорные отношения с микрокредитными организациями. Также положительным выступает распространение интернета в отдаленные районы страны, так как все больше граждан пользуются финансовыми услугами онлайн.

Следующим этапом будет проведен SWOT-анализ (таблица 3).

Таблица 3 – SWOT-анализ ООО «Микрокредитная Компания «Семейные Деньги»

Сильные стороны (Strengths)	Слабые стороны (Weaknesses)
ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» – достаточно известный бренд на амурском рынке микрофинансирования, что облегчает привлечение новых клиентов и удержание существующих.	ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» предлагает достаточно узкий спектр микрозаймов, что делает продукты компании менее привлекательными. Так, максимальная сумма в компании ограничена 30 тыс. руб., а срок ограничен 31 днями.
ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» осуществляет свою деятельность с 2019 года, что вызывает доверие клиентов.	ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» предлагает более высокие проценты (около 200 % годовых), чем банки, что снижает спрос клиентов.
	Работа с клиентами с низким уровнем дохода и сложной кредитной историей приводит к высокому риску невозврата займов.
Возможности (Opportunities)	Угрозы (Threats)

Сильные стороны (Strengths)	Слабые стороны (Weaknesses)
Разработка мобильного приложения позволит расширить клиентскую базу и снизить операционные издержки.	Рынок микрофинансирования характеризуется высокой конкуренцией, а появление новых более крупных игроков, особенно онлайн-МФО, оказывает давление на маржу и снижает прибыльность.
Увеличение узнаваемости бренда не только в Амурской области, но и за ее пределами, может нарастить объем клиентов.	Увеличение числа кибератак и мошеннических действий в интернете представляет серьезную угрозу для безопасности данных клиентов и финансовой стабильности компании.
Сотрудничество с банками и страховыми компаниями могут способствовать расширению спектра предоставляемых услуг и увеличить клиентскую базу.	
Предложение новых финансовых продуктов и услуг, таких как страхование займов или кредитные карты для микрофинансирования, позволит компании диверсифицировать свой бизнес и увеличить доходы.	

Как видно из представленной таблицы, ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» имеет достаточно мало сильных сторон, так как является относительно небольшой микрофинансовой организацией с узкой географией присутствия. При этом, компания имеет достаточно много возможностей, таких как разработка мобильного приложения, выход за пределы Амурской области, сотрудничество с банками и другие.

Далее будет проведен конкурентный анализ ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги». В таблице 4 представлена рыночная доля микрокредитных компаний Амурской области.

Таблица 4 – Рыночные доли микрокредитных компаний Амурской области

МКК	Рыночная доля	
	2023 г.	2024 г.
ООО МКК «Семейные Деньги»	0,39	0,38
ООО МКК «Веб-займ»	0,24	0,22
ООО МКК «СКБ-Финанс»	0,16	0,15
ООО МКК «А ДЕНЬГИ»	0,11	0,12
ООО МКК «Дом денег»	0,06	0,08
ООО МКК «Отличные Наличные»	0,04	0,05
Итого:	1	1

Из представленных данных видно, что ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» занимает наибольшую долю среди микрокредитных компаний Амурской области с небольшим снижением в 2024 году до 0,38. Также достаточно высокая доля приходится на ООО МКК «Веб-займ» - 0,22 в 2024 году. Наименьшую долю занимает ООО МКК «Отличные Наличные» - всего 0,05 в 2024 году.

В таблице 5-6 представлено деление микрокредитных организаций по секторам.

Таблица 5 – Сектор D

$D_i^b < \bar{D}^b$	$\bar{D}^b = 0,17$	$D_i^b > \bar{D}^b$
ООО МКК «СКБ-Финанс»	-	ООО МКК «Семейные Деньги»
ООО МКК «А ДЕНЬГИ»	-	ООО МКК «Веб-займ»
ООО МКК «Дом денег»	-	
ООО МКК «Отличные Наличные»	-	
1 сектор	-	2 сектор

Таблица 6 – Сектор T

$T_i < \bar{T}$	$\bar{T} = 4,2$	$T_i > \bar{T}$
ООО МКК «Семейные Деньги»	-	ООО МКК «А ДЕНЬГИ»
ООО МКК «Веб-займ»	-	ООО МКК «Дом денег»
ООО МКК «СКБ-Финанс»	-	ООО МКК «Отличные Наличные»
1 сектор	-	2 сектор

В таблице 7 представлена конкурентная карта.

Таблица 7 – Конкурентная карта рынка МКК

Темп прироста рыночной долей T_i		Рыночная доля, D_i Классификационные группы			
		Аутсайдеры	Компании со слабой конкурентной позицией	Компании с сильной конкурентной позицией	Лидеры
		$D; D - \sigma_1$	$D - 1; \sigma_1 D$	$D; D + \sigma_2$	$D + \sigma_2 D_{max}$
		0,05 - 0,13	0,13 - 0,17	0,17 - 0,25	0,25 - 0,38
Компании с быстро улучшающей конкурентной позицией	$T + \sigma_2$ 16,7; 9,26				ООО МКК «Семейные Деньги»

Темп прироста рыночной долей T_i		Рыночная доля, D_i Классификационные группы			
		Аутсайдеры	Компании со слабой конкурентной позицией	Компании с сильной конкурентной позицией	Лидеры
Компания с улучшающейся конкурентной позицией	$T + \sigma_2$ 9,26; 4,2		ООО МКК «СКБ-Финанс»	ООО МКК «Веб-займ»	
Компания с ухудшающейся конкурентной позицией	$T - \sigma$ 4,2; 3;	ООО МКК «Дом денег»	ООО МКК «А ДЕНЬГИ»		
Компания с быстро ухудшающейся конкурентной позицией	$T - \sigma$ $1T_{min}$ 3 -4,2	ООО МКК «Отличные Наличные»			

Исходя из данных, представленных в конкурентной карте, видно, что ООО «Микрокредитная компания «Семейные Деньги» является лидирующей компанией, демонстрирующей быстрый рост и находится она в группе «Компании с быстро улучшающейся конкурентной позицией», тогда как ООО МКК «СКБ-Финанс» показывает улучшение позиций, а ООО МКК «Отличные Наличные» быстро теряет свои рыночные позиции. Также в рамках анализа внешней среды необходимо оценить уровень удовлетворенности клиентов ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги». Состав заданных клиентам вопросов и варианты ответов представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Опросник об уровне удовлетворенности клиентов ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»

Вопрос	Варианты ответов
Насколько Вы в целом удовлетворены услугами ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»?	1 - Совершенно не удовлетворен 2 - Не удовлетворен 3 - Скорее не удовлетворен 4 - Скорее удовлетворен 5 - Удовлетворен 6 - Полностью удовлетворен
Насколько Вы удовлетворены процентной ставкой по полученному микрозайму?	1 - Совершенно не удовлетворен 2 - Не удовлетворен 3 - Скорее не удовлетворен 4 - Скорее удовлетворен 5 - Удовлетворен 6 - Полностью удовлетворен

Продолжение таблицы 8

Вопрос	Варианты ответов
Насколько Вы удовлетворены скоростью рассмотрения заявки на микрозайм?	1 - Совершенно не удовлетворен 2 - Не удовлетворен 3 - Скорее не удовлетворен 4 - Скорее удовлетворен 5 - Удовлетворен 6 - Полностью удовлетворен
Насколько Вы удовлетворены простотой и понятностью процесса оформления микрозайма?	1 - Совершенно не удовлетворен 2 - Не удовлетворен 3 - Скорее не удовлетворен 4 - Скорее удовлетворен 5 - Удовлетворен 6 - Полностью удовлетворен
Как Вы оцениваете профессионализм и вежливость сотрудников компании?	1 - Совершенно не удовлетворен 2 - Не удовлетворен 3 - Скорее не удовлетворен 4 - Скорее удовлетворен 5 - Удовлетворен 6 - Полностью удовлетворен
Насколько Вы удовлетворены качеством консультаций и поддержки, которую Вы получили?	1 - Совершенно не удовлетворен 2 - Не удовлетворен 3 - Скорее не удовлетворен 4 - Скорее удовлетворен 5 - Удовлетворен 6 - Полностью удовлетворен
Насколько легко было погасить микрозайм?	1 - Совершенно не удовлетворен 2 - Не удовлетворен 3 - Скорее не удовлетворен 4 - Скорее удовлетворен 5 - Удовлетворен 6 - Полностью удовлетворен
Готовы ли Вы рекомендовать ООО «Микрокредитная компания Семейные деньги» своим друзьям и знакомым?	1 - Ни в коем случае не порекомендую 2 - Скорее не порекомендую 3 - Затрудняюсь ответить 4 - Скорее порекомендую 5 - Обязательно порекомендую
Насколько вам понятны условия договора займа?	1 - Полностью понятны 2 - Понятны 3 - Частично понятны 4 - Не понятны 5 - Совершенно не понятны
Укажите ваш возраст	1 - 18-25 2 - 26-40 3 - 41-55 4 - старше 55

Результаты опроса представлены ниже на рисунках.

