

11.4. РАЗВИТИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Скворцова К.В., магистрант,
кафедра Учёта, анализа и аудита

*Уральский федеральный университет
им. первого Президента России Б.Н. Ельцина,
г. Екатеринбург*

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

В статье рассмотрено представление о системе экономической безопасности предприятия, сформулированное ведущими учеными-экономистами, на основании которого авторами были развиты критериальные аспекты, определяющие направления развития методики оценки уровня экономической безопасности предприятия. В частности, раскрыто понятие угрозы экономической безопасности и представлена их классификация. Предложена методика комплексной оценки экономической безопасности, учитывающая особенности осуществления внутренних процессов предприятия, а также внешней среды и отраслевых особенностей, направленная на определение наличия необходимой величины ресурсов для эффективной деятельности предприятия и предотвращения негативного воздействия угроз. Для анализа внутренней среды разработана система оценки показателей, характеризующих финансовый, кадровый, технологический, информационный, ресурсно-производственный, управленческий и сбытовой аспекты деятельности. Для анализа внешней среды предложена система показателей, раскрывающая следующие категории: политическую, экономическую, социальную, технологическую, институциональную и природную. Для анализа отраслевой среды предприятия разработана система показателей, характеризующую сферу производства и территориальную особенность. Раскрыто значение применения экспертных оценок, используемых при анализе воздействия внешней среды и отраслевой среды. Определены значения и представлен порядок расчета уровня экономической безопасности, а также уточняющих коэффициентов для комплексной оценки экономической безопасности. Сформулированы направления обеспечения экономической безопасности, учитывающие наиболее важные аспекты предприятия.

Основные результаты, полученные в ходе подготовки публикации, могут быть использованы административными структурами коммерческих организаций с целью обоснования управленческих решений, направленных на минимизацию негативного влияния рисков ситуаций и угроз при осуществлении субъектом своей экономической деятельности.

Развитие любого хозяйствующего субъекта в современных условиях невозможно без оперативного реагирования на любые изменения внутренней и внешней среды. Для того чтобы поддерживать конкурентоспособность и эффективность своей деятельности, предприятию необходимо обеспечить систему экономической безопасности, которая не только оградит от внешних угроз, но и выявит риски их возможного появления внутри компании [1].

Большинство современных ученых-экономистов приходит к консенсуальному пониманию системы экономической безопасности как к «комплексу организационно-управленческих, режимных, технических, профилактических и пропагандистских мер, направленных на качественную реализацию защиты интересов предприятия от внешних и внутренних угроз» [2], что в целом совпадает с мнением авторов данной публикации, но, несомненно, нуждается в уточнении и расшифровке отдельных аспектов. Так, нам видится целесообразным рассматривать

систему экономической безопасности в качестве взаимосвязанных подсистем, а именно:

- подсистемы оценки (показателей, собственных ресурсов);
- инструментальной подсистемы (система обеспечения, ее направления, меры и мероприятия);
- подсистемы показателей (всех уровней);
- подсистемы объектов (кадры, финансы, информация, материальные ресурсы);
- подсистема субъектов (органы власти и руководство предприятия).

Рассматривая основной терминологический аппарат и критериальные характеристики такого комплексного предмета исследования, как экономическая безопасность и система ее реализации, необходимо акцентировать внимание на следующих моментах.

Задачей оценки системы экономической безопасности предприятия является актуальное выявление угроз внутренней и внешней среды, а также предупреждение предкризисного состояния объекта исследования.

При этом под угрозами экономической безопасности будем понимать непосредственную опасность, источник которой можно установить. В свою очередь источниками опасностей являются определенные условия и факторы, содержащие в себе деструктивные свойства [5].

Продолжая рассматривать терминологический аппарат, необходимо также остановиться на характеристике термина «угрозы».

Угрозы можно классифицировать следующим образом:

- экономические угрозы;
- социально-политические угрозы;
- техногенные угрозы;
- природные условия;
- организационно-управленческие угрозы;
- внешнеэкономические и внешнеполитические угрозы.

