

УДК 658 (075)

DOI: 10.21779/2500-1930-2022-37-4-18–25

Е.Д. Градинару¹, У.З. Мамаева²

**Комплексная оценка потенциала экономической безопасности
хозяйствующего субъекта**

¹ *Рязанский государственный радиотехнический университет им. В.Ф. Уткина; Россия, 390005, г. Рязань, ул. Гагарина, 59/1; ievghienii.a.gradinaru.2000@mail.ru;*

² *Дагестанский государственный университет; Россия, 367000, г. Махачкала, ул. М. Гаджиева, 43а; mamaeva.uma@yandex.ru*

В статье отмечено, что постоянное соблюдение экономической безопасности предопределено объективной необходимостью обеспечения стабильной работы и достижения целей деятельности каждого хозяйствующего субъекта. Состояние экономической безопасности предприятия зависит от того, насколько эффективно его руководство и специалисты (менеджеры) способны управлять имеющимися ресурсами. С помощью комплексной оценки экономической безопасности возможно выявить риски и угрозы, которым подвержена деятельность организации с использованием различных методик.

Ключевые слова: *экономическая безопасность, безопасность, оценка уровня экономической безопасности, обеспечение экономической безопасности, комплексная оценка экономической безопасности, хозяйствующий субъект, угрозы хозяйствующего субъекта, внутренние угрозы, внешние угрозы, платежеспособность.*

Понятие «безопасность» в современных реалиях находит свое отражение во всех сферах деятельности. В частности, экономическая безопасность организации тесно связана с производством, реализацией продукции, а также выполнением работ и оказанием услуг. Деятельность субъектов хозяйствования определяет экономическое состояние государства в целом. Комплексная оценка потенциала экономической безопасности организации – трудоемкий процесс, который требует огромных организационных, экономических, политических, финансовых, информационных и других усилий субъекта безопасности. Для эффективного управления российскими организациями, вовлеченными в процессы нестабильной современной экономики, важно наличие актуальных научных и методологических подходов к оценке их собственной экономической безопасности, а также деятельности по осуществлению различных мероприятий, с помощью которых уровень безопасности предприятия будет поддерживаться и повышаться.

Говоря о понятии экономической безопасности предприятия, многие авторы раскрывают данную дефиницию с позиции более результативного использования корпоративных ресурсов компании, а также защищенности хозяйствующего субъекта от существующих угроз. По их мнению, экономическая безопасность организации – это состояние, при котором компания максимально эффективно использует имеющиеся у нее ресурсы с целью недопущения, а также предотвращения возникающих угроз и обеспечения своего стабильного функционирования.

В понимании Мак-Мака В.П. [6, с. 60] обеспечение системы экономической безопасности компании связано с эффективностью использования всех видов ресурсов, с помощью которых можно предупредить (нейтрализовать, ликвидировать) возможные угрозы.

Сенчагов В.К. [7, с. 98] отметил, что максимально эффективное использование корпоративных ресурсов обеспечивает безопасность предприятия и создает условия стабильного функционирования основных элементов организации.

Таким образом во всех вышеизложенных определениях существенную роль играет понятие угроз организации и противодействие хозяйствующего субъекта им.

Совокупность условий и факторов, которые создают прямую или косвенную вероятность потери независимости хозяйствующего субъекта и возможности выполнять им основные цели своей деятельности наиболее эффективным способом представляют собой угрозы экономической безопасности предприятия.

Угрозы безопасности предприятия делятся в основном на две группы: внутренние и внедрение. Внутренние, связанные с несоблюдением порядка предоставления режима сохранности имущества (хищения, безответственность и т. д., приводящие к материальным убыткам компании), социальной напряженностью, конфликтами в коллективе, а также разглашением коммерческой тайны. Внешние же угрозы представлены политической и экономической нестабильностью, действиями конкурентов в борьбе за рынки сбыта, безработицей, инфляцией, игнорированием и нарушением законов [4].

