

Овчаренко Л.О.

студент 5 курса спец. «Экономическая безопасность»

Седнева А.А.

студент 5 курса спец. «Экономическая безопасность»

Лактионова А.Е.

студент 5 курса спец. «Экономическая безопасность»

Научный руководитель К.А. Карташов

к.э.н., Краснодарский кооперативный институт (филиал)

Российского университета кооперации, г. Краснодар

СИСТЕМА ОЦЕНКИ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация: Организации в рыночной среде функционируют в условиях неопределенности и быстроизменяющейся конъюнктуры рынка. Непредсказуемость хозяйственной деятельности, отсутствие реакции на воздействие внутренних и внешних угроз и рисков негативно влияют на деятельность организации. Это требует от субъектов управления организацией построения комплексной системы обеспечения экономической безопасности, способной нивелировать возникающим угрозам и рискам, а также поддерживать устойчивое финансово-экономическое развитие хозяйствующего субъекта. В статье авторами раскрывается система экономических показателей оценки безопасности хозяйствующего субъекта, проводится анализ и оценка его уровня экономической безопасности. В заключение статьи предложены направления совершенствования анализа и оценки экономической безопасности организации.

Ключевые слова: экономическая безопасность, вероятность банкротства, SWOT-анализ, индикаторы экономической безопасности

Ovcharenko L.O.

5th year student of spec. "Economic security»

Sedneva A.A.

5th year student spec. "Economic security»

Laktionova A.E.

5th year student of spec. "Economic Security"

*Scientific Supervisor K. A. Kartashov, Candidate of Economics,
Krasnodar Cooperative Institute (branch) of the Russian University of
Cooperation, Krasnodar*

THE SYSTEM FOR ASSESSING THE LEVEL OF ECONOMIC SECURITY OF THE ORGANIZATION

Abstract: Organizations in the market environment operate under conditions of uncertainty and rapidly changing market conditions. The unpredictability of economic activity, the lack of response to the impact of internal and external threats and risks negatively affect the activities of the organization. This requires the management entities of the organization to build a comprehensive system of ensuring economic security, which can neutralize the emerging threats and risks, as well as support the sustainable financial and economic development of the economic entity. In the article, the authors reveal the system of economic indicators for assessing the security of an economic entity, analyze and evaluate its level of economic security. In conclusion, the article suggests ways to improve the analysis and assessment of the economic security of the organization.

Keywords: economic security, probability of bankruptcy, SWOT analysis, indicators of economic security

Предпринимательская деятельность хозяйствующих субъектов сопряжена с постоянным воздействием внутренних и внешних рисков, которые влияют на финансово-экономическую результативность. Это требует формирования и развития экономической безопасности хозяйствующего субъекта, с ориентацией формирования комплексной системы управления организацией с учетом обеспечения устойчивого финансово-экономического развития и защиты экономических интересов.

Расчет экономических показателей в системе оценки уровня экономической безопасности организации, должен включать поэлементную группу (составляющие деятельности организации). В таблице 1 представим анализ финансово-экономических индикаторов экономической безопасности на примере организации «XXXXX» за 2017-2019 гг.

Данные таблицы 1, свидетельствуют неоднозначности финансового состояния и развития хозяйствующего субъекта.

– рентабельность реализации продукции за анализируемый период увеличилось (нормативное значение 0,2). В 2017 г. значение составило 0,5%, в 2019 г. – 1,4%, что говорит об увеличении прибыльности организации;

– рентабельность собственного капитала увеличилась на 9,2%, что свидетельствует о существенном росте, вместе с тем, в российской экономике нормативным значением считается 15-20%;

– коэффициент срочной ликвидности в 2017-2018 г. – организация полностью покрывает текущую задолженность, однако, в 2019 г. данный коэффициент равен нулю, т.е. хозяйствующий субъект не способен погасить свой краткосрочные обязательства;

Таблица 1 – Анализ финансовых индикаторов экономической безопасности ООО «XXXXX» в 2017-2019 гг. [1]