Насколько Вы в целом удовлетворены услугами ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»?



Рисунок 5 – Структура ответов на вопрос об удовлетворенности услугами ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»

Большинство клиентов (48 %) скорее удовлетворены услугами компании, а еще 25 % – полностью удовлетворены. Однако, стоит отметить, что 9 % респондентов испытывают скорее неудовлетворенность или полное неудовлетворение.

Насколько Вы удовлетворены процентной ставкой по полученному микрозайму?



Рисунок 6 – Структура ответов на вопрос об удовлетворенности процентной ставкой ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»

Одним из наиболее проблемных вопросов ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги», по результатам опроса, является процентная ставка по полученным микрозаймам.

Значительная часть респондентов (17 % и 21 % соответственно) выразили полное или частичное неудовлетворение процентными ставками. Еще 40 % скорее не удовлетворены процентной ставкой.



Рисунок 7 – Структура ответов на вопрос об удовлетворенности скоростью оформления заявки ООО «Микрокредитная компания «Семейные деньги»

Скорость рассмотрения заявки на микрозайм, наоборот, оценивается клиентами положительно.

Большинство респондентов (34 % удовлетворены и 16 % полностью удовлетворены) отметили оперативность рассмотрения заявок в ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги».



Рисунок 8 – Структура ответов на вопрос об удовлетворенности простотой и понятностью оформления микрозайма ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»

Простота и понятность процесса оформления микрозайма также получили преимущественно положительные результаты. Значительная часть клиентов – более 65 % считают процесс оформления удобным и доступным. Оставшаяся часть респондентов, соответственно, испытывают полное или частичное неудовлетворение сложностью оформления.



Рисунок 9 – Структура ответов на вопрос о профессионализме и вежливости сотрудников ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»

Профессионализм и вежливость сотрудников компании получили высокую оценку среди клиентов ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги».

Так, 60 % респондентов скорее удовлетворены качеством обслуживания, а 19 % и 16 % – удовлетворены и полностью удовлетворены, соответственно, что является положительным, так как свидетельствует о высоком уровне подготовки и клиентоориентированности персонала.



Рисунок 10 – Структура ответов на вопрос об удовлетворенности качеством консультаций и поддержки ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»

Удовлетворенность качеством консультаций и поддержки распределилась более равномерно. Большинство клиентов (28 % удовлетворены и 31 % полностью удовлетворены) положительно оценили консультационную поддержку. Однако, 13 % респондентов выразили полное, свое недовольство.



Рисунок 11 – Структура ответов на вопрос об удовлетворенности качеством консультаций и поддержки ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»

Процесс погашения микрозайма клиенты в основном считают удобным. Так, большинство респондентов (22 % удовлетворены и 49 % полностью удовлетворены) не испытывают сложностей при погашении займа в ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги».



Рисунок 12 – Структура ответов на вопрос о готовности рекомендовать ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» своим друзьям и знакомым

Среди опрошенных клиентов 48 % респондентов скорее порекомендуют компанию, а 19 % – обязательно порекомендуют ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги».

Однако, 4 % и 6 % респондентов соответственно ни в коем случае не порекомендуют или скорее не порекомендуют. 23 % респондентов затруднились ответить.

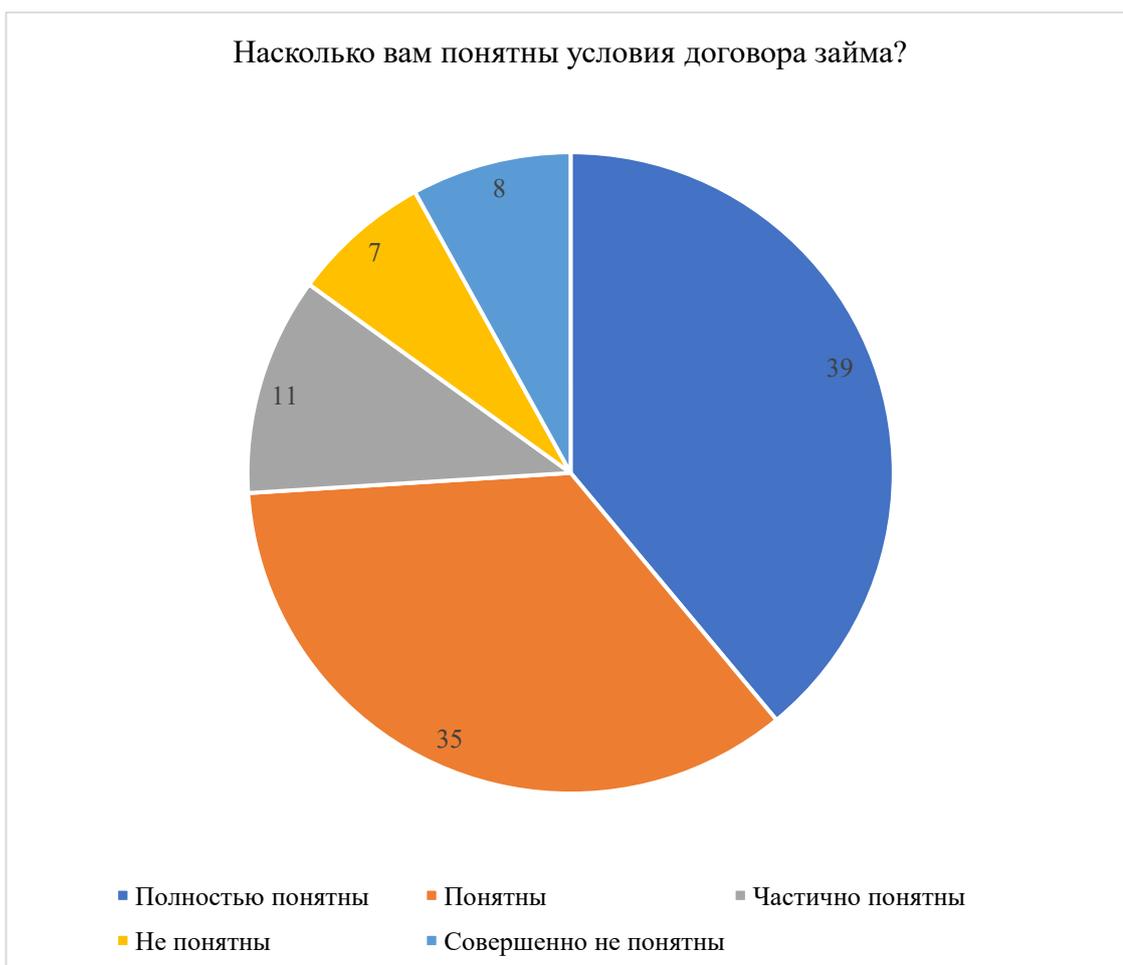


Рисунок 13 – Структура ответов на вопрос о понятности условий договора займа ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»

Большинство клиентов (39 % и 35 % соответственно) считают условия договора займа полностью или частично понятными.

Однако, 11 % респондентов считают условия частично понятными, а 7% и 8 % – непонятными или совершенно непонятными, соответственно.



Рисунок 14 – Возрастная структура клиентов ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»

Большинство клиентов ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» (59 %) относятся к возрастной группе 18-25 лет, что связано с большей потребностью в микрозаймах у молодых людей. 21 % респондентов находятся в возрасте 26-40 лет, 14 % – в возрасте 41-55 лет, и лишь 6 % старше 55 лет.

Таким образом, результаты опроса показали, что ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» имеет преимущественно положительную репутацию среди своих клиентов.

2.3 Оценка экономической безопасности организации

С целью выявления угроз и рисков в ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» будет проведена оценка экономической безопасности.

Для оценки экономической безопасности будет использована методика, представленная в методическо-учебном пособии А. М. Цыбулина, В. М. Запрягайло и И. И. Кулагиной.

