ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

И.В. Старченко, *канд. экон. наук, доцент*
Азово-Черноморский инженерный институт, филиал Донского государственного аграрного университета
(Россия, г. Зерноград)

DOI:10.24412/2411-0450-2024-4-3-69-73

Аннотация. *В статье исследуется процесс обеспечения экономической безопасности предприятия. Для снижения рисков в финансовом управлении был предложен ряд организационных инструментов, направленных на обеспечение защиты и стабильного функционирование предприятия. С помощью различных методик была оценена вероятность банкротства предприятия, которая позволила определить находится ли предприятие в состоянии кризиса. Затем были оценены рисковые ситуации предприятия, с учетом внешних и внутренних факторов. Обосновано внедрение на предприятии системы экономической безопасности, которая позволит повысить безопасность предприятия и обеспечить защиту от неправомерных действий. Сформулированы основные задачи системы экономической безопасности предприятия.*

Ключевые слова: *экономическая безопасность, эффективность деятельности, анализ банкротства, вероятность банкротства, рисковые ситуации, потенциальные угрозы, служба безопасности.*

Повышение эффективности экономической безопасности предприятия является важнейшим направлением деятельности, которые обеспечивает более производительную работу организации, а также защищает его от рисковых ситуаций, снижая при этом издержки на устранение их последствий и, тем самым, повышая прибыльность. Проблема управления производственными затратами в современных рыночных условиях является актуальной для большого количества предприятий [1].

Процесс обеспечения экономической безопасности в настоящее время представляет собой систему, состоящую из множества частей, таких как технические средства охраны, организационные мероприятия инженерные охранные средства.

Управление риском можно охарактеризовать как совокупность методов, приемов и мероприятий, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рисковых событий и принимать меры к исключению или снижению отрицательных последствий наступления таких событий. Для снижения риска в финансовом управлении целесообразно использовать ряд организационных инструментов управления риском для воздействия на те или иные стороны деятельности предприятия.

Принятие риска является необходимым при осуществлении предпринимательской деятельности, так как среде бизнеса присуща неопределенность, которой характерен фактор случайности [2].

Разрабатывая систему оценки эффективности работы службы безопасности, необходимо провести анализ ряда критериев.

Первым критерием является анализ работ. Анализ работ состоит в понимании сотрудниками объема работ и необходимости качественного их выполнения. При этом важно следить за исполнением правил безопасности всеми сотрудниками предприятия.

Несмотря на то, что общепринятой формы для создания плана работ службы безопасности не существует, в большинстве случаев принято придерживаться следующих критериев:

- определение требований, касательно квалификации;
- определение перечня должностных обязанностей;

- оборудование, необходимое для выполнения своих трудовых функций;
- регулярность выполняемых обязанностей;
- определение уровней взаимодействия со всеми сотрудниками предприятия;
- оценка вероятностных последствий от принятия сотрудником неверных решений или сделанных выводов;
- оценка частоты необходимости согласования с руководством определенных действий;
- выявление специализированных навыков, необходимых для выполнения должностных обязанностей.

Информацию, необходимую для анализа, можно получить путем интервью или принятием нового сотрудника на испытательный срок и наблюдением за эффективностью его работы. Однако бывает достаточно сложно оценить возможности незнакомого человека.

Вторым критерием отбора является самооценка. Необходимо предложить кандидату ознакомиться с трудовыми требованиями и обязанностями, а затем предложить ему кратко описать свою работу. Это делается для того, чтобы оценить, какие трудовые функции показались соискателю наиболее важными и трудозатратными. Предполагается, что эти функции он назовет первыми. Таким образом, можно оценить совпадают ли мнение руководителя с мнением кандидата о выполняемых задачах.

Для оценки экономической безопасности предприятия используют двухфакторную модель Эдварда Альтмана. Это самый простой вариант определения возможности банкротства предприятия. Для применения данной модели достаточно рассчитать влияние всего двух показателей: удельный вес заемных средств в пассивах и коэффициент текущей ликвидности. В общем виде формула двухфакторной модели имеет вид:

$$Z = -0{,}3877 - 1{,}0736 * \text{Ктл} + 0{,}0579 * (\frac{\text{ЗК}}{\text{П}}) \quad (1)$$

где Ктл – коэффициент текущей ликвидности;
ЗК – заемный капитал;
П – пассивы.

В качестве примера рассмотрим деятельность ГКФХ Бойко Лидия Владимировна. Юридический адрес: Ростовская область, Целинский район, с. Плодородное. Данные, требуемые для расчета двухфакторной модели Альтмана приведены в таблице 1.

