

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования

«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»

Высшая школа экономики и управления

Кафедра «Экономическая безопасность»



ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

_____ / А.В. Карпушкина /

« 15 » _____ 2017 г.

Разработка концепции экономической безопасности
предприятия ОАО «ЧЗСМК»
(наименование темы выпускной квалификационной работы)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2017 868 ВКР

(код направления/специальности, год, номер студенческого)

Руководитель ВКР, к.э.н., доцент

Пушкарёва Н.В. / _____ /

« 13 » _____ 2017 г.

Автор

студент группы ВШЭУ – 505

Созонова В.А. / _____ /

« 13 » _____ 2017 г.

Нормоконтролер, проф., д.т.н.

Гурлев В.Г. / _____ /

« 14 » _____ 2017 г.

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Экономическая безопасность»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

/А.В. Карпушкина /

«23» декабря 2016 г.

ЗАДАНИЕ
на выпускную квалификационную работу студента

Созонова Виктора Андреевича
Фамилия Имя Отчество

Группа ВШЭУ-505

1 Тема выпускной квалификационной работы

Разработка концепции экономической
безопасности ОАО «УЗСМК»

Утверждена приказом ректора ЮУрГУ от 28 апреля 2017 № 835

2 Срок сдачи студентом законченной ВКР 13 июня 2017 г.

3 Исходные данные к выпускной квалификационной работе

Данным приказом обеспечены ОАО «УЗСМК»
за период с 2014 г. по 2016 г., информация
по теме выпускной квалификационной
работы.

4 Перечень подлежащих разработке вопросов

1. Анализ перспективных вопросов жилищного бюджета на территории предприятия
2. Исследование жилищных условий жилищного бюджета на территории предприятия.
3. Анализ и оценка уровня жилищного бюджета фирмы
4. Разработка рекомендаций жилищного бюджета ОАО "ЭЗСМК"

5 Иллюстративный материал (плакаты, альбомы, раздаточный материал, макеты, электронные носители и др.)

1. Текстовый материал
2. Фото и зарисовки работ
3. Жилищные условия жилищного бюджета
4. Состав факторов факторов в жилищном жилищном бюджете фирмы
5. Состав факторов факторов микроуровня, определяющие влияние на ЗП
6. Факторы макро и микро уровня, определяющие влияние на ЗП
7. Анализ жилищного бюджета в сравнении с жилой и жилой фирмой
8. Сравнительный жилищный анализ ОАО "ЭЗСМК"
9. Анализ жилищности и жилищности ОАО "ЭЗСМК"
10. Оценка жилищности жилищности ОАО "ЭЗСМК"
11. Оценка жилищности жилищности
12. Анализ жилищности жилищности жилищности жилищности
13. Оценка жилищности жилищности жилищности
14. Сравнительный анализ жилищности жилищности жилищности

Общее количество иллюстраций

84

6 Дата выдачи задания 20 декабря 2016 г.

Руководитель,

И.Ф.К., доцент
степень, звание


/личная подпись/



Задание принял к исполнению



/личная подпись/



КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Срок выполнения этапов работы	Отметки о выполнении руководителя
Выборка	14. 03. 2014	выполнено
1. Литературные источники	21. 03. 2014	выполнено
исходные экономические данные		
2. Анализ и оценка уровня	21. 04. 2014	выполнено
экономической безопасности		
организации		
3. Разработка концепции по-	12. 05. 2014	выполнено
литической безопасности		
Бюджетов	04. 06. 2014	выполнено
Бюджетно-экономический анализ	23. 06. 2014	выполнено
исходных показателей	11. 06. 2014	выполнено
Организованности проекта	10. 06. 2014	выполнено
Информационный проект	16. 06. 2014	выполнено
Защита проекта	24. 06. 2014	


Руководитель ВКР



 /личная подпись/



Студент



 /личная подпись/



АННОТАЦИЯ

Созонова В.А. Разработка концепции экономической безопасности предприятия ОАО «ЧЗСМК» – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-505, 101с., 5 ил., 30 табл., библиографический список – наим, 3 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки концепции экономической безопасности предприятия ОАО «ЧЗСМК»