Для выявления воздействия угроз и их последствия необходимо выбрать для исследуемого предприятия эффективную методику оценки экономической безопасности. Несмотря на имеющееся широкое разнообразие методик оценки экономической безопасности, представленной как отечественными, так и зарубежными учеными-экономистами, в настоящее время не существует единого устоявшегося подхода к ее осуществлению. Таким образом, существует потребность в систематическом уточнении подхода к оценке экономической безопасности с учетом актуализированных угроз и факторов (эндогенных и экзогенных) негативного влияния на деятельность компании. В этой связи для целей наиболее полного и объективного анализа экономической безопасности необходимо исследовать процессы самого предприятия, произвести диагностику внешней среды и провести их оценку путем сопоставления значений выбранных индикаторов с пороговыми значениями, определяющими экономически безопасную зону для исследуемого предприятия [6].

Для целей развития существующих методик оценки представим систему экономической безопасности как наиболее полный комплекс составляющих внешней, внутренней и отраслевой среды.

Внутреннюю среду целесообразно анализировать по следующим направлениям:

- финансы – обеспеченность собственными и заемными ресурсами;
- кадры – обеспеченность кадрами, уровень квалификации;
- техника и технологии – уровень технической оснащенности;
- информация – актуальность информационного обеспечения и его защита;
- ресурсы и производство – обеспеченность бесперебойного функционирования компании;
- управление – уровень организации управления предприятия;
- сбыт – эффективность сбытовой деятельности, ее непрерывность.

Принимая во внимание направления оценки внутренней среды системы экономической безопасности, сформулируем методику оценки уровня экономической безопасности предприятия, учитывающую два аспекта.

1. Характеристики категорий внутренней среды, с одной стороны, отражают собственные ресурсы предприятия, которые обеспечивают безопасное функционирование, с другой стороны – их достаточность для устранения угроз, воздействующих с внешней среды.
2. Воздействие показателей отраслевой и внешней среды является взаимозависимым и объединенным, вследствие чего учитывается комплексность их воздействия и обуславливается выбор мультипликативной формы показателя экономической безопасности.

При этом последовательность оценки уровня экономической безопасности можно представить реализацию следующих этапов:

- определение необходимого объема собственных ресурсов для обеспечения потребностей предприятия;
- выявление особенностей и величины воздействия показателей категорий внутренней среды, внешней среды и отраслевой среды предприятия;
- определение комплексной оценки экономической безопасности предприятия с помощью мультипликативной формы показателей [3]:

$$\mathcal{E} = \bar{r}_m \times \bar{k}_{ma} \times \bar{k}_{me}, \quad (1)$$

где \mathcal{E} – интегральный показатель, показывающий уровень экономической безопасности предприятия. Пороговое значение показателя равно единице;

$\mathcal{E} > 1$ – уровень экономической безопасности высокий, предприятию легко удастся отклониться от внешних угроз без экономических потерь;

$\mathcal{E} < 1$ – низкий уровень экономической безопасности – предприятию необходим глубокий анализ показателей для выявления слабых сторон;

\bar{r}_m – средняя величина показателей собственных ресурсов по категориям предприятия;

\bar{k}_{ma} – среднее значение экспертных оценок внешней среды предприятия, используется как уточняющий коэффициент;

\bar{k}_{me} – среднее значение экспертных оценок отраслевой среды предприятия, используется как уточняющий коэффициент.

Величина \bar{r}_m рассчитывается по каждой составляющей ресурсов как средняя геометрическая стандартных значений. Таким образом, систему показателей внутренней среды предприятия можно представить в табл. 1 [3].

Состояние объема собственных ресурсов для обеспечения экономической безопасности определяется по составляющим. Если среднее стандартное значение собственных ресурсов (\bar{r}_m) превышает единицу, то объем ресурсов считается оптимальным, что говорит о том, что при изменении внешней среды и отраслевой среды у предприятия имеются необходимые ресурсы для обеспечения нормального функционирования [9].

Таблица 1

СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ ВНУТРЕННЕЙ СРЕДЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

Показатель	Порядок расчета	Нормативное значение
Финансовая категория		
Коэффициент финансовой независимости	Валюта баланса / Собственный капитал	0,5
Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы / Краткосрочные обязательства	2
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (СОС)	Собственный оборотный капитал / Оборотные активы	0,1
Возможность получения займа	Экспертная оценка	100%
Кадровая категория		
Уровень квалификации работников	Экспертная оценка	100%
Коэффициент постоянства кадров	Численность работников, состоявших в списочном составе весь отчетный период / Среднесписочная численность работников за отчетный период	0,8
Доля персонала, не имеющая нарушений по трудовой дисциплине	Численность работников, не имеющих нарушений по трудовой дисциплине / Среднесписочная численность работников за отчетный период	0,9
Технологическая категория		
Доля инновационных процессов	Инновационные технологические процессы / Общее количество технологических процессов	0,8
Информационная категория		
Сохранение коммерческой тайны	Экспертная оценка	100%
Уровень надежности автоматизированной техники	Экспертная оценка по трехбалльной шкале	3
Ресурсно-производственная категория		
Коэффициент годности основных средств (ОС)	Остаточная стоимость ОС / Первоначальная стоимость ОС	0,7
Коэффициент ресурсного обеспечения	(Покрытие потребности из внутренних источников + Плановый объем поставок в соответствии с заключенными договорами на поставку) / Плановая	1