В рамках данной методики выделены следующие функциональные составляющие:

- финансовая;

- интеллектуально-кадровая;
- технико-технологическая;
- информационная;
- сырьевая;
- управленческая;
- сбытовая.

Ввиду того, что оценка экономической безопасности будет осуществляться для микрокредитной организации, предлагается заменить сырьевую составляющую на правовую.

Результаты представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Оценка экономической безопасности ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Пороговое значение
Финансовая				
коэффициент текущей ликвидности	44,666	23,385	19,326	2
коэффициент финансовой независимости	0,992	0,985	0,982	0,5
коэффициент обеспеченности СОС	0,970	0,949	0,940	0,1
вероятность получения займа или инвестиций при подаче заявки	100	100	100	100
Интеллектуально-кадровая				
профессионально-квалификационный уровень кадров	86	89	84	100
доля персонала, не имеющая нарушений трудовой дисциплины	0,99	1	1	0,9
коэффициент постоянства кадров	0,79	0,84	0,82	0,8
Технико-технологическая				
доля технологического процесса, охваченного инновациями	0,5	0,5	0,5	0,8
технический и технологический уровень операционного процесса	1	2	2	3
Информационная				
вероятность сохранения коммерческой тайны	95	100	100	100
уровень надежности компьютерной техники	2	2	1	3
Правовая				
доля работников юридической службы, %	7	5,6	4,3	5
качество юридических услуг	100	96	92	100
Управленческая				
профессиональный уровень руководителей	3	3	3	3
репутация предприятия	3	3	3	3

Продолжение таблицы 9

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Пороговое значение
разрыв в оплате труда аппарата управления и основной категории работников	0,4	0,4	0,3	0,5
Сбытовая				
уровень развития сбытовой деятельности	0,8	0,7	0,7	0,9
качество услуг	0,7	0,6	0,6	0,7

В финансовой составляющей наблюдается снижение коэффициента текущей ликвидности с 44,666 в 2022 году до 19,326 в 2024 году, что говорит о снижении способности компании погашать свои краткосрочные обязательства. Коэффициент финансовой независимости остается высоким, но также снижается. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами также снижается, что говорит об уменьшении доли собственных средств, направляемых на финансирование текущей деятельности. Вероятность получения займа или инвестиций остается на уровне 100 % в течение всего периода, что является положительным фактором.

В интеллектуально-кадровой составляющей наблюдается снижение профессионально-квалификационного уровня кадров в 2024 году. Доля персонала, не имеющая нарушений трудовой дисциплины, остается высокой. Коэффициент постоянства кадров также является стабильным, что говорит о сохранении квалифицированных сотрудников.

В технико-технологической составляющей доля технологического процесса, охваченного инновациями, остается неизменной и ниже порогового значения. Это обусловлено тем, что в ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» не происходит обновление программного обеспечения, не разрабатываются и не внедряются различные сервисы и приложения. Технический и технологический уровень операционного процесса улучшается, но также не достигает порогового значения.

В информационной составляющей вероятность сохранения коммерческой тайны находится на высоком уровне. Уровень надежности компьютер-

ной техники снижается в 2024 году с 2 до 1 ввиду большого износа компьютерной техники компании.

В правовой составляющей наблюдается снижение доли работников юридической службы и качества юридических услуг.

В управленческой составляющей профессиональный уровень руководителей и репутация предприятия остаются стабильными. Стоит отметить, что разрыв в оплате труда аппарата управления и основной категории работников находится в пределах допустимого значения.

В таблице 10 представлены стандартизированные значения, а в таблице 11 рассчитанный интегральный показатель.

Таблица 10 – Стандартизированные значения функциональных составляющих экономической безопасности ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Финансовая	11,339	7,7175	7,009
коэффициент текущей ликвидности	22,333	11,693	9,663
коэффициент финансовой независимости	1,984	1,970	1,964
коэффициент обеспеченности СОС	9,700	9,490	9,400
вероятность получения займа или инвестиций при подаче заявки	1,000	1,000	1,000
Интеллектуально-кадровая	0,983	1,017	0,992
профессионально-квалификационный уровень кадров	0,860	0,890	0,840
доля персонала, не имеющая нарушений трудовой дисциплины	1,100	1,111	1,111
коэффициент постоянства кадров	0,988	1,050	1,025
Технико-технологическая	0,479	0,646	0,646
доля технологического процесса, охваченного инновациями	0,625	0,625	0,625
технический и технологический уровень операционного процесса	0,333	0,667	0,667
Информационная	0,808	0,833	0,667
вероятность сохранения коммерческой тайны	0,950	1,000	1,000
уровень надежности компьютерной техники	0,667	0,667	0,333
Правовая	1,200	1,040	0,890
доля работников юридической службы, %	1,400	1,120	0,860
качество юридических услуг	1,000	0,960	0,920
Управленческая	0,933	0,933	0,867
профессиональный уровень руководителей	1,000	1,000	1,000
репутация предприятия	1,000	1,000	1,000
разрыв в оплате труда аппарата управления и основной категории работников	0,800	0,800	0,600

Продолжение таблицы 10

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Сбытовая	0,944	0,817	0,817
уровень развития сбытовой деятельности	0,889	0,778	0,778
качество услуг	1,000	0,857	0,857

Таблица 11 – Интегральный показатель экономической безопасности ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»

Функциональная составляющая	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Финансовая	11,339	7,7175	7,009
Интеллектуально-кадровая	0,983	1,017	0,992
Технико-технологическая	0,479	0,646	0,646
Информационная	0,808	0,833	0,667
Правовая	1,200	1,040	0,890
Управленческая	0,933	0,933	0,867
Сбытовая	0,944	0,817	0,817
Интегральный показатель ЭБ	2,384	1,858	1,698

Рассчитанный интегральный показатель экономической безопасности ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» в 2022 году составил 2,384, но к 2024 году он сократился до 1,698, что обусловлено ухудшением финансовой, информационной, правовой, управленческой и сбытовой составляющих. При этом наибольшее снижение наблюдается по правовой составляющей, что обусловлено снижением доли работников юридической службы. Также достаточно высокое снижение происходит в части информационной составляющей.

Ввиду ухудшения финансовой составляющей будет проведена оценка платежеспособности (таблица 12) и финансовой устойчивости (таблица 13).

Таблица 12 – Анализ платежеспособности ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»

Показатели	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Изменения	
				в 2023 к 2022 гг.	в 2024 к 2023 гг.
Коэффициент абсолютной ликвидности	37,972	20,728	17,844	-17,244	-2,884

Продолжение таблицы 12

Показатели	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Изменения	
				в 2023 к 2022 гг.	в 2024 к 2023 гг.
Коэффициент промежуточного покрытия (быстрой ликвидности)	42,653	22,895	18,940	-19,758	-3,955
Коэффициент текущей ликвидности	44,666	23,385	19,326	-21,281	-4,059
Коэффициент общей ликвидности	33,154	19,781	16,784	-13,374	-2,997
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	0,269	0,274	0,282	0,005	0,008
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,970	0,949	0,940	-0,021	-0,008
Коэффициент утраты платежеспособности	-	9,032	9,156	-	0,123

Анализ платежеспособности ООО «МКК Семейные Деньги» показал, что несмотря на снижение показателей ликвидности, они достаточно сильно превышают установленные нормативные значения. При этом, наблюдается незначительное улучшение коэффициента маневренности функционирующего капитала и снижение риска утраты платежеспособности.

Коэффициент абсолютной ликвидности снизился с 37,972 в 2022 году до 17,844 в 2024 году. Его снижение на 17,244 в 2023 году и дальнейшее снижение на 2,884 в 2024 году говорит об уменьшении объема наиболее ликвидных активов по отношению к краткосрочным обязательствам.

Коэффициент промежуточного покрытия (быстрой ликвидности) снижается. Так, он сократился с 42,653 в 2022 году до 18,940 в 2024 году. Снижение на 19,758 пункта в 2023 году и на 3,955 пункта в 2024 году указывает на сокращение объема ликвидных активов, которые могут быть быстро конвертированы в денежные средства для погашения краткосрочных обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности, характеризующий общую способность компании погашать краткосрочные обязательства за счет всех текущих активов, снизился с 44,666 в 2022 году до 19,326 в 2024 году, что обусловлено уменьшением ликвидных активов и говорит о снижении общей обеспеченности краткосрочных обязательств.

Коэффициент общей ликвидности снизился с 33,154 в 2022 году до 16,784 в 2024 году, что свидетельствует об уменьшении доли активов, имеющих в наличии для покрытия краткосрочной задолженности.