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение	
				Абсол. тыс. руб.	Темп роста, %
Выручка, тыс. руб.	72914	70136	78971	6057	108,3
Себестоимость, тыс. руб.	71069	68020	70876	-193	99,73
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	1845	2116	8095	6250	438,8
Коммерческие расходы, тыс. руб.	-	-	1097	1097	100
Управленческие расходы, тыс. руб.	-	-	1224	-	-
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	1845	2116	5774	3929	312,9
Прочие доходы, тыс. руб.	30	106	298	268	993,3
Прочие расходы, тыс. руб.	1372	91	193	-1179	14,1
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	466	2124	5879	5413	1261,6
Текущий налог на прибыль, тыс. руб.	101	425	1175	1074	1163,4
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	365	1699	4704	4339	1288,8
Основные средства, тыс. руб.	47	0,5	-	-	-
Запасы, тыс. руб.	24	0,25	31	0,27	-
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	8325	88,5	9543	83,4	10066
Денежные средства и денежные эквиваленты, тыс. руб.	1010	10,75	1867	16,33	2101
Актив, тыс. руб.	9416	100	11441	2025	129,2
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей), тыс. руб.	10	0,1	10	0,08	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) тыс. руб.	1213	12,9	2337	20,44	3505
Заемные средства, тыс. руб.	92	0,97	-	-	-
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	7919	1,93	8897	77,78	8451
Прочие обязательства, тыс. руб.	182	84,1	197	1,7	201
Пассив, тыс. руб.	9416	100	11441	100	2025
Рентабельность продаж, %	0,5	2,25	1,4	0,9	-
Рентабельность собственного капитала, %	1,073	4,25	1,03	-0,043	-
Коэффициент срочной ликвидности, %	1,037	1,045361	-	-	-
Коэффициент абсолютной ликвидности, %	0,127	0,128	0,25	0,123	-
Коэффициент текущей ликвидности, %	0,834	0,8333	0,8	-0,034	-
Коэффициент автономии, %	0,93	0,93	0,61	-0,32	-
Коэффициент финансовой зависимости, %	0,101	0,0995	-	-	-
Коэффициент финансирования, %	0,776	0,775	0,49	- 0,286	-

– коэффициент абсолютной ликвидности у анализируемой организации с 2017 г. по 2019 г. (0,25) – чуть выше нижнего предельного нормативного значения 0,2-0,5. Это говорит о повышении эффективности соотношения высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам;

– коэффициент текущей ликвидности ООО «XXXXXX» в 2017-2019 гг. составил 0,8, что ниже нормативного значения 1,8, следовательно, организация не может погасить задолженности по своим краткосрочным обязательствам;

– коэффициент автономии организации за весь анализируемый период соответствует нормативному значению (оптимальное значение 0,5-0,7), в 2019 г. данный показатель принял оптимальное значение и составил 0,61;

– коэффициент финансовой зависимости, за весь анализируемый период ниже нормативного значения, т.е. организация финансово зависимо;

– снижение коэффициента финансирования с 0,776% в 2017 г., до 0,49% в 2019 г., свидетельствует о незначительной доли активов формируемых за счет собственного капитала, т.е. нерациональная структура капитала.

Финансовые показатели организации – снижаются, ликвидность и платежеспособность организации – низкая. Вместе с тем показатели рентабельности реализации продукции и капитала существенно увеличиваются, что детерминирует проведение расчета вероятности банкротства ООО «XXXXXX».

В таблице 2, представим вероятность банкротства организации в 2017-2019 г. по различным моделям вероятности банкротства [2, с. 150-163].

Таблица 2 – Анализ вероятности банкротства по различным моделям

ООО «XXXXX» в 2017-2019 гг.