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, основной части, заключения, списка использованных источников. В первой главе работы рассмотрены теоретические аспекты экономической безопасности, представлены концепции ее разработки и оценки, вторая глава работы посвящена анализу объекта уровня экономической безопасности ОАО «ЧЗСМК», исследованию факторов влияющих на экономическую безопасность. В третьей главе работы выявлены потенциальные угрозы, разработана концепция экономической безопасности предприятия. В заключении приведены краткие выводы по каждой из глав.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИЗУЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	9
1.1Экономическая безопасность предприятия: понятие, сущность, концепция	9
1.2 Концепция оценки уровня экономической безопасности предприятия	17
1.3 Организационно-методический инструментарий оценки факторов и обеспечения экономической безопасности предприятия	30
2.АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ	43
2.1 Организационно-экономическая характеристика ОАО «ЧЗСМК»	43
2.2Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ОАО «ЧЗСМК».....	54
2.3 Оценка факторов микро-, мезо- , макроуровня и комплексная оценка экономической безопасности предприятия.....	75
3.РАЗРАБОТКА КОНЦЕПЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОАО «ЧЗСМК».....	85
3.1 Общие положения, цели, задачи и принципы концепции экономической безопасности ОАО «ЧЗСМК»	85
3.2Характеристика основных видов угроз, рисков и опасностей экономической безопасности и устойчивому развитию ОАО «ЧЗСМК»	88
3.3.Разработка мер по предотвращению угроз ОАО «ЧЗСМК»	90
Методы нематериальной мотивации:	98
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	99
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	101
ПРИЛОЖЕНИЕ А - БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС АКТИВ	106
ПРИЛОЖЕНИЕ Б – БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПАССИВ	108
ПРИЛОЖЕНИЕ В – ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	109
ПРИЛОЖЕНИЕ Г– АЛЬБОМ ИЛЛЮСТРАЦИЙ.....	110

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях проблема экономической безопасности является актуальной, поскольку предприятия работают в условиях разных внешних и внутренних рисков, а конкурентная экономическая среда скрывает множество угроз. Это обстоятельство требует от субъектов управления предприятием построения комплексной системы, направленной на повышение уровня экономической безопасности.

Проблема оценки экономической безопасности государства, региона, предприятия в последнее время приобрела особую значимость. Однако, несмотря на большой интерес к ней отечественных и зарубежных ученых и практиков, следует отметить, что существующие разработки в основном посвящены различным аспектам национальной и региональной безопасности, и в значительно меньшей степени – вопросам экономической безопасности предприятий.

Обобщая мнение многих авторов, среди проблем экономической безопасности предприятия, требующих безотлагательного решения, необходимо выделить:

- отсутствие определенности в выборе составляющих экономической безопасности предприятия;

- наличие значительных затруднений формализованного описания динамических свойств предприятия с точки зрения обеспечения его экономической безопасности во взаимосвязи с действиями дестабилизирующих факторов;

- затруднения с определением состава оценочных критериев составляющих экономической безопасности;

- отсутствие общепризнанных отечественных методик оценки уровня составляющих экономической безопасности предприятия, поскольку подходы, получившие признание в зарубежной практике, не всегда можно применить в условиях экономики Российской Федерации.

Таким образом, проблема экономической безопасности предприятия требует комплексного подхода, осуществление которого достаточно сложно.

Целью исследования в рамках выпускной квалификационной работы является разработка концепции экономической безопасности предприятия на основе оценки экономической безопасности данного предприятия.

Достижение данной цели потребовало решение следующих задач:

- анализ теоретических аспектов экономической безопасности предприятия;
- исследование концептуальных основ экономической безопасности предприятия;
- оценка факторов экономической безопасности ОАО «ЧЗСМК»;
- рассмотреть возможные угрозы экономической безопасности и разработать концепцию экономической безопасности ОАО «ЧЗСМК».

Объект исследования - Открытое акционерное общество «Челябинский завод сборно-монолитного каркаса».

Предмет исследования – факторы, обеспечивающие экономическую безопасность деятельности ОАО «Челябинский завод сборно-монолитного каркаса».

При написании выпускной квалификационной работы использовались статистические материалы, труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные проблемам экономической безопасности, статьи, специальная литература по финансовому менеджменту, экономическому анализу, управлению экономической безопасностью предприятий, интернет-ресурсы, а также бухгалтерская и финансовая отчетности ОАО «Челябинский завод сборно-монолитного каркаса»

Методы исследования – анализ, монографический, экономико-статистический, метод сравнения, коэффициентный метод, метод экспертных оценок.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИЗУЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

1.1 Экономическая безопасность предприятия: понятие, сущность, концепция

Впервые внимание было уделено вопросам изучения экономической безопасности в 1930-х годах в США, а уже в 1970-х годах XX в. экономическая безопасность стала представлять интерес для развитых стран мира как ключевой компонент национальной безопасности. В России проблема обеспечения экономической безопасности стала предметом научных дискуссий только в начале XXI в.

В экономических исследованиях, проводимых на современном этапе хозяйствования, наибольшее внимание уделяется вопросам обеспечения экономической безопасности всей национальной экономики, однако вопросы устойчивого безопасного развития предприятий волнуют не только самих предпринимателей, но и органы власти, поскольку экономическая безопасность территорий зависит от их уровня экономической безопасности и стабильности развития всей национальной экономики.

Развитие предприятия в нынешних условиях управления невозможно без учета экономической безопасности. Это связано с тем, что на его функционирование влияют многие факторы, которые необходимо систематизировать и принимать во внимание при проведении комплексной оценки уровня экономической безопасности. В этой связи неотложной задачей является изучение системы экономической безопасности предприятия.[1]

Оценивая уровень экономической безопасности, большинство экономистов обращают внимание только на микроуровень управления. Факторы макро- и мезоуровней управления не поддаются количественной оценке, а на микроуровне наибольшее внимание уделяется финансовой составляющей предприятия. В этих условиях важной задачей, стоящей перед менеджерами предприятия, является выявление и оценка всего спектра угроз экономическому развитию.