Показатель	Порядок расчета	Нормативное значение
	потребность в ресурсах	
Коэффициент автоматизации труда	Численность работников, занятых на автоматизированных участках / Среднесписочная численность работников	0,7
Управленческая категория		
Уровень руководства	Экспертная оценка по трехбалльной шкале	3
Репутация предприятия	Экспертная оценка по трехбалльной шкале	3
Разность в оплате труда аппарата управления и основных рабочих	Фонд оплаты труда рабочих / Фонд оплаты труда административно-управленческого персонала	0,5
Сбытовая категория		
Качество продукции	Доля продукции, соответствующая мировым стандартам в общем выпуске	0,7
Уровень сбыта	Доля реализованной продукции от плана	0,9

Для эффективной диагностики экономической безопасности, помимо количественной оценки индикаторов, необходимо использовать метод экспертных оценок, который учитывает стадии и особенности развития исследуемого предприятия.

С помощью экспертных оценок можно определить силу воздействия внешней среды и отраслевой среды. При комплексной оценке их воздействие применяется в форме уточняющих коэффициентов $k_{ма}, k_{те}$.

Целесообразный перечень показателей экспертных оценок внешней среды, необходимый для комплексной оценки, представлен в табл. 2 [3].

Таблица 2

СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

Категории	Характеристика категории	Показатели экспертных оценок
Политическая	Воздействие конкретных изменений в политической сфере	Объем экспорта; объем импорта
Экономическая	Воздействия изменений внешней среды	Инфляция; безработица; фаза экономического цикла; валютный курс
Социальная	Воздействия социальной сферы	Уровень жизни населения; объемы потребления; предпочтения потребителей
Технологическая	Воздействия научно-технического процесса	Развитие инноваций
Институциональная	Воздействие на изменения в законодательстве	Поправки в Налоговый кодекс РФ; изменение ставки рефинансирования
Природная	Воздействие на из-	Изменение климата;

Категории	Характеристика категории	Показатели экспертных оценок
	менение природных условий	изменение экологического контроля

Оценка показателей отраслевой среды проводится методом экспертных оценок, выбранные факторы выступают либо угрозами, либо благоприятными условиями для предприятия. Показатели отраслевой среды представлены в табл. 3 [3].

Таблица 3

СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ ОТРАСЛЕВОЙ СРЕДЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

Категории	Характеристика категории	Показатели экспертных оценок
Характеристика сферы производства	Характеристика контрагентов; особенности сферы производства	Надежность партнеров; надежность инвесторов; характеристика рынка; сезонность; характеристика конкурентов
Территориальная характеристика	Природно-ресурсное оснащение территории; инфраструктурное развитие территории	Уровень жизни населения на территории; границы сбытовой деятельности; инвестиционная привлекательность; наличие собственных ресурсов территории; логистическая инфраструктура территории

При экспертной оценке внешней среды учитывается характер воздействия, поэтому анализ предпочтительно проводить в следующем порядке:

- определить содержание влияющего фактора;
- определить характер влияния (угроза или благоприятное условие);
- определить силу влияния;
- выбрать значения уточняющих коэффициентов из табл. 4;
- рассчитать средние уточняющие коэффициенты как средние геометрические.

Таблица 4

ЗНАЧЕНИЯ УТОЧНЯЮЩИХ КОЭФФИЦИЕНТОВ [3]

Сила воздействия	Характер воздействия	Значение коэффициента
Полная независимость	Угроза	1
	Благоприятные условия	1
Слабое воздействие	Угроза	0,9
	Благоприятные условия	1,1
Чувствительное воздействие	Угроза	0,8
	Благоприятные условия	1,2
Сильное воздействие	Угроза	0,7
	Благоприятные условия	1,3
Очень сильное воздействие	Угроза	0,6
	Благоприятные условия	1,4

Комплексная оценка экономической безопасности предприятия рассчитывается в форме корректировки значения достаточности ресурсами предприятия для обеспечения экономической безопасности на величины уточняющих коэффициентов [2].