Модель вероятности банкротства Альтмана		$Z\text{-счет} = 6,56T_1 + 3,26T_2 + 6,72T_3 + 1,05T_4$					
		2017 г.	2018 г.	2019 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
$T_1 =$	$T_1 * 6,56$	0,047	0,047	-	0,31	0,31	-
$T_2 =$	$T_2 * 3,26$	-	-	-	-	-	-
$T_3 =$	$T_3 * 6,72$	0,1	0,39	0,63	0,672	2,62	4,23
$T_4 =$	$T_4 * 1,05$	0,95	1	1,15	0,9975	1,05	1,21
Итого					1,6695	3,67	5,44
Модель вероятности банкротства Спрингейта		$Z = 1,03*K_1 + 3,07*K_2 + 0,66*K_3 + 0,4*K_4$					
		2017 г.	2018 г.	2019 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
$K_1 =$	$K_1 * 1,03$	0,95	1	-	0,9821	1,03	
$K_2 =$	$K_2 * 3,07$	-	-	0,76	-	-	2,33
$K_3 =$	$K_3 * 0,66$	1,13	7,05	0,083	0,747	4,66	0,055
$K_4 =$	$K_4 * 0,4$	1,83	1,96837	4,33583	0,731	0,78	1,734
Итого					2,4601	6,48	4,119
Модель вероятности банкротства Таффлера		$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4$					
		2017 г.	2018 г.	2019 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
$X_1 =$	$X_1 * 0,53$	-	-	0,5	-	-	0,25
$X_2 =$	$X_2 * 0,13$	0,8	8	-	0,1	1,04	
$X_3 =$	$X_3 * 0,18$	1,2	0,012	1,25	0,22	0,00216	0,23
$X_4 =$	$X_4 * 0,16$	0,014	0,015	0,024	0,002	0,0025	0,0038
Итого					-	-	-
					0,322	1,040466	0,2338
Модель вероятности банкротства Лиса		$Z = 0,063*X_1 + 0,092*X_2 + 0,057*X_3 + 0,001*X_4$					
		2017 г.	2018 г.	2019 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
$X_1 =$	$X_1 * 0,063$	-	-	0,47	-	-	0,25
$X_2 =$	$X_2 * 0,1092$	0,794	0,8	-	0,103	1,04	-
$X_3 =$	$X_3 * 0,057$	1,2	0,012	1,25	0,22	0,00216	0,23
$X_4 =$	$X_4 * 0,001$	0,014	0,015	0,024	0,002	0,0025	0,0038
Итого					0,325	1,04466	0,2338
Модель вероятности банкротства Сайфуллина-Кадыкова		$R = 2K_1 + 0,1K_2 + 0,08K_3 + 0,45K_4 + K_5$					
		2017 г.	2018 г.	2019 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
$K_1 =$	$K_1 * 2$	0,0128	0,0101	0,0093	0,02551	0,001012	0,000727
$K_2 =$	$K_2 * 0,1$	1,619835	3,478873	3,836237	0,161983	0,347887	0,383624
$K_3 =$	$K_3 * 0,08$	2,307398	1,977733	1,826521	0,184592	0,158219	0,146122
$K_4 =$	$K_4 * 0,45$	0,00995	0,128454	0,200895	0,004478	0,057805	0,090403
$K_5 =$	K_5	1,073	0,425	1,03	1,073	0,425	1,03
Итого					1,449563	0,989923	1,650876

Данные расчета вероятности банкротства по модели Спрингейта ООО «XXXXX» в 2017-2019 гг., свидетельствуют о низкой степени вероятности банкротства (нормативное значение более 0,862).

По модели Таффлер (нормативное значение более 0,3), вероятность банкротства у организации «XXXXX» в 2017 г. и в 2018 г. – низкая. В 2019 г. значение составило 0,2338, следовательно, вероятность банкротства – высокая.

По модели вероятности банкротства Лиса в организации, только в 2018 г. значение организации превышало норматив (1). В 2017 г. значение составило 0,325, в и 2019 г. – 0,2338, в сравнении база отчет, произошло снижение на 0,0912. По состоянию на 2019 г. вероятность банкротства у ООО «XXXXX» – высокая.

Вероятность банкротства по модели Сайфуллина-Кадыкова в 2017 г. и 2019 г. превышало нормативное значение (нормативное значения – 1), лишь в 2018 г. данное значение было чуть ниже оптимального норматива. В 2017 г. значение составило 1,449563, в 2018 г. – 0,989923, в 2019 г. – 1,650876.

В таблице 3, представим сводную таблицу вероятности банкротства ООО «XXXXX» в 2017-2019 гг., который показал, что по 5 моделям вероятность банкротства – низкая.

Таблица 3 – Вероятность банкротства ООО «XXXXX» в 2017-2019 гг.

Модель вероятности банкротства	Вероятность банкротства		Вероятность банкротства		Вероятность банкротства	
	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
Модель вероятности банкротства Z-счет Альтмана	1,6695	высокая	3,67	низкая	5,44	низкая
Модель вероятности банкротства Спрингейта	2,4601	низкая	6,48	низкая	4,119	низкая

Модель вероятности банкротства Таффлера	0,322	низкая	1,040466	низкая	0,2338	высокая
Модель вероятности Лиса	0,325	высокая	1,04466	низкая	0,2338	высокая
Модель вероятности банкротства Сайфуллина-Кадыкова	1,449563	низкая	0,989923	высокая	1,65087 6	низкая
Средняя вероятности банкротства организации по 5 моделям	-	низкая	-	низкая	-	низкая

В таблице 4 представим процесс мониторинга индикаторов экономической безопасности хозяйствующего субъекта [3, с. 161-168].