Коэффициент маневренности функционирующего капитала незначительно увеличился, что указывает на небольшое повышение доли собственных средств в финансировании текущей деятельности.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами снизился с 0,970 в 2022 году до 0,940 в 2024 году, что говорит об ухудшении финансовой устойчивости компании.

Коэффициент утраты платежеспособности, оценивающий вероятность потери платежеспособности в ближайшем будущем, увеличился с 9,032 в 2023 году до 9,156 в 2024 году, что говорит о снижении риска потери платежеспособности.

Ввиду снижения коэффициента обеспеченности собственными, свидетельствующего об ухудшении финансовой устойчивости, в таблице 13 представлены коэффициенты финансовой устойчивости, рассчитанные для ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги».

Таблица 13 – Коэффициентный анализ финансовой устойчивости ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»

Показатели	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Изменения	
				в 2023 к 2022 гг.	в 2024 к 2023 гг.
Коэффициент финансовой независимости (автономии, концентрации собственного капитала)	0,992	0,985	0,982	-0,006	-0,003
Коэффициент финансовой зависимости (концентрация заемного капитала)	0,008	0,014	0,018	0,006	0,003
Коэффициент концентрации заемного капитала	0,008	0,014	0,018	0,006	0,003
Чистые активы	684383	694222	711167	9839	16945
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,008	0,015	0,018	0,006	0,003
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	0,970	0,949	0,940	-0,021	-0,008

Финансовое состояние ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» характеризуется высокой степенью финансовой устойчивости и независимости от заемных средств.

Так, коэффициент финансовой независимости остается высоким, хотя и наблюдается незначительное снижение с 0,992 в 2022 году до 0,982 в 2024 году. Достаточно высокое значение данного показателя свидетельствует о высокой степени финансовой устойчивости ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» и ее независимости от внешних источников финансирования.

Противоположный показатель – коэффициент финансовой зависимости, проявляет незначительный рост с 0,008 в 2022 году до 0,018 в 2024 году. Аналогичную динамику показывает и коэффициент концентрации заемного капитала. Хотя значения этих коэффициентов остаются крайне низкими, их увеличение свидетельствует о возрастающей потребности компании в привлечении внешних средств.

Объем чистых активов увеличивается с 684383 тыс. руб. в 2022 году до 711167 тыс. руб. в 2024 году, что говорит об увеличении собственного капитала компании и, как следствие, укреплении ее финансовой базы.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств, хотя и остается на низком уровне, также демонстрирует тенденцию к увеличению, что объясняется ростом коэффициентов финансовой зависимости и концентрации заемного капитала.

Проведенный анализ внешней среды, и оценка экономической безопасности позволяют выделить следующие риски, которые могут оказать существенное влияние на деятельность организации. Оценка этих рисков включает в себя определение их вероятности возникновения и потенциального воздействия на различные аспекты деятельности, такие как финансовое положение, операционная деятельность, репутация и устойчивость бизнеса в целом. (таблица 14).

Таблица 14 – Оценка вероятности и влияния рисков на деятельность ООО «Микрокредитная компания «Семейные деньги»

Риск	Вероятность (Высокая/Средняя/Низкая)	Влияние (Высокое/Среднее/Низкое)
Кредитный риск	Высокая	Высокое
Риск ликвидности	Низкая	Среднее
Операционный риск	Средняя	Среднее
Риск изменения ставок	Высокая	Высокое
Compliance Risk	Низкая	Высокое
Репутационный риск	Средняя	Среднее

Кредитный риск является основным для ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги», так как связан с невозвратом выданных займов.

Например, если общий объем выданных займов ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» за квартал составит 50 млн. руб., а уровень невозвратов (просрочка более 90 дней) достигнет 10 %, то убыток составит 5 млн. руб. При этом, нестабильная политическая ситуация ввиду увеличивает вероятность невозвратов на 1 %.

Изменение процентных ставок на рынке микрокредитования также достаточно сильно влияет на деятельность ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги». Например, при увеличении ключевой ставки ЦБ на 1 % приводит к увеличению стоимости привлеченных средств на 0,8 %, что снижает маржу компании по выданным займам на 0,5 %.

Далее для каждого риска необходимо оценить вероятность его наступления и потенциальный ущерб. Оценку будем проводить по шкале:

Вероятность: Низкая (1), Средняя (2), Высокая (3).

Ущерб: Незначительный (1), Умеренный (2), Значительный (3), Катастрофический (4).

Затем рассчитывается уровень риска (посредством перемножения вероятности и ущерба). Риски с высоким уровнем требуют немедленного реагирования.

Таблица 15 – Итоговая таблица анализа рисков

Риск	Вероятность (1-3)	Ущерб (1-4)	Уровень риска
Кредитный риск	3 (Высокая)	4 (Катастрофический)	12
Риск ликвидности	1 (Низкая)	2 (Умеренный)	2
Операционный риск	2 (Средняя)	2 (Умеренный)	4
Риск изменения ставок	3 (Высокая)	4 (Катастрофический)	12
Compliance Risk	1 (Низкая)	4 (Катастрофический)	4
Репутационный риск	2 (Средняя)	2 (Умеренный)	4

Наибольший уровень риска присвоен кредитному и риску изменения ставок. Кроме того, оценка экономической безопасности показала, что в ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» ухудшаются правовая и информационная составляющие. Ввиду этого необходимо разработать рекомендации по управлению рисками в целях обеспечения экономической безопасности.

3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ООО «МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ СЕМЕЙНЫЕ ДЕНЬГИ»

3.1 Разработка мероприятий по повышению экономической безопасности

Система обеспечения экономической безопасности предприятия обеспечивает защиту его деятельности от существующих либо прогнозируемых угроз. При этом возможно возникновение угроз экономической безопасности предприятия, которые не могли быть заранее и обоснованно спрогнозированы. Не поддающиеся обоснованному прогнозированию угрозы экономической безопасности предприятия представляют собой риски.

Как правило, причина негативных отклонений фактического развития предприятия от предусмотренных стратегическим планом является наступление одной из вышеперечисленных ситуаций.

Следовательно, риск представляет собой не что иное, как непредсказуемую и потенциально опасную угрозу, которая ставит под вопрос экономическую безопасность предприятия и его способность стабильно функционировать в долгосрочной перспективе.

Таким образом, задача системы обеспечения экономической безопасности предприятия состоит в анализе рисков экономической безопасности предприятия, а также в оценке степени их влияния на деятельность предприятия и недопущении перехода за допустимые пределы.

На сегодняшний день существует большое количество методов минимизации риска, представленные различными учеными.

К основным способам минимизации рисков относят: распределение риска по разным агентам, страхование риска, осуществление самострахования рисков, организация диверсификации производства, лимитирование, осуществление альтернативного планирования, создание гибкой структуры производства, создание резервных фондов, мониторинг информации, обуче-

ние и тренировка персонала, применение гибких технологий, уклонение от риска.

Проведенный анализ факторов внешней среды, оценки экономической безопасности и рисков позволил выявить как положительные стороны, так и отрицательные.

В первую очередь, негативно сказалось на уровне экономической безопасности ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» ухудшение правовой безопасности.

Снижение данной функциональной составляющей обусловлено сокращением штата юридического отдела, что привело к снижению качества юридических услуг.

Снижение доли работников юридического отдела с 7 % до 4,3 % произошло ввиду низкого уровня оплаты труда. Данное обстоятельство негативно сказалось на деятельности компании, так как были потеряны опытные специалисты.

Также негативным моментом явилось сокращение информационной безопасности, что произошло ввиду снижения уровня надежности компьютерной техники из-за ее морального и физического устаревания.

Кроме того, при оценке рисков, было выявлено, что наиболее существенное влияние на деятельность ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» оказывает кредитный риск, так как в настоящее время участились случаи невозможности исполнить обязательства заемщиками по договору.

Причиной этому явилось изменение макроэкономической ситуации (ускоренный рост цен из-за высокой инфляции над ростом уровня доходов населения), что в свою очередь привело к снижению платежеспособности клиентов.

Исходя из выявленных недостатков намечен план мероприятий (таблица 16).