Соответственно с целью оценки деятельности организации по обеспечению экономической безопасности и анализа угроз целесообразно использовать методику исследования, охватывающую как внешнюю, так и внутреннюю сферу деятельности хозяйствующего субъекта. SWOT-анализ угроз экономической безопасности организации является наиболее распространенной методикой анализа, которая обеспечивает широкое представление об имеющихся вызовах и угрозах компании [3, с. 114].

Данный вид анализа представляет первичную оценку внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на функционирование организации и формирующих непосредственные угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта [1].

Аббревиатура SWOT расшифровывается следующим образом и подразумевает:

S – сильные стороны (strengths).

W – слабые стороны (weaknesses).

O – возможности (opportunities).

T – угрозы (threats).

Таким образом, сильные и слабые стороны организации изучаются с позиции анализа внутренних факторов, влияющих на развитие компании, а возможности и угрозы принято рассматривать как результат внешнего воздействия на организацию.

Существуют следующие правила проведения SWOT-анализа:

– выбирается область исследования (от обширности области зависит точность анализа);

– разделяются угрозы, возможности, слабые и сильные стороны;

– на основании данного деления формируется матрица SWOT-анализа (табл. 1).

1. При составлении матрицы необходимо опираться только на мнение рынка, исключить субъективную оценку.

2. Формулировки должны быть максимально конкретными.

Таблица 1. Матрица SWOT-анализа

Сильные стороны	Слабые стороны
(Преимущества компании перед конкурентами) 1. 2. ...	(Недостатки, имеющиеся у организации по сравнению с конкурентами) 1. 2. ...
Возможности	Угрозы
(Факторы внешней среды, применение которых формирует преимущества компании на рынке) 1. 2. ...	(Условия, которые вероятно смогут усугубить место организации на рынке) 1. 2. ...

После раскрытия всех факторов SWOT-анализа следует дать оценку имеющимся возможностям и угрозам. С целью систематизации возможностей составляется таблица ранжирования способностей по вероятности их использования, а также уровня влияния этих возможностей на деятельность хозяйствующего субъекта (табл. 2).

Таблица 2. Критерии анализа возможностей организации

Вероятность использования возможностей	Влияние возможностей		
	Сильное (С)	Умеренное (У)	Малое (М)
Высокая (В)	ВС	ВУ	ВМ
Средняя (С)	СС	СУ	СМ
Низкая (Н)	НС	НУ	НМ

Аналогичное распространение также осуществляется по угрозам. Таким образом, происходит сравнение вероятности их реализации с последствиями их возникновения (табл. 3).

Таблица 3. Критерии анализа угроз организации

Вероятность реализации угрозы	Последствия угроз		
	Разрушительные (Р)	Тяжелые (Т)	Легкие (Л)
Высокая (В)	ВР	ВТ	ВЛ
Средняя (С)	СР	СТ	СЛ
Низкая (Н)	НР	НТ	НЛ

На основе распределения доступных возможностей организации и ее угроз составляется корреляционная таблица, отображающая степень взаимозависимости и взаимного влияния всех четырех сторон SWOT-анализа (табл. 4).

Таким образом, отдельные факторы оцениваются по уровню влияния на деятельность хозяйствующего субъекта в сочетании с другими факторами. Для оценки предусмотрена балльная система:

- 1 – слабое влияние;
- 2 – среднее влияние;
- 3 – сильное влияние.

Таблица 4. Корреляционная матрица SWOT-анализа

		Сильные стороны		Слабые стороны	
		1	2	1	2
Возможности	1	(Оценка взаимного влияния возможности № 1 и сильной стороны № 1)			
	2				
Угрозы	1				
	2				
Итого					

Опираясь на результаты корреляционного анализа, можно выявить наиболее значимые (с наибольшей степенью влияния) угрозы, возможности, сильные и слабые стороны. Используя все вышеперечисленные данные, необходимо провести комплексный анализ, в ходе которого ответить на следующие вопросы, опираясь при этом на влияющие факторы:

- Как реализовать возможности, используя свои сильные стороны?
- Как слабые стороны могут помешать реализации возможностей?
- Как сильные стороны могут помочь в предотвращении возможных угроз?
- Как слабые стороны способствуют возникновению вызовов и угроз?

По результатам анализа формулируются выводы и разрабатываются мероприятия по устранению вызовов и угроз экономической безопасности.