Экономическая безопасность предприятия рассматривается в исследованиях с различных точек зрения:

– наличие конкурентных преимуществ, обусловленных соответствием материального, финансового, кадрового, технико-технологического потенциалов и организационной структуры предприятия его стратегическим целям и задачам [2];

– состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и для обеспечения стабильного функционирования предприятия в настоящее время и в будущем [3];

– состояние защищенности его жизненно важных интересов в финансово-экономической, производственно-хозяйственной, технологической сферах от различного рода угроз, в первую очередь, социально-экономического плана, которое наступает благодаря принятой руководством

– персоналом системы мер правового, организационного, социально-экономического и инженерно-технического характера; [4]

– состояние предприятия, при котором обеспечивается стабильность его функционирования, финансовое равновесие и регулярное извлечение прибыли, возможность выполнения поставленных целей и задач, способность к дальнейшему развитию и совершенствованию [6];

– состояние наиболее эффективного использования всех видов ресурсов в целях предотвращения (нейтрализации, ликвидации) угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия в условиях рыночной экономики [5];

– защищенность его научно-технического, технологического, производственного и кадрового потенциала от прямых (активных) или косвенных (пассивных) экономических угроз [9].

Однако, ввиду комплексности, многоуровневости и многогранности содержания данного понятия, к нему следует применять термин «система экономической безопасности» предприятия. Чаще всего ученые рассматривают

систему экономической безопасности предприятия как «...совокупность таких структурных элементов, как: научная теория безопасности, политика и стратегия безопасности, средства и методы обеспечения безопасности, концепция безопасности» [2], как «организованную совокупность специальных органов, служб, средств, методов и мероприятий, обеспечивающих защиту жизненно важных интересов личности, предприятия, государства от внутренних и внешних угроз» [3] или как «комплекс организационно-управленческих, режимных, технических, профилактических и пропагандистских мер, направленных на качественную реализацию защиты интересов предприятия от внешних и внутренних угроз» [4].

Обобщая мнения авторов сделаем вывод что экономическая безопасность предприятия – это наличие конкурентных преимуществ, обусловленных соответствием материального, финансового, кадрового, технико-технологического потенциалов и организационной структуры предприятия его стратегическим целям и задачам, а также контроль и анализ основных показателей финансовой устойчивости предприятия.

Экономическая безопасность предприятия (ЭБП) характеризуется совокупностью качественных и количественных показателей, важнейшим среди которых является уровень экономической безопасности. Для того чтобы достичь наиболее высокого уровня экономической безопасности, предприятие должно следить за обеспечением максимальной безопасности основных функциональных составляющих системы экономической безопасности предприятия.

Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия — это совокупность основных направлений его экономической безопасности, существенно отличающихся друг от друга по своему содержанию.

Выделяют следующие функциональные составляющие экономической безопасности предприятия:

- финансовую;
- интеллектуальную и кадровую;

- технико-технологическую;
- политико-правовую;
- экологическую;
- информационную;
- силовую.

Для обеспечения своей экономической безопасности предприятие использует совокупность корпоративных ресурсов.

Корпоративные ресурсы — факторы бизнеса, используемые владельцами и менеджерами предприятия для выполнения целей бизнеса.

Среди них выделим:

а) ресурс капитала. Акционерный капитал предприятия в сочетании с заемными финансовыми ресурсами является кровеносной системой предприятия и позволяет приобретать и поддерживать остальные корпоративные ресурсы, изначально отсутствующие у создателей данного предприятия;

б) ресурс персонала. Менеджеры предприятия, штат инженерного персонала, производственных рабочих и служащих с их знаниями, опытом и навыками являются основным, проводящим и связующим звеном, соединяющим воедино все факторы данного бизнеса, обеспечивающим проведение в жизнь идеологии бизнеса, а также достижение целей бизнеса;

в) ресурс информации и технологии. Информация, касающаяся всех сторон деятельности предприятия, является в настоящее время наиболее ценным и дорогостоящим из ресурсов предприятия. Именно информация об изменении политической, социальной, экономической и экологической ситуации, рынков предприятия, научно-техническая и технологическая информация, ноу-хау, касающиеся каких-либо аспектов данного бизнеса, новое в методах организации и управления бизнесом позволяют предприятию адекватно реагировать на любые изменения внешней среды бизнеса, эффективно планировать и осуществлять свою хозяйственную деятельность;

г) ресурс техники и оборудования. На основе имеющихся финансовых, информационно-технологических и кадровых возможностей предприятие приобретает оборудование, необходимое (по мнению менеджеров предприятия) и доступное (исходя из имеющихся ресурсов);

д) ресурс прав. С развитием цивилизации, истощением природных ресурсов и повышением ценности для бизнеса нематериальных активов резко выросла роль данного ресурса. Этот ресурс включает в себя права на использование патентов, лицензии и квоты на использование природных ресурсов, а также экспортной квоты, права на пользование землей (причем в настоящее время крайне повысилась ценность городских территорий, предназначенных не для земледелия, а для административной застройки). Использование этого ресурса позволяет предприятию приобщиться к передовым технологическим разработкам, не проводя собственных дорогостоящих научных исследований, а также получить доступ к необщедоступным возможностям развития бизнеса.