Таблица 1. Расчетные данные двухфакторной модели Альтмана

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	1,01	1,22	0,89	1,68	1,7
Заемный капитал, тыс. руб. (ЗК)	1634	10500	0	10000	10000
Пассивы, тыс. руб. (П)	31993	36828	23118	28272	28860
Модель Э. Альтмана (Z)	-0,69	-0,90	-0,57	-1,39	-1,42

В случае, когда Z>0 ситуация на исследуемом предприятии критическая и велик риск наступления банкротства. Однако в случае ГКФХ Бойко Л.В. показатель меньше 0, что означает достаточно устойчивое положение предприятия в течение всего исследуемого пятилетнего периода.

Российскими экономистами Р.С. Сайфулиным и Г.Г. Кадыковым была разработана методика оценки вероятности банкротства предприятия. Ими был предложен комплексный показатель, показывающий находится ли предприятие в состоянии кризиса. Данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

$R = 2 \times K1 + 0{,}1 \times K2 + 0{,}08 \times K3 + 0{,}45 \times K4 + K5$ (2)

где, К1 – коэффициент обеспеченности собственными средствами;
К2 – коэффициент текущей ликвидности;
К3 – коэффициент оборачиваемости активов;
К4 – отношение прибыли к выручке предприятия;
К5 – рентабельность собственного капитала.
В таблице 2 приведены данные необходимые для проведения дальнейших расчетов.

Таблица 2. Расчетные данные для оценки вероятности банкротства предприятия ГКФХ Бойко Лидия Владимировна

Показатель	2019г.	2020г.	2021г.	2022г.	2023г.
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (К1)	-0,05	-0,16	-0,12	-0,03	-0,01
Коэффициент текущей ликвидности (К2)	1,01	1,22	0,89	1,68	1,70
Коэффициент оборачиваемости активов (К3)	4,64	4,24	11,92	7,82	9,12
Отношение прибыли к выручке предприятия (К4)	0,01	0,02	0,01	0,02	0,01
Рентабельность собственного капитала (К5)	27,76	119,11	167,38	13,79	56,14
Показатель кризисного состояния предприятия (R)	28,14	119,25	168,19	14,54	57,03

В случае, когда все показатели соответствуют минимально допустимым значениям, показатель кризисного состояния предприятия равен единице. При значении показателя меньше единицы – предприятие близко к банкротству. Если показатель больше единицы, ситуация на предприятии оценивается как стабильная.

В случае ГКФХ Бойко Л.В. за весь исследуемый пятилетний период показатель кризисного состояния был больше единицы, что характеризует экономическое положение как стабильное.

Одной из наиболее популярных зарубежных методик считается формула Бивера. В его работе показано, что для анализа банкротства предприятия необходима всего небольшая часть анализируемых обычно показателей. В основе его методики анализа вероятности банкротства предприятия используется 4 коэффициента рассчитанные в таблице 3.

Таблица 3. Расчетные показатели для анализа вероятности банкротства по методу Бивера

Показатели	2019г.	2020г.	2021г.	2022г.	2023г.
Коэффициент Бивера	14,747	56,789	60,779	55,736	4,098
Рентабельность активов предприятия	0,018	0,028	0,059	0,078	0,095
Коэффициент текущей ликвидности	1,010	1,220	0,890	1,680	1,700
Финансовый леверидж	47,328	24,754	7,146	3,423	4,974

Согласно теории Бивера предприятия делятся на три группы исходя из размера, рассчитанного по его методике, коэффициента:

- показатель от 0,40 до 0,17 – финансово устойчивые предприятия;
- показатель от 0,17 до -0,15 – за 5 лет до банкротства;
- показатель меньше -0,15 – за год до банкротства.

В случае ГКФХ Бойко Л.В. коэффициент Бивера выше единицы, что характеризует данное предприятие как финансово устойчивое, на протяжении всего исследуемого пятилетнего периода.

Оценка рисковых ситуаций предприятия заключается в оценке внешних и внутренних рисков. Внешние угрозы не связаны с непосредственной деятельностью предприятия, однако могут причинить ущерб и отразиться на общем результате деятельности.

К основной внешней угрозе предприятия ГКФХ Бойко Л.В. относятся угроза сокращения спроса, что приведет к снижению уровня доходности. Так же одной из актуальных внешних угроз является несо-

вершенство банковской и налоговой систем, которое приводит к дополнительным издержкам.

Негативное влияние на деятельность предприятия так же оказывает теневая деятельность конкурентов. В условиях современной рыночной экономики большое влияние имеет репутация предприятия, которая может быть испорчена путем распускания ложной информации о недобросовестности организации.

Отрицательное влияние на деятельность предприятия оказывает отсутствие у государства эффективной системы поддержки предпринимательской деятельности, нацеленной на увеличение оборотов и качества работы организаций, а не просто финансирование.