После проведения SWOT-анализа целесообразным будет обратиться к количественным показателям бухгалтерской (финансовой) отчетности организации и провести оценку уровня и факторов риска с целью выявления угроз экономической безопасности организации на внутреннем уровне.

Финансовые риски можно обнаружить путем анализа финансового состояния организации по данным годовой бухгалтерской отчетности.

Одним из этапов анализа финансового состояния является анализ платежеспособности организации. Платежеспособность определяется способностью предприятия своевременно погашать свои платежные обязательства имеющимися денежными ресурсами. Определение платежеспособности основывается на состоянии ликвидности оборотных активов.

Он характеризуется временем, необходимым для конвертации активов в наличные деньги, поэтому наиболее ликвидным активам требуется меньше времени для обращения. Анализ текущей платежеспособности предприятия предусматривает расчет абсолютных и относительных показателей (табл. 5)

Таблица 5. Абсолютные и относительные показатели оценки текущей платежеспособности предприятия

Показатели	Характеристика	Способ расчета	Нормативное значение
Абсолютные			
ЧОК (чистый оборотный капитал)	Показатель ЧОК отражает величину оборотного капитала предприятия после уплаты краткосрочных обязательств	Оборотные активы – Краткосрочные обязательства	Чем выше его величина, тем выше степень платежеспособности предприятия
Относительные			
Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал)	отражает платежеспособность предприятия в срочном порядке, то есть на дату составления баланса, показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно за счет наиболее ликвидных активов – денежных средств (ДС) и краткосрочных финансовых вложений	$\text{Кал} = (\text{ДС} + \text{КФВ}) / \text{КО}$	0,21–0,25
Коэффициент промежуточной (критической) ликвидности (Кпл)	характеризует платежеспособность предприятия при условии своевременности расчетов с дебиторами, показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет высоколиквидных активов – денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, краткосрочной дебиторской задолженности	$\text{Кпл} = (\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{КДЗ} + \text{ПОА}) / \text{КО}$	не менее 0,7–1
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	характеризует текущую платежеспособность предприятия, показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена всеми его оборотными активами	$\text{Ктл} = \text{ОА} / \text{КО}$	2–3

В случае выявления в организации угроз экономической безопасности, потери платежеспособности и финансовой устойчивости необходимо провести анализ вероятности несостоятельности или банкротства.

С целью анализа вероятности банкротства исследуемой организации используется методика Альтмана, а именно его пятифакторная модель. Данная модель представляет собой функцию, которая составляет показатели, позволяющие охарактеризовать экономический потенциал предприятия и оценить результаты его работы за прошедший период.

Для анализа риска банкротства хозяйствующего субъекта используется индекс Альтмана, который позволяет определить не только уровень финансовой устойчивости, но и запас прочности предприятия, деятельность менеджмента компании, проводить сравнения с другими предприятиями независимо от их размера и отраслевой принадлежности. Указанные веса в индексе позволяют учитывать разнонаправленные показатели экономической эффективности предприятия.

При этом стоит учитывать, что данная конкретная модель разработана для акционерных обществ, акции которых не участвуют в торгах на биржевом рынке, а следовательно, модель будет иметь следующий вид:

$$Z = 0,717X_1 + 0,847X_2 + 3,107X_3 + 0,42X_4 + 0,998X_5,$$

где X_1 – оборотный капитал / активы (Working Capital / Total Assets), X_2 – нераспределенная прибыль (чистая прибыль) / активы (Retained Earnings / Total Assets), X_3 – операционная прибыль (прибыль до налогообложения) / активы (EBIT / Total Assets), X_4 – балансовая стоимость собственного капитала / заёмный капитал (Book value of equity / Book value of total liabilities), X_5 – выручка / активы (Sales / Total assets).

Результаты:

- $Z < -$ банкротство предприятия;
- $1,23 < Z < 2,89$ – неопределенная ситуация;
- $Z \geq 2,9$ – компания стабильна и финансово устойчива.

С точностью до 90,9 % пятифакторная модифицированная модель Альтмана позволяет спрогнозировать банкротство организации за год до его наступления.