Обеспечение экономической безопасности предприятия— это процесс реализации функциональных составляющих экономической безопасности с целью предотвращения возможных ущербов и достижения максимального уровня экономической безопасности в настоящее время и в будущем.

Способы обеспечения экономической безопасности предприятия— это набор мер и система организации их выполнения и контроля, которые позволяют достигать наиболее высоких значений уровня экономической безопасности предприятия.[11]

Важнейшим этапом обеспечения экономической безопасности предприятия является стратегическое планирование и прогнозирование его экономической безопасности. Этот этап включает в себя разработку стратегического плана обеспечения ЭБП. В этом документе необходимо задать качественные параметры использования корпоративных ресурсов предприятия в сочетании с его организационно-функциональной структурой и взаимосвязями структурных

подразделений, а также некоторые количественные ориентиры обеспечения функциональных составляющих и ЭБП в целом.

После разработки стратегических планов деятельности предприятия необходимо провести оперативную оценку уровня обеспечения и текущее тактическое планирование ЭБП. Анализ уровня ЭБП проводится на основе оценки эффективности мер по предотвращению ущербов и расчета функциональных и совокупного критериев ЭБП.

Текущее планирование ЭБП осуществляется на основе разработки нескольких альтернативных сценариев развития ситуации и расчета значений совокупного критерия экономической безопасности по каждому из них. После выбора по результатам расчетов лучшего варианта и анализа остальных вырабатываются оперативные рекомендации по текущему планированию деятельности предприятия. Эти рекомендации не носят в отличие от стратегических долгосрочного характера и не только задают качественные ориентиры текущей деятельности предприятия, но и содержат количественные задания.

На основе оперативной оценки уровня ЭБП и выработанных рекомендаций осуществляется оперативное планирование финансово-хозяйственной деятельности предприятия, после чего производится практическая реализация разработанных планов.[10]

В процессе финансово-хозяйственной деятельности предприятия появляется информация для анализа состояния его экономической безопасности. На основе этой информации оцениваются функциональные и совокупный критерии экономической безопасности предприятия, их отклонения от плановых значений, анализируются причины возникновения этих отклонений. После этого вырабатываются рекомендации по корректировке набора корпоративных ресурсов, систем стратегического и текущего планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а также системы оперативного управления его деятельностью.

Корректировки могут вноситься и в систему планирования ЭБП. В этом случае нужно заново использовать описанные выше методы планирования ЭБП и внести соответствующие изменения в хозяйственные планы предприятия и систему их реализации. Для принятия решений и подготовки планов на предприятии разрабатывается концепция экономической безопасности предприятия.

Концепция – это не какая-то подробная программа или план обеспечения безопасности, а принципиальная позиция, замысел, система взглядов, требований и условий функционирования системы экономической безопасности предприятия.

Концепция экономической безопасности предприятия представляет собой систему взглядов, идей, целевых установок, пронизанных единым замыслом, на проблему обеспечения экономической безопасности предприятия, а также систему мер, путей, направлений достижения поставленных целей и создания благоприятных условий для достижения целей бизнеса в условиях неопределенности, а также существования внутренних и внешних угроз.[12]

К основным элементам концепции экономической безопасности предприятия относятся:

- защита коммерческой тайны и конфиденциальной информации;
- безопасность зданий и сооружений;
- физическая безопасность персонала предприятия;
- безопасность хозяйственно-договорной деятельности;
- техническая и противопожарная безопасность;
- экологическая безопасность;
- конкурентная разведка;
- информационно-аналитическая работа;
- экспертная проверка механизма системы экономической безопасности предприятия.[13]

К числу основных задач концепции экономической безопасности предприятия относятся:

- защита законных прав и интересов предприятия и его сотрудников;

- сбор, анализ, оценка данных и прогнозирование развития обстановки;
- изучение партнеров, клиентов, конкурентов, кандидатов на работу;
- своевременное выявление возможных устремлений к предприятию и его сотрудникам со стороны источников внешних угроз экономической безопасности;
- недопущение проникновения на предприятие структур экономической разведки конкурентов, организованной преступности и отдельных лиц с противоправными намерениями;
- противодействие техническому проникновению в преступных целях;
- выявление, предупреждение и пресечение возможной противоправной и иной негативной деятельности сотрудников предприятия в ущерб его экономической безопасности;
- 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 и транспортных средств;
- формирование среди населения и деловых партнеров благоприятного мнения о предприятии, способствующего реализации планов экономической деятельности и уставных целей;
- возмещение материального и морального ущерба, нанесенного в результате правонарушений организаций и отдельных лиц;
- контроль за эффективностью функционирования системы экономической безопасности предприятия, совершенствование ее элементов.[14]

Таким образом, экономическая безопасность предприятия — это состояние наиболее эффективного использования ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия, а концепция экономической безопасности предприятия – это официально утвержденный

документ, определяющий действия структурных подразделений предприятия на различных этапах и уровнях его деятельности.