Потенциальной угрозой предприятия является рост числа неправомерных действий связанных с банкротством предприятий. Что означает целенаправленное создание таких ситуаций, при которых увеличивается неплатежеспособность предприятия, приводящая к искусственной неплатёжеспособности организации и ее последующему банкротству. Введение на предприятии службы экономической безопасности (минимум 1 человек) позволит повысить безопасность предприятия и обеспечить защиту от неправомерных действий.

Рисками текущего неблагополучия предприятия являются риски:

- не востребованности продукции, как на внешнем, так и на внутреннем рынках;
- риск инфляции и резкого снижения цен.

Так же присутствует риск сезонного снижения прибыльности предприятия, связанный с сезонностью производимой и реализуемой сельскохозяйственной продукции.

Разработка системы экономической безопасности предприятия ИП Бойко Л.В. должна основываться на понимании всех слабых сторон предприятия и разработку мер по обеспечению их защиты и укреплению. Нужно принимать во внимание не только внутренние, но и внешние факторы рисков, для обеспечения эффективности работы и прибыльности всего предприятия.

Следует так же обращать внимание, что разрабатываемая система безопасности должна быть гибкой и изменяться в зависимости от изменения видов рисковых ситуаций, гармонично вписываться в работу организации и не ущемлять интересы контрагентов и других объектов, с которыми осуществляется взаимодействие.

В настоящее время основной задачей является не только умение заработать, но и обеспечить безопасность имущества, информации и т.д. Службу экономической безопасности предприятия должен представлять человек с высшим экономическим или юридическим образованием, имеющий организаторские навыки, инновационные идеи, способный работать с полной отдачей и, соответственно, получать высокую заработную плату. Зарплата сотрудника службы экономической безопасности должна быть не ниже средней по предприятию, в противном случае это может повлечь рост внутреннего мошенничества.

К числу основных задач системы экономической безопасности предприятия, следует отнести:

- защита законных прав и интересов предприятия и его сотрудников;
- сбор, анализ, оценка данных и прогнозирование развития обстановки;
- своевременное выявление возможных устремлений к предприятию и его сотрудникам со стороны источников внешних угроз безопасности;
- противодействие техническому проникновению в преступных целях;
- обеспечение сохранности материальных ценностей и сведений, составляющих коммерческую тайну предприятия;
- добывание необходимой информации для выработки наиболее оптимальных управленческих решений по вопросам стратегии и тактики экономической деятельности предприятия;
- физическая и техническая охрана зданий, сооружений, территории;
- формирование среди населения и деловых партнеров благоприятного мнения о предприятии, способствующего реализа-

ции планов экономической деятельности и уставных целей;

- возмещение материального и морального ущерба, нанесенного в результате неправомерных действий организаций и отдельных лиц;

- контроль за эффективностью функционирования системы безопасности, совершенствование ее элементов.

Формирование эффективной системы экономической безопасности только на первый взгляд простая задача, на самом деле это очень сложный и трудоемкий процесс.

Необходимо помнить, что главная роль в обеспечении экономической безопасности предприятия принадлежит его персоналу, кадровый потенциал – это основной ресурс предприятия. Только он может приносить прибыль, но одновременно персонал является источником всех внутренних угроз экономической безопасности, и, в конечном счете, залог успеха любых управленческих инноваций – это лояльность и мотивированность сотрудников. Система поощрений и санкций дает возможность предприятию стимулировать работников более качественно исполнять свои обязанности [3].

Библиографический список

1. Старченко И.В. Управление издержками как инструмент повышения эффективности производства // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2023. – № 10 (104). – С. 147-150.

2. Буньковский Д.В. Инструменты управления предпринимательскими рисками // Вопросы управления. – 2019. – №1 (37). – С. 65-76.

3. Старченко И.В. Анализ рисков и оценка эффективности изменений в управлении персоналом предприятия малого бизнеса // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2023. – № 7 (101). – С. 185-189.

ORGANIZATIONAL RISK MANAGEMENT TOOLS AS A FACTOR OF ECONOMIC SECURITY

I.V. Starchenko, *Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*
The Azov-Black Sea Engineering Institute of the Donskoy State Agricultural University (Russia, Zernograd)

Abstract. *The article examines the process of ensuring the economic security of an enterprise. To reduce risks in financial management, a number of organizational tools have been proposed aimed at ensuring the protection and stable functioning of the enterprise. Using various methods, the probability of bankruptcy of the enterprise was assessed, which made it possible to determine whether the enterprise is in a state of crisis. Then the risk situations of the enterprise were assessed, taking into account external and internal factors. The introduction of an economic security system at the enterprise is justified, which will increase the security of the enterprise and provide protection from illegal actions. The main tasks of the enterprise's economic security system are formulated.*

Keywords: *economic security, business efficiency, bankruptcy analysis, probability of bankruptcy, risk situations, potential threats, security service.*