Таким образом, оценка деятельности организации в области экономической безопасности и анализ угроз предполагают использование модели, включающей два функциональных этапа. На первом этапе при помощи SWOT-анализа происходит изучение внутренних и внешних угроз экономической безопасности.

На втором этапе исследуется финансовое состояние организации с помощью абсолютных и относительных показателей. Данные показатели были выбраны, поскольку они являются контрольными точками при нарушении экономической безопасности компании.

По результатам второго этапа проводится анализ вероятности несостоятельности или банкротства организации, так как несостоятельность является прямым последствием потери экономической безопасности организации. С данной целью применяется методика Альтмана, поскольку она адаптирована под реальные рыночные условия Российской Федерации.

Литература

1. Eastwood C., Susan T., Goodman M. and Kristina G. Ricketts Using a SWOT-Analysis: Taking a Look at Your Organization // Community and Economic Development Publications. 2016. no. 3.
2. Гаджиев Н.Г., Коноваленко С.А. Основы применения специальных познаний в ходе анализа финансового состояния при выявлении и документировании криминальных банкротств // Уголовно-исполнительная система на современном этапе и перспективы ее развития. Сборник тезисов выступлений и докладов участников Международной научно-практической конференции (г. Рязань, 15–16 мая). – Рязань, 2020. – С. 159–168.
3. Гаджиев Н.Г., Коноваленко С.А., Трофимов М.Н. Экономическая безопасность индивидуума и домашних хозяйств // Вестник КНИИ РАН. 2021. № 3 (7). – С. 114–126.
4. Коноваленко С.А. Экономическая безопасность: учебник / под общ. ред. С.А. Коноваленко. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 521 с.
5. Корнилович Р.А., Колесникова Е.Н., Коноваленко С.А., Трушина Н.Н., Ребров А.А., Чеканов Д.Н., Кузнецов Д.В. Методические рекомендации: Методология использования результатов анализа финансового состояния хозяйствующих субъектов в целях выявления и документирования криминальных банкротств. – Рязань, 2021. – 195 с.
6. Мак-Мак В.П. Служба безопасности предприятия. – М., 2003. – 80 с.
7. Сенчагов В.К. О сущности и основах стратегии экономической безопасности России // Вопросы экономики. 2007. № 1. – С. 98–101.
8. Экономическая безопасность России на современном этапе социально-экономического развития общества: монография / Н.Г. Гаджиев, О.В. Киселева, О.В. Скрипкина, С.А. Коноваленко, М.Н. Трофимов; под ред. д. эк. н., проф. Н.Г. Гаджиева. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 233 с. – (Научная мысль). – DOI 10.12737/1836961
9. Экономическая безопасность. Практикум: учебное пособие / под общ. ред. С.А. Коноваленко. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 204 с. – (Высшее образование: Специалитет). – DOI 10.12737/1048686.
10. Экономическая безопасность: учебник для вузов / Л.П. Гончаренко и др.; под общей ред. Л.П. Гончаренко. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 478 с. (Высшее образование).

Поступила в редакцию 2 ноября 2022 г.

UDC 658 (075)

DOI: 10.21779/2500-1930-2022-37-4-18–25

Comprehensive Assessment of the Economic Entity Security Capacity

E.D. Gradinaru¹, U.Z. Mamaeva²

¹ Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin; Russia, 390005, Ryazan, Gagarina str., 59/1, ievghienii.gradinaru.2000@mail.ru

² Dagestan State University; Russia, 367000, Makhachkala, M. Gadzhiev st., 43a; mamaeva.uma@yandex.ru

The need for constant observance of economic security is predetermined by the objective need to ensure stable operation and achieve the goals of each business entity. The state of economic security of an enterprise depends on how efficiently its management and specialists are able to manage the available resources. With the help of a comprehensive assessment of economic security, it is possible to identify the risks and threats to which the organization's activities are subject using various methods.

Keywords: *economic security, assessment of the level of economic security, ensuring economic security, comprehensive assessment of economic security, economic entity, threats of an economic entity, internal threats, external threats, analysis, solvency.*

Received 2 November 2022