Таблица 16 – План мероприятий для снижения рисков в целях обеспечения экономической безопасности ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»

Риски	Мероприятие	Содержание мероприятия	Срок реализации мероприятий	Ответственный исполнитель
Сокращение штата юридического отдела, что привело к снижению качества юридических услуг	Привлечение внешних юридических консультантов	Заключить договор с внешней юридической фирмой или юристом для оказания консультационных услуг по сложным вопросам и для временной подмены штатных сотрудников в случае необходимости.	1 месяц	Руководитель юридического отдела
Снижение уровня надежности компьютерной техники из-за ее морального и физического устаревания	Модернизация IT-инфраструктуры	Закупка и установка новых компьютеров, серверов, сетевого оборудования.	1 месяц	Привлеченный IT-специалист
Высокий кредитный риск	1. Ужесточение требований к заемщикам 2. Управление просроченной задолженностью	1. Снижение максимальной суммы кредита для новых клиентов и клиентов с низким кредитным рейтингом. 2. Страхование кредитного риска	Постоянно	Заместитель генерального директора

В рамках первого мероприятия предлагается привлечение внешних юридических консультантов. Это позволит компании оперативно получать квалифицированную помощь по сложным правовым вопросам и обеспечит непрерывность юридического сопровождения бизнеса. В данном случае необходимо заключить договор с внешней юридической фирмой или юристом, специализирующимся на микрофинансовой деятельности, для оказания консультационных услуг и временной подмены штатных сотрудников в слу-

чае необходимости. Так, в г. Благовещенске действует компания «Арпеник и партнеры», которая специализируется на консультациях и предоставлении помощи юридическим лицам.

Юридическая компания «Арпеник и партнеры» зарекомендовала себя как фирму с большим штатом грамотных специалистов, широким опытом и надежностью, так как фирма работает с 2010 года.

Стоимость месячного сопровождения юридического лица составляет 50 тыс. руб. При этом, компания «Арпеник и партнеры» не только осуществляют консультативную помощь, но и представляют в судах, организуют претензионную работу и так далее. Ввиду этого можно отдельно оплачивать часы консультации и дополнительные услуги без фиксированного сопровождения.

Снижение уровня надежности компьютерной техники из-за ее морального и физического устаревания влечет за собой риски сбоев в работе, потерю данных и снижение производительности. Для устранения данной угрозы необходима модернизация IT-инфраструктуры ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги», а именно, закупку и установку новых компьютеров, серверов, сетевого оборудования, а также обновление программного обеспечения. В результате его реализации повысится стабильность работы информационных систем, а уровень защиты данных станет более высоким.

Ввиду того что микрофинансовая организация обычно формирует большой портфель мелких кредитов, это выводит проблему минимизации кредитного риска на первое место. При этом кредитный риск МФО имеет свои особенности, так как обычно у большинства ее заемщиков низкий уровень финансовой грамотности. Как правило, они получают кредит беззалоговый. В случае дефолта организация не имеет в распоряжении активов для возмещения даже части убытков.

В случае падения качества кредитного портфеля МФО подвергаются не только риску невыполнения обязательств перед поставщиками ресурсов, но и риску потери репутации, поскольку это приводит к утрате доверия. В то же

время МФО, как показывает практика, вынуждены быть более гибкими и менее консервативными (требовательными), чем при традиционном банковском кредитовании. Что приводит к повышению риска, требует внедрения адекватных систем управления рисками, сдерживая чрезмерный кредитный риск.

Аналогично подходам, используемым в кредитных организациях, кредитный риск подразделяется на две категории: риск отдельной кредитной транзакции и портфельный риск. Первая разновидность риска относится к отдельному заемщику и связана с добровольным отказом клиента от погашения долга, крахом бизнеса и пр. Второй вид относится к факторам, которые обуславливают убытки по однородному портфелю кредитов вследствие каких-либо внешних причин.

Каждая выдача микрозайма для МФО – риск, поскольку никто не даст кредитору гарантии, что заемщик добросовестно исполнит обязательства и вовремя погасит долг. Риски компенсируются высокими процентными ставками по заимствованиям. Кроме того, долги могут быть возвращены в результате досудебных и судебных разбирательств. Но для некоторых МФО этого недостаточно, и они прибегают к такому инструменту, как страхование микрозаймов от рисков невозврата.

Реализована эта схема, может быть, двумя путями, в зависимости от того, кто выступает в роли страхователя – МФО или заемщик. В первом случае кредитор вступает в отношения со страховой компанией и страхует риск невозврата займов, уплачивая страховые взносы в соответствии с условиями договора страхования. Страховой случай при такой схеме – возникновение убытков у МФО из-за неисполнения заемщиком своих обязанностей по погашению задолженности. В этом варианте заемщику не нужно ничего оформлять, кроме самого микрозайма.

МФО может предложить оформить страховку и на самого заемщика. Страховать будут не собственно риски невозврата, а риски наступления других событий, в результате которых заемщик теряет возможность выплачивать долг. К ним относятся ситуации, когда у человека исчезает источник

дохода (по причине смерти, инвалидности и пр.), и, как следствие, он не может погасить долг.

Поэтому для минимизации высокого кредитного риска необходимо реализовать несколько мер, включающие ужесточение требований к заемщикам и эффективное управление просроченной задолженностью. Ужесточение требований предполагает снижение максимальной суммы кредита для новых клиентов и клиентов с низким кредитным рейтингом, что позволит снизить вероятность невозврата кредитных средств.

В настоящее время максимальная сумма займа в ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» составляет 30000 руб. Предлагается снизить сумму займа до 15000 руб. для новых клиентов и клиентов с низким кредитным рейтингом.

Дополнительной мерой защиты должно стать страхование кредитного риска, которое позволит компенсировать убытки в случае невозврата долга заемщиком.

Для этого необходимо наладить партнерское сотрудничество со страховой компанией «Абсолют Страхование» на следующих условиях:

- срок страхования – до 3 мес.;
- страховая сумма – до 30 тыс. руб.;
- покрываемые риски – инвалидность I или II группы, смерть;
- страховая премия вычитается из суммы микрозайма;
- размер страховой премии – 2 %.

3.2 Прогноз ресурсов на реализацию мероприятий

В рамках первого мероприятия предполагается, что месячный объем консультаций составит 20 часов в месяц, а подмена сотрудников – 5 дней в месяц. Час консультаций в компания «Арпеник и партнеры» стоит 1500 руб., а ставка оклада за день – 4000 руб.

В таблице 17 представлен более подробный расчет затрат на данное мероприятие.

Таблица 17 – Затраты на привлечение внешних юридических консультантов

Показатель	Значение
Предполагаемый месячный объем консультаций, час	20
Почасовая ставка, руб.	1500
Итого затраты на консультации	30000
Среднее количество дней подмены отсутствующих юристов в месяц, дни	5
Оплата по ставке, руб.	4000
Итого затраты на подмену отсутствующих юристов	20000
Итого затрат на мероприятие	50000

Затраты на реализацию мероприятия по заключению договора с юридической фирмой «Арпеник и партнеры» на юридические консультации составят около 50 тыс. руб. в месяц, что составит 600 тыс. руб. в год. Кроме того, необходимо учесть затраты на временную подмену отсутствующих юристов.

В рамках мероприятия по модернизации IT-инфраструктуры необходимо осуществить закупку и установку новых компьютеров, серверов, сетевого оборудования. Ввиду того, что в штате ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» отсутствуют IT-специалисты, реализация данного мероприятия будет осуществлено с привлечением стороннего специалиста. Перечень оборудования и их стоимость приведены в таблице 18.

Таблица 18 – Перечень оборудования в рамках мероприятия по модернизации IT-инфраструктуры ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»

Показатель	Сумма, руб.
Системный блок	65000
Монитор	23000
Клавиатура	1500
Компьютерная мышь	1500
Итого 1 компьютер	91000
Количество, ед.	5
Итого затраты на компьютеры	455000
Сервер	98000
Сетевое оборудование	30000

Продолжение таблицы 18

Показатель	Сумма, руб.
Лицензионное ПО (операционные системы, антивирусы и т.д.)	70000
Затраты на установку	100000
Итого затрат на мероприятие, тыс. руб.	753

Замене подлежит 5 единиц техники, а совокупные затраты составят 753 тыс. руб.

В рамках третьего мероприятия в основу расчета положен средний размер финансовых вложений. Предположим, что 1/3 от данного размера займов была выдана новым клиентам и клиентам с низким кредитным рейтингом.

Соответственно, размер страховой премии как минимум должен составить 3309000 руб. ($496360 / 3 \times 2 / 100$).

В таблице 19 представлен прогноз ресурсов на реализацию мероприятий.