Таблица 4 – Процесс мониторинга индикаторов экономической безопасности хозяйствующего субъекта

Индикаторы экономической безопасности	Результат ООО «XXXX» в 2019 г.	Мониторинг за индикаторами
Кадровые показатели		
Уровень квалификации персонала (внештатные работники организации), %	0,83	>07-1
Численность персонала (принятые и уволенные), %	-	≥100%
Социальная инфраструктура		
Экологический сбор	29 тыс. руб. (188 тыс. руб. *0,15=28,2 тыс. руб.)	15% от валовой прибыли
Исчисление социальных взносов	290 тыс. руб.	
Производственно-сбытовые показатели		
Динамика роста цен на сырье, материалы, ресурсы	56,7% или 0,567	0,1≥0
Уровень конкуренции	46 конкурентов	
Коэффициент качества продукции	87% или 0,87	
Цена продукции	85% или 0,85	≥0,85-1

Обслуживание	90% или 0,9	
Послепродажное обслуживание	80% или 0,8	
Количество соблюденных договоров и обязательств перед клиентами и партнерами	100% или 1	$\geq 0,15 \leq 0,3$
Финансовые показатели		
Коэффициент финансового левериджа	0,79	$\geq 0,5 \leq 0,8$
Доля дебиторской задолженности к выручке от реализации продукции ООО «XXXXX», %	0,227	$\geq 0,15 \leq 0,3$
Коэффициент текущей ликвидности. %	3,48	$\geq 1 \leq 2$
Коэффициент абсолютной ликвидности, %	0,362	$> 0,2-0,5$

Данные индикаторы рассчитываются в программных продуктах – автоматически, руководитель организации осуществляет контроллинг за нормативными значениями.

Систему оценки уровня экономической безопасности организации, необходимо проводить еще и с использованием SWOT-анализа деятельности ООО «XXXXX». На рисунке 1 представлен SWOT-анализа деятельности организации «XXXXX» в 2019 г., отражающий сильные и слабые стороны, а также возможности и угрозы хозяйствующего субъекта.

Проведение SWOT-анализа деятельности организации позволит выявить слабые и сильные стороны, возможности и угрозы экономического развития хозяйствующего субъекта, основные индикаторы анализа, оценки, мониторинга и контроллинга с целью совершенствования деятельности ООО «XXXXX». Расчет экономических показателей в системе оценки уровня экономической безопасности организации позволяет сделать следующие выводы.

В ООО «XXXXX» не достаточно денежных средств для погашения наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов. Баланс ликвидности в организации – не соблюдается, что детерминирует

изменения в активах и пассивах хозяйствующего субъекта с целью стабилизации ликвидности и платежеспособности.



Рисунок 1 – SWOT-анализа деятельности ООО «XXXXX» в 2019 г.

Большое количество конкурентов являющиеся представителями и дилерами продукции ведущих организаций производителей, и оказывающие полный спектр предпродажных, послепродажных услуг во

взаимосвязи со слабой логистической цепочкой ООО «XXXXXX», являются серьезной угрозой финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта.

Отсутствие у организации официального Интернет-сайта организации и информационно-коммуникационных технологий в цифротизации хозяйствующих субъектов – угрозы конкурентному потенциалу ООО «XXXXXX».

Отсутствие гибкой системой ценообразования во взаимосвязи с долгим обслуживанием клиентов, свидетельствует о проблеме отсутствия штатного персонала. Практически все задачи и функциональные обязанности возложены на руководителя ООО «XXXXXX».

Поэтому нами предлагается проводить анализ и оценку конкурентной среды организации по следующим направлениям:

- рейтинг организаций по выручке и активам по общероссийскому классификатору внешнеэкономической деятельности в регионе; расчет занимаемой доли организации в регионе;

- количественно-качественные показатели конкурентов в торговой сфере деятельности (сельскохозяйственная техника и оборудование).