1.2 Концепция оценки уровня экономической безопасности предприятия

Изучение практики функционирования коммерческих организаций в рыночной экономике отражает следующую закономерность: как только предприятие из стадии роста переходит в стадию устойчивого развития, появляется вероятность возникновения угрозы его перехода в стадию спада и кризиса. Эта вероятность, на наш взгляд, тесно связана с уровнем экономической безопасности (уровень высокий – такая вероятность практически отсутствует, низкий – такая вероятность высокая).

При этом в экономической литературе отсутствуют подходы к определению уровня экономической безопасности предприятия. В этой связи представляется необходимой разработка концептуальных положений по оценке уровня стратегической экономической безопасности предприятия, которая выступит основой обеспечения экономической безопасности в системе жизненного цикла предприятия.[15]

Концепция, является определенной системой связанных между собой и вытекающих один из другого способов определения явления, предмета или процесса, базирующихся на определенных принципах. Исходя из этого, концепция оценки – это единый подход к определению состояния предмета, явления или процесса, на основе содержательно целостного, аргументированного, последовательного и завершеного изложения методик оценки информационной составляющей и алгоритма действий на основе полученных результатов.

Концептуальные положения оценки уровня экономической безопасности предприятия должны, на наш взгляд, включать в себя целевую, информационную и инструментальную составляющие, взаимосвязанные между собой и взаимозависимые.

Целевая составляющая предполагает отражение цели, задач и принципов определения уровня экономической безопасности предприятия, информационная – выявление оценочных характеристик ключевых определяющих факторов, а инструментальная – разработку методологии оценки уровня стратегической экономической безопасности предприятия и инструментария обеспечения его роста.

Цель определения уровня экономической безопасности предприятия в рамках разрабатываемой концепции является обеспечение непрерывного развития предприятия в долгосрочном периоде, вопреки циклическим законам его функционирования.

Задачами определения уровня экономической безопасности предприятия являются: выявление угроз экономической безопасности и выявление угроз устойчивому развитию предприятия. Поясним данное утверждение. Итак, разработка концепции обеспечения экономической безопасности предприятия должна быть связана с достижением конкретной цели, непрерывным развитием предприятия в долгосрочном периоде (вопреки циклическим законам его функционирования).

В этой связи, показано, что это достижимо не за счет обеспечения высшей степени его устойчивости, а путем поддержания высоких темпов роста и развития. При этом не важно, за счет каких источников финансирования достигает коммерческая организация этой цели. То есть существуют предприятия капитально устойчивые, но стагнирующие, и, наоборот, неустойчивые, но стремительно развивающиеся. Заметим, что последние в условиях рынка, на наш взгляд, являются наиболее успешными.[16]

Отсюда задачами оценки уровня экономической безопасности предприятия, должны стать системы выявления таких условий функционирования предприятия, которые будут способствовать максимизации прибыли и в то же время обеспечат как его рост, так и выплату дивидендов собственникам.

Отметим, что предприятие должно не только «защищаться», но и обеспечивать собственное развитие. Экономический подход к понятию устойчивости развития организаций основан на теории максимального потока совокупного дохода Хикса-Линдаля, который может быть произведен при условии сохранения совокупного капитала, с помощью которого и производится этот доход. Современная трактовка устойчивого развития, по мнению В. Г. Когденко, М. В. Мельник [1], должна быть ориентирована на результат. Это концепция «Трех Е», которая отражает направления развития предприятия, базирующиеся на «результативности, экономичности и эффективности». Согласно этого подхода, деятельность предприятия должна быть спланирована, организована, мотивирована, учтена и проконтролирована.

Что касается внутреннего контроля, то здесь трудно говорить и о единой системе его реализации, и о единой модели его регулирования, поскольку его построение сегодня определяется руководством экономического субъекта. Главное правило построения системы такого контроля заключается в балансировании риска и доходности предприятия.[27]

Итак, задача нахождения компромисса между риском и доходностью состоит в том, что получение любого дохода в бизнесе чаще всего сопряжено с риском, причем связь между этими двумя взаимозависимыми характеристиками прямо пропорциональная: чем выше требуемая или ожидаемая доходность, то есть отдача на вложенный капитал, тем выше и степень риска, связанного с возможным неполучением этой доходности; верно и обратное.