Таблица 19 – Прогноз ресурсов на реализацию мероприятий

Мероприятия	Состав затрат	Сумма, руб.	Источник ресурса
Привлечение внешних юридических консультантов			
Заключение договора с юридической фирмой «Арпеник и партнеры» на консультации и временную подмену штатных сотрудников.	Юридические консультации	30000	Собственные средства
	Оплата работы юристов по временной подмене	20000	Собственные средства
Итого в месяц		50000	
Итого в год		600000	

Продолжение таблицы 19

Мероприятия	Состав затрат	Сумма, руб.	Источник ресурса
Модернизация IT-инфраструктуры			
Закупка и установка новых компьютеров, серверов, сетевого оборудования	Закупка компьютеров	455000	Собственные средства / Заемные средства
	Закупка сервера	98000	Собственные средства / Заемные средства
	Закупка сетевого оборудования	30000	Собственные средства
	Установка и настройка оборудования	100000	Собственные средства
	Лицензионное ПО (операционные системы, антивирусы и т.д.)	30000	Собственные средства
Итого		753000	
Управление просроченной задолженностью			
Страхование кредитного риска	Страховая премия	2 % от суммы кредита	Кредитные средства, так как страхование будет включено в условия кредита
		3309000	
Итого затрат		4662000	

Для реализации мероприятия будет затрачено 753 тыс. руб. одновременно и 50000 руб. ежемесячно, так как затраты на юридическое сопровождение будут периодическими, а размер страховой премии будет варьироваться в зависимости от выданных займов.

3.3 Оценка эффективности от внедрения предлагаемых мероприятий

Предлагаемые в рамках работы мероприятия направлены на оптимизацию юридического сопровождения, повышение эффективности IT-инфраструктуры и снижение рисков, связанных с просроченной задолженностью.

Ранее ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» из-за ошибок юристов несла убытки в размере 800000 руб. в год (проигранные суды,

штрафы и т.д.). Привлечение квалифицированных консультантов позволит снизить эти убытки, например, на 70 %. Ввиду этого сократятся прочие расходы.

Кроме того, привлечение внешних юридических консультантов позволит не только оперативно решать возникающие правовые вопросы, но и обеспечит непрерывность работы юридического отдела в периоды отпусков, болезней или командировок штатных сотрудников. Это особенно важно для ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги», так как она сталкивается с большим объемом судебных разбирательств. Кроме того, экспертное мнение сторонних юристов может выявить слабые места в текущей юридической практике компании и предложить более эффективные решения.

Устаревшее оборудование и программное обеспечение замедляют рабочие процессы и повышают риск сбоев и потери данных. Ввиду этого новые компьютеры, серверы и сетевое оборудование позволят сотрудникам работать быстрее и эффективнее, а лицензионное программное обеспечение обеспечит безопасность и защиту информации.

Управление просроченной задолженностью, в частности, страхование кредитного риска, позволит минимизировать финансовые потери, связанные с неплатежами клиентов. В конечном итоге, страхование кредитного риска позволит компании более уверенно расширять свою деятельность и привлекать новых клиентов.

Так, ужесточение требований приведет к снижению уровня невозвратов на 2 % (с 10 % до 8 %). За 2024 год общий объем выданных займов составил 419 млн. руб., то соответственно снижение невозвратов составит: $419 \text{ млн. руб.} \times 2 / 100 = 8,38 \text{ млн. руб.}$

Кроме того, страховка покроет, 80 % от суммы невозвращенных кредитов. Без страховки невозвраты за 2024 год составили 7500 тыс. руб. Страховка позволит возместить: $7500 \text{ тыс. руб.} \times 80 / 100 = 6000 \text{ тыс. руб.}$

Чистый экономический эффект: $6000 \text{ тыс. руб.} - 4622 \text{ тыс. руб.} = 1378 \text{ тыс. руб.}$

Рассмотрим экономический эффект от реализации всех мероприятий (таблица 20).

Таблица 20 – Экономический эффект от реализации всех мероприятий

в тыс. руб.

Показатель	2024 г.	Прогноз 2025 г.	Абсолютное изменение
Выручка	37531	37531	0
Валовая прибыль (убыток)	37531	37531	0
Коммерческие расходы	14713	14713	0
Управленческие расходы	23218	24571	1353
Прибыль (убыток) от продаж	-400	-1753	-1353
Проценты к получению	40151	46151	6000
Прочие доходы	307045	307045	0
Прочие расходы	27481	31343	3862
Прибыль (убыток) до налогообложения	319315	320100	785
Текущий налог на прибыль	5273	5273	0
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	313583	314827	1244

Таким образом, совокупный экономический эффект от реализации всех мероприятий составит 1244 тыс. руб.

Далее представлено изменение показателей экономической безопасности (таблица 21).

Таблица 21 – Оценка изменения показателей экономической безопасности ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги»

Показатель	2024 г.	Прогноз	Пороговое значение
Финансовая			
коэффициент текущей ликвидности	19,326	19,326	2
коэффициент финансовой независимости	0,982	0,982	0,5
коэффициент обеспеченности СОС	0,940	0,940	0,1
вероятность получения займа или инвестиций при подаче заявки	100	100	100
Интеллектуально-кадровая			
профессионально-квалификационный уровень кадров	84	84	100
доля персонала, не имеющая нарушений трудовой дисциплины	1	1	0,9
коэффициент постоянства кадров	0,82	0,82	0,8

Продолжение таблицы 21

Показатель	2024 г.	Прогноз	Пороговое значение
Технико-технологическая			
доля технологического процесса, охваченного инновациями	0,5	0,5	0,8
технический и технологический уровень операционного процесса	2	2	3
Информационная			
вероятность сохранения коммерческой тайны	100	100	100
уровень надежности компьютерной техники	1	3	3
Правовая			
доля работников юридической службы, %	4,3	5	5
качество юридических услуг	92	100	100
Управленческая			
профессиональный уровень руководителей	3	3	3
репутация предприятия	3	3	3
разрыв в оплате труда аппарата управления и основной категории работников	0,3	0,3	0,5
Сбытовая			
уровень развития сбытовой деятельности	0,7	0,7	0,9
качество услуг	0,6	0,6	0,7

Расчет показал, что в информационной составляющей вероятность сохранения коммерческой тайны так и останется на высоком уровне, а уровень надежности компьютерной техники вырастет в 2024 году с 1 до 3 ввиду ее обновления. В правовой составляющей произойдет рост доли работников юридической службы и качества юридических услуг.

В таблице 22 представлены стандартизированные значения с учетом изменений, а в таблице 23 рассчитанный интегральный показатель.

Таблица 22 – Стандартизированные значения функциональных составляющих экономической безопасности ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» с учетом изменений

Показатель	2024 г.	Прогноз
Финансовая	7,009	7,009
коэффициент текущей ликвидности	9,663	9,663
коэффициент финансовой независимости	1,964	1,964
коэффициент обеспеченности СОС	9,400	9,400
вероятность получения займа или инвестиций при подаче заявки	1,000	1,000

Продолжение таблицы 22

Показатель	2024 г.	Прогноз
Интеллектуально-кадровая	0,992	0,992
профессионально-квалификационный уровень кадров	0,840	0,840
доля персонала, не имеющая нарушений трудовой дисциплины	1,111	1,111
коэффициент постоянства кадров	1,025	1,025
Технико-технологическая	0,646	0,646
доля технологического процесса, охваченного инновациями	0,625	0,625
технический и технологический уровень операционного процесса	0,667	0,667
Информационная	0,667	1,000
вероятность сохранения коммерческой тайны	1,000	1,000
уровень надежности компьютерной техники	0,333	1,000
Правовая	0,890	1,000
доля работников юридической службы, %	0,860	1,000
качество юридических услуг	0,920	1,000
Управленческая	0,867	0,867
профессиональный уровень руководителей	1,000	1,000
репутация предприятия	1,000	1,000
разрыв в оплате труда аппарата управления и основной категории работников	0,600	0,600
Сбытовая	0,817	0,817
уровень развития сбытовой деятельности	0,778	0,778
качество услуг	0,857	0,857

Таблица 23 – Интегральный показатель экономической безопасности ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» с учетом изменений

Функциональная составляющая	2024 г.	Прогноз	Абсолютное изменение
Финансовая	7,009	7,009	0
Интеллектуально-кадровая	0,992	0,992	0
Технико-технологическая	0,646	0,646	0
Информационная	0,667	1,000	0,333
Правовая	0,890	1,000	0,11
Управленческая	0,867	0,867	0
Сбытовая	0,817	0,817	0
Интегральный показатель ЭБ	1,698	1,762	0,064

В результате предложенных мероприятий, ООО «Микрокредитная Компания Семейные Деньги» получится повысить уровень экономической безопасности с 1,698 до 1,762, что является положительным, так как подтверждает эффективность предложенных мероприятий.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Для микрокредитных компаний характерны различные риски, связанные с деятельностью по оказанию финансовых услуг. Эти риски могут привести к непредвиденным потерям, влияющим на достижение целей организации. Основные виды рисков согласно «Базовому стандарту по управлению рисками микрофинансовых организаций», утвержденному Банком России (Протокол от 27.07.2017 №КФНП-26), выделяют следующие виды рисков для МКК:

- Кредитный.
- Рыночный.
- Процентный.
- Риск ликвидности.
- Операционный.
- Правовой.
- Регуляторный.
- Риск потери деловой репутации (репутационный).
- Стратегический.