Данный анализ проводится на основе программных продуктов: «1С:Предприятие, «Microsoft Office Excel»; программы экзогенного мониторинга КонСи; информационно-аналитические онлайн-системы [4, с. 68-87].

Анализ и оценка контрагентов проводится на основании публичной информации о динамике выручки и активов организации, которая автоматически анализируется в программе «Microsoft Office Excel», по результатам анализа принимаются управленческие решения [5, с. 51-53].

Анализ и оценка качества продукции организации проводится на основе программного продукта «СРМ».

Анализ и оценка финансово-экономических показателей проводится на основании бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности по средствам:

- планирования активов и пассивов;
- планирования финансово-экономических индикаторов экономической безопасности;
- планирования объема оборота и суммы выручке, валовой прибыли; вероятность банкротства организации по пяти моделям;
- процесса мониторинга индикаторов экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Расчеты проводятся на основе информационно-аналитического обеспечения (учетные данные); статистических программ; «1С:Предприятие, «Microsoft Office Excel».

Информационно-аналитические онлайн-системы могут использоваться в бесплатном доступе, статистические программы в зависимости от необходимости продуктов организации.

Расчет экономических показателей проводится в программном продукте «Microsoft Excel» и «1С:Предприятие».

Внедрение программ «SPSS»; «StatSoft Statistica»; «Да-Система», каждая из которых осуществляет приблизительно аналогичные операции по исчислению показателей и индикаторов хозяйствующего субъекта. Данные программы позволят организации решать следующие задачи: анализ результатов наблюдения; сводка и группировка данных по сегментации рынка и с выявление доли рынка организации в отрасли (сфере) деятельности; изучение вариационных признаков и колебаний спроса с возможностями планирования, прогнозирования и анализа изменения цен на продукцию; а также сравнительный анализ ценовой политики контрагентов [6].

Программные продукты экзогенного мониторинга КонСи; программы проведения контент- анализа; информационно-аналитические онлайн-системы, позволяют, проводит внутреннюю маркетинговую отчетность о покупках клиентов, собирать информацию о клиентах, а также коммуникационную связь с большим потоком клиентов в информационной цифровой среде. Помимо вышесказанного проводить ценовой мониторинг и сравнение цен с регулярным сбором, хранением информации о рыночной конкурентной среде, а также выявлять источники рисков и угроз хозяйствующим субъектам [7, с. 120-126].

Предлагаемые основные направления формирования комплексной системы экономических показателей в обеспечении безопасности ООО «XXXXX», позволят повысить конкурентоспособность и финансово-экономическую результативность деятельности хозяйствующего субъекта.

Использованные источники:

[1] Публичная информация «Rusprofile.ru» ООО «Драйв» [Электронный ресурс]: <https://www.rusprofile.ru/id/3345307>

[2] Карташов, К.А., Горлачев П.В., Кунаковская И.А., Овчаренко Н.А., Сотская Т.В.. Экономическая эффективность и конкурентоспособность хозяйствующих субъектов [Текст] / Под общ. ред. К.А. Карташова. – М.: Издательство «Спутник +», 2017. – 150-163 с.

[3] Яниогло А. Комплексная система обеспечения экономической безопасности предприятий (на примере АТО Гагаузия) [Текст]: автореферат дис. ...доктора экономических наук: 521.03 Экономика и менеджмент по отраслям деятельности / Яниогло Алина, Кишинев 2017. – С. 161-168.

[4] Кульбида У.Н., Зыкина А.В. Прикладные информационные системы и программное обеспечение // Прикладная математика и фундаментальная информатика. – 2017. – №1(4). – С. 68-87.

[5] Карташов К.А, Нечепуренко И.И., Новоселецкий А.В. Анализ и оценка экономической безопасности хозяйствующего субъекта в цифровой экономики // Достижения вузовской науки 2020: сборник статей XIII Международного научно-исследовательского конкурса – Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение». – 2020. – С. 50-54.

[6] Вороной А. Инструментарий маркетолога и аналитика: информационно-аналитические системы и программные продукты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: http://infowave.ru/publications/2marketolog/20-21_09_07_konf/ (дата обращения 14.01.2021)

[7] Краковская Т.А., Тюрнев Александр Сергеевич Сравнительный анализ программных продуктов для маркетинговых исследований // Современные технологии. Системный анализ. Моделирование. – 2007. – №1(13). – С. 120-126.