Таким образом, задачами определения уровня экономической безопасности предприятия должны, на наш взгляд, быть, во-первых, выявление угроз ее потери в (обеспечение экономической безопасности), обеспечение постоянного контроля за поддержанием устойчивого развития предприятия в долгосрочной перспективе.

Формирование концептуальных положений оценки уровня экономической безопасности предприятия с целью поиска инструментария для обеспечения непрерывного развития предприятия в долгосрочном периоде должно

основываться на следующих принципах обеспечения устойчивости развития (В. Ю. Ерохин [2]) и экономической безопасности предприятия:

1. Принцип согласованности стратегии безопасного устойчивого развития со всеми существующими на предприятии стратегиями (корпоративной, конкурентной, функциональной, оперативной). Этот принцип определяет степень согласованности пошаговой реализации общей стратегии со стратегией безопасного развития.

2. Принцип взаимодействия стратегии безопасного развития предприятия с прогнозируемыми изменениями внешней среды основывается на соответствии стратегии развития предприятия прогнозируемым изменениям макро- и микроэкономических показателей для минимизации угроз и реализации потенциалов, генерируемых внешней средой.

3. Принцип взаимодействия стратегии безопасного развития предприятия с его внутренними возможностями. Этот принцип определяет потенциал формирования внутренних финансовых ресурсов, соответствие стратегии развития квалификации управленческого персонала и другими параметрами.

Принцип реальности и практической реализуемости стратегии развития определяет стратегические возможности предприятия в реализации инвестиционных проектов, в формировании необходимого объема ресурсов из всех источников и во всех формах (собственные, заемные, привлеченные, в том числе бюджетные ассигнования); организационные и технические возможности успешной реализации избранной стратегии.

Принцип определения приемлемого уровня риска, связанного с реализацией стратегии. На основе данного принципа определяется допустимость уровня рисков для деятельности данного предприятия с точки зрения возможного размера потерь и генерирования угрозы стратегической экономической безопасности предприятия.

Принцип коммерческой и экономической эффективности реализации стратегии развития. Он выявляет соответствие целевым стратегическим

установкам, деловой репутации предприятия, уровню управляемости деятельностью структурных его подразделений.

В результате разработки целеполагания предлагаемой концепции обеспечения экономической безопасности, целесообразно обосновать наличие следующих этапов:

Формирование теоретико-методологических основ – раскрытие содержания предлагаемого понятийного аппарата и выявление ключевых факторов экономической безопасности.

Разработку методологии оценки уровня экономической безопасности – как основы ее последующего обеспечения (по показателям, характеризующим все три фактора) – предстоит исследовать и предложить к использованию.

1. Определение механизма и соответствующего инструментария обеспечения экономической безопасности предприятия (в зависимости от выявленных проблемных мест и угроз).

Полагаем, что в качестве информационной составляющей для оценки уровня экономической безопасности предприятия выступают характеристики ключевых факторов.

Учеными экономистами установлено наличие трех ключевых факторов стратегической экономической безопасности, угрозы которым подвергается предприятие – это угрозы экономической безопасности предприятия. Среди них выделены персонал, финансы и контрагенты. В рамках формирования концептуальных положений оценки уровня экономической безопасности предприятия эти факторы выполняют функцию информационной составляющей.

То есть, для того, чтобы определить уровень экономической безопасности предприятия, необходимо определить, какая «входная» информация характеризует данные факторы и по каким показателям можно их оценить. В этой связи, изучим понятие каждого из выявленных ключевых факторов с точки зрения возможности его оценки.

Итак, ключевым фактором успешного развития предприятия, по мнению большинства ученых и практиков, является грамотный и профессиональный менеджмент, а главный фактор риска, как отмечают Б. Б. Леонтьев, Х. А. Мамаджанов [3] и Г. Б. Клейнер, С. А. Смоляк [4], – фактор трех «Н» – некомпетентность, недобросовестность, нерадивость персонала. Безопасность персонала или кадровая безопасность предприятия, по мнению И. Г. Чумарина [5] – это процесс предотвращения негативных воздействий на экономическую безопасность предприятия за счет рисков и угроз, связанных с персоналом, его интеллектуальным потенциалом и трудовыми отношениями в целом. С. А. Бугаян, В. А. Кущева [6] считают кадровую безопасность важнейшей составляющей экономической безопасности предприятия, так как персонал, кадры первичны для любой ее составляющей (финансовой, информационной, технико-технологической, правовой, экологической и других).

С точки зрения М. В. Бгашева [7], кадровая безопасность – это процесс предотвращения негативных воздействий на экономическую безопасность предприятия за счет устранения рисков и угроз, связанных с персоналом, его интеллектуальным потенциалом и трудовыми отношениями в целом.

Кадровая безопасность предприятия, по мнению М. В. Бгашева, зависит от трех факторов:

1. Наем – комплекс мер обеспечения безопасности при приеме на работу и прогнозировании благонадежности персонала. Сюда входит рассмотрение вопросов безопасности предприятия при поиске кандидатов, ведении процедуры отбора, документального и юридического обеспечения приема на работу, установка испытательного срока и даже адаптация.