Проанализированы все основные показатели ООО МКК «Семейные Деньги», от которых пришли к выводу, что компания занимает лидирующее место в рейтинге МКК Амурской области по рыночной доле рынка (2023 г. - 0,39 %, 2024 г. - 0,38 %) и достаточно высокое устойчивое финансовое положение, соответственно компания обеспечена экономической безопасностью, а также компания остается очень привлекательной для физических лиц;

ОО МКК «Семейные Деньги» в целом осуществляет стабильную деятельность. Рассмотренная выше информация в целом демонстрирует положительную динамику всех основных показателей.

Выручка от реализации компании по сравнению с базовым периодом увеличилась с 32363 тыс. руб. в 2023 г. до 37531,0 тыс. руб. в 2024 г. За ана-

лизируемый период изменение объема продаж составило 5168 тыс. руб. Тем прироста составил 16,0%

Чистая прибыль за анализируемый период выросла на 17603 тыс. руб., и в 2024 г. установилась на уровне 313583 тыс. руб. (темп прироста составил 5,95 %)

Дебиторами в 2024 году по сравнению с 2023 годом улучшилось с 0,65 до 0,95 оборотов оборачиваемость дебиторской задолженности. Средний период погашения дебиторской задолженности сократился на 177 дня. Что оценивается положительно, поскольку свидетельствует об уменьшении времени платежа и финансового цикла.

Проведенный анализ экономической безопасности ООО МКК «Семейные Деньги» показал, что на протяжении всего рассматриваемого периода, компания обладает стабильным уровнем экономической безопасности, что характеризуется высокими значениями показателей, что отражает использованием в полной мере финансовых и кадровых возможностей компании.

Оценка внешней среды, говорит о том, что из всего списка кредитных компании наиболее значимыми являются конкуренты, чья позиция очень быстро улучшается. Лидирующую позицию занимают ООО МКК «Семейные Деньги». Компании с сильной конкурентной позицией ООО МКК «Веб-займ» но с улучшающейся конкурентной позицией. Остальные компании не являются конкурентами.

Причина возникновения репутационных рисков является рост кибермошенничества, требующая от клиентов осведомленности в сфере безопасности персональных данных и безопасности средств на счетах.

Предлагаю создать комитет по управлению рисками. В состав комитета будут входить сотрудники по выполнению своих дополнительных обязанностей. Основная задача комитета разработка и реализация мероприятий, направленных на предотвращение или минимизацию соответствующих потерь.

Управление рисками проводится путем выполнения основных действий:

- Идентификация риска;
- Оценка риска;
- Управление рисками и контроль за обеспечения управления рисками;
- Мониторинг, анализ и контроль за риском.

Метод: Получение данных, путем изучения и анализа нормативно-правовых актов финансовой отрасли, фиксация и учет обязательных к применению нормативов и показателей микрофинансовой деятельности.

Обоснование метода: Императивный характер законодательного регулирования деятельности сферы микрофинансирования. Обязательные требования, нормативы и показатели, являются непосредственными индикаторами наличия/отсутствия риска.

Мероприятий компания в начале года понесет убытки, но к концу года затраты уже окупиться. Коммерческие расходы затраты снизятся 251 тыс. руб. Прибыль от продаж по отношению к 2024 г в плановом году составит 19144 тыс. рублей. Чистая прибыль составит 321917 тыс. рублей, это на 83336 тыс. рублей больше.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Алиев, О.И. Управление рисками. Экономические риски: учебник для среднего профессионального образования / О.И. Алиев, А.М. Кипкеева. – Москва: Издательство Юрайт, 2025. – 137 с.
- 2 Асаул, А. Н. Теория и практика принятия решений по выходу организаций из кризиса / А.Н. Асаул, И.П. Князь, Ю.В. Коротаева. - М.: АНО «ИПЭВ», 2022. - 224 с.
- 3 Атаев, Арслан. Антикризисное регулирование внешней задолженности / Арслан Атаев. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2021. – 188 с.
- 4 Брайан, Трейси. Критический момент. 21 способ победить кризис / Трейси Брайан. - М.: Альпина Паблишер, 2020. - 131 с.
- 5 Городецкая, О.С. Анализ рисков и экономика страхования организаций / О.С. Городецкая. - М.: Нобель Пресс, 2020. - 607 с.
- 6 Глущенко, В. В. Риски инновационной и инвестиционной деятельности в условиях глобализации / В.В. Глущенко. - М.: ТОО НПЦ «Крылья», 2022. - 232 с.
- 7 Гриффин, Э. Управление репутационными рисками. Стратегический подход / Э. Гриффин. - М.: Альпина Бизнес Букс (Юнайтед Пресс), 2021. - 288 с.
- 8 Даник, Даниил. Организация экономической безопасности коммерческого банка / Даниил Даник. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2020. - 856 с.
- 9 Девянин, П.Н. Анализ безопасности управления доступом и информационными потоками в компьютерных системах / П.Н. Девянин. - М.: Радио и связь, 2022. - 176 с.
- 10 Дейтел, Х.М. Операционные системы. Часть 2. Распределенные системы, сети, безопасность / Х.М. Дейтел, Д.Р. Чофнес, П.Дж. Дейтел. - М.: Бином, 2022. - 704 с.

11 Зегжда, Д.П. Основы безопасности информационных систем / Д.П. Зегжда, А.М. Ивашко. - М.: Горячая линия - Телеком, 2020. - 452 с.

12 Карзаева, Н. Н. Основы экономической безопасности. Учебник / Н.Н. Карзаева. - М.: ИНФРА-М, 2022. - 276 с.

13 Киндеева, В. Н. Динамическая оценка конкурентоспособности в условиях деловой среды организации / В.Н. Киндеева. - М.: Синергия, 2020. - 563 с.

14 Кован, С. Е. Теория антикризисного управления социально-экономическими системами. Ресурсный подход / С.Е. Кован. - М.: ИНФРА-М, 2021. - 160 с.

15 Колесникова, Т. А. Антикризисное управление обществом риска. Синергетическая концепция / Т.А. Колесникова. - М.: Либроком, 2021. - 176 с.

16 Крутик, А. Б. Антикризисный менеджмент. Превентивные методы управления: моногр. / А.Б. Крутик, А.И. Муравьев. - М.: Питер, 2022. - 432 с.

17 Кузнецова, Е. И. Конкурентные рыночные отношения и экономическая безопасность государства / Е.И. Кузнецова. - М.: Синергия, 2020. - 125 с.

18 Ларионова, И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке / Ирина Ларионова. - М.: КноРус, 2021. - 160 с.

19 Маренков, Н.Л. Антикризисное управление. Контроль и риски коммерческих банков и фирм в России / Н.Л. Маренков. - М.: Едиториал УРСС, 2020. - 360 с.

20 Маховикова, Г. А. Анализ и оценка рисков в бизнесе. Учебник / Г.А. Маховикова, Т.Г. Касьяненко. - М.: Юрайт, 2020. - 464 с.

21 Мельник, М.В. Анализ и контроль в коммерческой организации / М.В. Мельник, В.В. Бердников. - М.: Эксмо, 2020. - 560 с.

22 Минаев, Г.А. Безопасность организации. / Г.А. Минаев. - М.: Логос, Университетская книга, 2008. - 368 с.

23 Михалёнок Н.О. Важные аспекты оценки уровня экономической безопасности предприятий в перспективе их развития / Н.О. Михалёнок. - М.: Эксмо, 2021. - 565 с.

24 Моборн, Рене Стратегия голубого океана. Как найти или создать рынок, свободный от других игроков / Рене Моборн. - Москва: Высшая школа, 2022. - 111 с.