Такая оценка говорит о том, способно ли предприятие ликвидировать негативные воздействия окружающей среды. При $\mathcal{E} \geq 1$ считается что экономическая безопасность находится на высоком уровне.

Итогом проведения комплексной оценки считается выбор путей обеспечения экономической безопасности [7]. При анализе различных категорий такое обеспечение может проявляться в следующем [8]:

- совершенствование структуры капитала;
- оптимизация кадровой политики;
- рационализация ресурсного обеспечения;
- модернизация предприятия;
- улучшение сбытовой политики;
- усиление маркетинговой политики и пр.

Таким образом, в данной работе посредством анализа широкого круга трудов ведущих ученых-экономистов и уточнения ряда критериальных характеристик авторами была сформулирована и кратко охарактеризована методика оценки экономической безопасности предприятия, учитывающая влияние внутренних, внешних и отраслевых факторов. Особенностью представленной методики является возможность ее применения для комплексной статической и динамической оценки уровня экономической безопасности, а также возможность ее в качестве инструментальной основы формулировки управленческих решений, направленных на снижение широкого круга рисков хозяйственной деятельности организации.

Литература

1. Абалкин Л.И. Стратегический ответ России на вызовы XXI века [Текст] / Л.И. Абалкин ; под общ. ред. Л.И. Абалкина. – М. : Экзамен, 2004. – 608 с.
2. Богомолов В.А. Экономическая безопасность [Текст] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / В.А. Богомолов ; под ред. В.А. Богомолова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 295 с.
3. Гильфанов М.Т. Организационно-методический инструментарий оценки детерминант и обеспечения экономической безопасности предприятия [Текст] / М.Т. Гильфанов // Социально-экономические явления и процессы. – 2013. – №8. – С. 19-27.
4. Загашвили В.С. Экономическая безопасность России [Текст] / В.С. Загашвили. – М. : Гардарика, 1997. – 114 с.
5. Криворотов В.В. и др. Экономическая безопасность государства и регионов [Текст] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / В.В. Криворотов, А.В. Калина, Н.Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 357 с.
6. Кошкина И.А. Методологический подход к проведению диагностики экономической безопасности промышленного комплекса [Электронный ресурс] / И.А. Кошкина, Э.Р. Мубаракшина // Современные исследования проблем : электронный научный журнал. – 2012. – №8. URL: <http://sisp.nkras.ru/e-ru/issues/2012/8/koshkina.pdf>
7. Лянной Г. Экономическая безопасность предприятия [Электронный ресурс] / Г. Лянной // Best of security. – 2006. – №7. Режим доступа: <http://www.bos.dn.ua>.
8. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России [Текст] / В.К. Сенчагов // ЭКО. – 2007. – №5. – С. 4-15.
9. Фомин Я.А. Диагностика кризисного состояния предприятия [Текст] : учеб. пособие для вузов / Я.А. Фомин. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 349 с.

Ключевые слова

Экономическая безопасность предприятия; оценки экономической безопасности; комплексная оценка; показатели оценки; система показателей.

Скворцова Ксения Васильевна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность проблемы. Актуальность исследования обосновывается необходимостью разработки методики оценки экономической безопасности предприятия, обеспечивающей обоснование управленческих решений, направленных на минимизацию негативного влияния рисков ситуаций и угроз при осуществлении субъектом своей экономической деятельности.

Научное направление работы. Экономический анализ. Класс статьи: оригинальное научное исследование.

Научная новизна. Введены в научный оборот и кратко охарактеризованы критериальные аспекты, определяющие направления развития методики оценки уровня экономической безопасности предприятия.

Практическая значимость работы заключается в формировании методики комплексной оценки экономической безопасности, учитывающей корпоративные особенности бизнес-процессов предприятия, а также влияние факторов внешней среды.

Формальная характеристика статьи. Стиль изложения – хороший, не требует правки, сокращения. Таблицы информативны.

Общее заключение. Статья актуальна, обладает научной и практической новизной, рекомендуется для печати в журнале «Аудит и финансовый анализ».

Баженов О.В., к.э.н., доцент кафедры учета, анализа и аудита Уральского федерального университета им. первого Президента России Б.Н. Ельцина, г. Екатеринбург.

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