Лояльность – комплекс мер по установлению позитивных отношений работников и работодателей. Так как от того, кем ощущает себя сотрудник предприятия, зависят и проблемы предприятия.

2. Контроль – комплекс мер (регламентов, ограничений, режимов, технологических процессов, оценочных, контрольных и других операций,

процедур безопасности), установленных для персонала. Этот комплекс предназначен для ликвидации возможностей причинения ущерба персоналом предприятию.

Для того, чтобы вышеуказанные три фактора обеспечивали кадровую безопасность, предлагается ввести еще один фактор – это уровень управленческого контроля.

3. Уровень управленческого контроля. Обеспечение экономической безопасности в рыночной экономике возможно за счет поддержания высоких объемов производства и реализации продукции, высокого спроса, своевременного осуществления модернизации производственных мощностей, внедрения инновационных технологий, то есть путем грамотной, а иногда и креативной организации бизнес-процессов. Превратить все планы в жизнь способен качественно подобранный штат сотрудников. Осуществить материально-денежное обеспечение бизнес-процессов и обозначить ориентиры роста предприятия возможно лишь за счет рациональной организации финансов. Кроме того, своевременный возврат средств, отвлеченных из оборота организации, бесперебойные поставки сырья и материалов способны обеспечить «безопасные» контрагенты. Но для того, чтобы все эти звенья общей цепи функционирования предприятия работали эффективно, нужен высокоэффективный управленческий персонал, который сможет привести в действие три фактора кадровой безопасности (прием, лояльность и контроль), организует бизнес-процессы, финансы и выберет надежных контрагентов, то есть обеспечит высокий уровень управленческого контроля.

В этой связи представляется необходимым оценивать уровень развития управленческого персонала (или управленческой составляющей), под которой предложено понимать способность предотвращения негативных воздействий персонала, внешней и внутренней среды на экономическую безопасность предприятия за счет обеспечения высокого уровня менеджмента и управленческого контроля.

Вторым фактором, формирующим определенный уровень экономической безопасности предприятия являются финансы, которые нами предлагается оценивать посредством определения уровня финансовой безопасности предприятия.

В работах И. А. Бланка [8] финансовая безопасность предприятия трактуется как количественно и качественно детерминированный уровень его финансового состояния, обеспечивающий стабильную защищенность его приоритетных сбалансированных финансовых интересов от идентифицированных реальных и потенциальных угроз внешнего и внутреннего характера, параметры которых определяются на основе его финансовой философии и создают необходимые предпосылки финансовой поддержки его устойчивого роста в текущем и перспективном периоде.

Сущность финансовой безопасности предприятия, с точки зрения О. Н. Сорокиной [9], определяется количественно и качественно обусловленным уровнем его финансового состояния, обеспечивающим защищенность его приоритетных финансовых интересов от определенных реальных и потенциальных угроз внешнего и внутреннего характера, при создании условий устойчивого, надежного функционирования предприятия, способного планомерно развиваться, сохраняя финансовое равновесие, платежеспособность и ликвидность в краткосрочном и долгосрочном периоде. По мнению И. Г. Яндуловой [10], финансовая безопасность предприятия – это комплексное понятие, отражающее финансовое состояние, при котором предприятие способно стабильно развиваться, противостоять внешним и внутренним угрозам, возникновение которых может причинить финансовый ущерб, нежелательно изменить структуру капитала, или принудительно ликвидировать предприятие.

Опираясь на имеющиеся современные разработки в области понятийного аппарата финансовой безопасности предприятия, основанные на формировании благоприятного финансового состояния, и учитывая требование перманентного устойчивого развития для обеспечения экономической безопасности,

сформулируем определение исследуемого фактора. Итак, финансовая безопасность предприятия – это стабильная защищенность производственно-финансовой деятельности от реальных и потенциальных внешних и внутренних угроз с целью обеспечения его устойчивого развития в текущем периоде и на перспективу. Заметим, что в таком понимании сущности данной категории, построение методики ее оценки способно обеспечить экономическую безопасность предприятия.

И третьим фактором экономической безопасности предприятия являются контрагенты. Контрагент происходит от латинского «*contrahens*» – договаривающийся. Контрагентом в настоящее время называется одна из сторон договора.

При рассмотрении расчетно-платежных отношений выделяют следующие виды контрагентов: покупатели, заказчики, поставщики и подрядчики. По отражению отношений в финансовой отчетности контрагентов также разделяют на дебиторов и кредиторов. Для обеспечения экономической безопасности, необходимо заключать контрагентские договора с благонадежными (заслуживающими (внушающими) доверие) организациями.

Надежность (безрисковость) взаимодействия с контрагентами в экономической литературе раскрывается при детализации дебиторской задолженности, выделяя в ее составе нормальной, сомнительной и безнадежной. При этом определение надежности осуществляется постфактум, то есть после заключения договора и фактической просрочки платежа. Использование данного подхода к оценке контрагентов не обеспечит безопасности организации. В этой связи считаем необходимым оценивать благонадежность контрагентов до заключения договора.