25 Моденов А.К. Экономическая безопасность предприятия: монография / А.К. Моденов, Е.И. Белякова, М.П. Власов, Т.А. Леявина; СПбГА-СУ. – СПб., 2020. – 550 с.

26 Овчинников А.П. Экономическая безопасность: сущность и условия формирования / А.П. Овчинников // Азимут Научных Исследований: экономика и управление. – 2021. – №3 (24). –С. 221–224.

27 Пантелеева А.И. Использование машинного обучения для прогнозирования финансовых кризисов и оценки системных рисков // Вестник науки. 2025 №1(82).

28 Попов, М.В. Экономическая безопасность: Учебное пособие / М.В. Попов, М.А. Каткова, Н.В. Манохина, Л. И. Мамаева. - М.: Инфра-М, 2021. - 576 с.

29 Порфирьев, Б. Н. Организация управления в чрезвычайных ситуациях / Б.Н. Порфирьев. - М.: Знание, 2020. - 630 с.

30 Раскатова, М.И. Теоретические основы управления рисками: учебное пособие / М.И. Раскатова. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2021. – 46 с.

31 Родионова, Л.Н. Экономическая безопасность: концепция, стандарты / Л.Н. Родионова. - М.: Русайнс, 2020. - 32 с.

32 Рощина, Янина Управление кредитным риском при ипотечном кредитовании: моногр. / Янина Рощина. - М.: LAP LambertAcademic Publishing, 2023. - 176 с.

33 Сабитова Н.И. Понятие аудита экономической безопасности и подходы к оценке уровня экономической безопасности / Н.И. Сабитова // Современные тенденции в государственном управлении. – 2021. – С. 143–147.

34 Самоукина, Наталья Антикризисное управление компанией / Наталья Самоукина. - М.: Питер, 2021. - 192 с.

35 Сорос, Джордж Первая волна мирового финансового кризиса. Промежуточные итоги. Новая парадигма финансовых рынков / Джордж Сорос. - М.: Манн, Иванов и Фербер, 2020. - 272 с.

36 Степанов, Е.А. Информационная безопасность и защита информации. Учебное пособие / Е.А. Степанов, И.К. Корнеев. - М.: ИНФРА-М, 2022. - 304 с.

37 Суббота Н.В. Мировой опыт обеспечения социально-экономической безопасности предприятий / Н.В. Суббота // Балканское научное обозрение. – 2022. – Т. 3. – № 3 (5). – С. 99–101.

38 Сухарев, Е.М. Обеспечение информационной безопасности в экономической и телекоммуникационной сферах / Е.М. Сухарев. - М.: Радиотехника, 2022. - 421 с.

39 Толпегина О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности/ Н.О. Михалёнок. - М.: Юрайт. 2024. 630 с.

40 Уктамов Х.Ф. Механизмы экономической безопасности предприятий / Х.Ф. Уктамов // Colloquium-journal. – 2020. – № 24 (76). – С. 63.

41 Уплотина С.А. Способы снижения риска возникновения несостоятельности (банкротства) / С.А. Уплотина // Право и социальное неравенство. – 2021. – №5. – С. 101–106.

42 Харченко, С. Г.; Современные Подходы К Методологии Оценки Риска / С. Г. Харченко. - Москва: СИНТЕГ, 2020. - 222 с.

43 Хижняков, И. И. Проблемы обеспечения экономической безопасности предприятий / И. И. Хижняков, А. М. Лаптева. - М.: Синергия, 2022. - 655 с.

44 Цымбал, Е. А. Анализ факторов, влияющих на конкурентоспособность организаций / Е.А. Цымбал. - М.: Синергия, 2020. - 962 с.

45 Черешкин, Д.С. Проблемы управления рисками и безопасностью. Том 31 / Д.С. Черешкин. - Москва: СИНТЕГ, 2022. - 686 с.

46 Шакирьянова А.И. К вопросу о реализации системы экономической безопасности организации / А.И. Шакирьянова // Вестник РУК. – 2021. – № 1 (43). – С. 114–115. 37.

47 Шахов, В.В. Введение в страхование: экономический аспект / В.В. Шахов. - М.: Финансы и статистика, 2020. - 192 с.

48 Щербакова О.Р. Экономическая безопасность наукоемких предприятий / О.Р. Щербакова // Символ науки. – 2020. – № 10. – С. 55–59.

49 Шлыков, В. В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия / В.В. Шлыков. - М.: Алетейя, Санкт-Петербургский университет МВД России, Рязанский институт права и экономики МВД России, 2022. - 144 с.

50 Ярочкин, В. Безопасность информационных систем / В. Ярочкин. - М.: Осъ-89, 2020. - 320 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Анализ динамики и структуры активов в ООО МКК «Семейные Деньги» за 2022 -2024 гг.

в тысячах рублей

Показатель	Год			Удельный вес, %			Абсолютное отклонение, тыс. руб. 2024 г. к 2023 г.	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2022 г.	2023 г.
Основные средства	152906	150136	147842	8,50	8,26	8,03	-5064	-2294
Финансовые вложения	1137519	1137757	1137757	63,26	62,57	61,79	238	0
Отложенные налоговые активы	9581	9412	9298	0,53	0,52	0,50	-283	-114
Прочие внеоборотные активы	3401	3401	3401	0,19	0,19	0,18	0	0
Итого внеоборотные активы	1300706	1300706	1298298	72,34	71,53	70,51	-2408	-2408
Запасы	22158	10633	10639	1,23	0,58	0,58	-11519	6
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	146	231	224	0,01	0,01	0,01	78	-7
Дебиторская задолженность	51847	47978	30776	2,88	2,64	1,67	-21071	-17202
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	419131	457755	496360	23,31	25,17	26,96	77229	38605
Денежные средства и денежные эквиваленты	1444	1200	5028	0,08	0,07	0,27	3584	3828
Итого оборотные активы	494726	517797	543027	27,51	28,47	29,49	48301	25230
Итого	1798133	1818503	1841325	100	100	100	43192	22822

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица 3 – Анализ динамики и структуры пассива в ООО МКК «Семейные Деньги» за 2022 -2024 гг.

в тысячах рублей

Показатель	Год			Удельный вес, %			Абсолютное отклонение, тыс. руб. 2024 г. к	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2022 г.	2023 г.
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	3574	3574	3574	0,20	0,20	0,19	0	0
Переоценка внеоборотных активов	14822	13798	13798	0,82	0,76	0,75	-1024	0
Добавочный капитал	1083113	1083113	1083113	60,24	59,56	58,82	0	0
Резервный капитал	893	893	893	0,05	0,05	0,05	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	680809	690648	707593	37,86	37,98	38,43	26784	16945
Итого капитал и резерв	1783211	1792026	1808971	99,17	98,54	98,24	25760	16945
Отложенные налоговые обязательства	3846	4035	4256	0,21	0,22	0,23	410	221
Итого долгосрочные обязательства	3846	4035	4256	0,21	0,22	0,23	410	221
Кредиторская задолженность	7531	18522	23626	0,42	1,02	1,28	16095	5104
Оценочные обязательства	3545	3620	4472	0,20	0,20	0,24	927	852
Итого краткосрочные обязательства	11076	22442	28098	0,62	1,23	1,53	17022	5656
Итого	1798133	1818503	1841325	100	100	100	43192	22822

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Отчет о финансовых результатах

Доходы и расходы по обычным видам деятельности	Код строки	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	31.12.2024 г.
Выручка	2110	34 710	32 363	37 531
Валовая прибыль (убыток)	2100	34 710	32 363	37 531
Коммерческие расходы	2210	-3 051	-3 051	-3 051
Управленческие расходы	2220	-20 924	-21 559	-23 218
Прибыль (убыток) от продаж	2200	-10 665	-16 843	-400
Прочие доходы и расходы				
Доходы от участия в других организациях	2310	0,0	0,0	0,0
Проценты к получению	2320	53 008	48 421	40 151
Проценты к уплате	2330	0,0	0,0	0,0
Прочие доходы	2340	220 450	304 928	307 045
Прочие расходы	2350	-45 214	-34 319	-27 481
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	217 579	302 187	319 315
Текущий налог на прибыль	2410	-7 582	-5 645	-5 273
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-6 270	-5 323	-6 254
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-279	-300	-222
Изменение отложенных налоговых активов	2450	-326	-169	-114
Прочее	2460	-2	-93	-123
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	2400	209 390	295 980	313 583