И. А. Слабинская, О. Б. Бендерская [11] характеризуют надежность контрагентов с точки зрения уровня их платежеспособности. Высоконадежные контрагенты, по мнению А. М. Усенко [12], – это такие организации, финансовые отношения с которыми строятся на выполнении обеими сторонами своих

обязательств по оплате/отгрузке товаров, выполнению работ, оказанию услуг, несомненно (вероятность этого очень высока) будет осуществлено в срок и в полном объеме.

Благонадежность контрагентов – это степень доверия к контрагенту, основанная на оценке динамики показателей производственно - финансовой деятельности и деловой репутации, характеризующих потенциальные инвестиционные и кредитные риски. Предложенное определение благонадежности контрагента и разработанная в этом понимании методика ее оценки позволят обеспечить экономическую безопасность со стороны третьего детерминанта – «контрагентов».

В результате, предлагается при оценке уровня экономической безопасности предприятия анализировать три ее составляющие:

- уровень развития управленческой составляющей (высокий – низкий);
- уровень финансовой безопасности (высокий – низкий);
- уровень благонадежности контрагентов (высокий – низкий);

Итак, уровень экономической безопасности предприятия должен определяться, как результат оценки уровней развития или функционирования каждого из трех факторов. То есть уровень экономической безопасности предприятия будет качественной оценкой по трем составляющим. Определение качественного уровня экономической безопасности предприятия возможно на основе сочетания уровней развития ключевых ее факторов (высокого или низкого), представленного в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Определение качественного уровня экономической безопасности предприятия на основе сочетания уровней развития ключевых ее факторов

Оценка ключевых факторов стратегической экономической безопасности предприятия	Уровень экономической безопасности предприятия			
	Высокий	Средний		
Уровень управленческого контроля	Высокий	Низкий	Высокий	Высокий
Уровень финансовой безопасности	Высокий	Высокий	Низкий	Высокий
Уровень благонадежности контрагентов	Высокий	высокий	высокий	низкий
	Низкий			
Уровень управленческого контроля	Высокий	Низкий	Низкий	Низкий
Уровень финансовой безопасности	Низкий	Высокий	Низкий	Низкий
Уровень благонадежности контрагентов	Низкий	Низкий	Высокий	Низкий

Высокий уровень экономической безопасности присущ предприятию в случае сочетания высоких уровней развития всех трех ключевых факторов, при наличии низкого уровня развития одного из трех факторов – устанавливается средний уровень экономической безопасности, а в случае выявления низкого уровня развития двух и более ключевых детерминантов, уровень экономической безопасности предприятия считается низким.

На основании сочетания уровней развития ключевых факторов, возможно, определить перспективы предприятия (дифференцированные стратегии его функционирования) в зависимости от уровня экономической безопасности. При этом, если уровень экономической безопасности ниже высокого, то стратегические перспективы предприятия необходимо определять в зависимости от конкретного фактора).

Из вышесказанного следует концепция оценки уровня экономической безопасности предприятия рисунок 1.1.



Рисунок 1.1 – Концепция оценки уровня экономической безопасности предприятия

При таком подходе складывается целостное видение всего процесса формирования системы оценки. Данная концепция позволяет на высоком уровне организовать и направить все работы по формированию и реализации стратегических перспектив в единое русло, сконцентрировать все ресурсы предприятия на достижении намеченных долгосрочных ориентиров, а также обеспечить вовлечение в этот процесс, как высший управленческий персонал, так и менеджеров среднего звена, рядовых работников, что усиливает

заинтересованность последних в обеспечении наилучших результатов и формирует чувство причастности к достижению общих корпоративных целей.

Как видно из рисунка .1.1, основу предлагаемой учеными концепции оценки уровня экономической безопасности предприятия составляют три ключевых фактора: персонал, финансы, контрагенты, которые необходимо оценивать, по результатам их оценки определять уровень экономической безопасности предприятия и его стратегические перспективы, при низком уровне развития одного из детерминантов или их совокупности – применять вариативный инструментарий обеспечения роста уровня их развития.

При этом данный процесс оценки факторов должен быть непрерывным по схеме:

– оценка – стратегические перспективы – оценка (при высоком уровне экономической безопасности предприятия, когда уровень развития всех ключевых детерминантов высок);

– оценка – стратегические перспективы – вариативный инструментарий повышения уровня развития детерминанта (ов) – оценка (при низком и среднем уровне стратегической экономической безопасности предприятия, когда уровень развития одного или нескольких ключевых детерминантов низок).

Учитывая, что целью определения уровня экономической безопасности предприятия является в конечном итоге формирование стратегии его устойчивого безопасного развития, которая характеризуется высоким уровнем экономической безопасности, предприятие должно стремиться непрерывно поддерживать такой высокий уровень ЭБ.

В случае выявления такого высокого уровня экономической безопасности, предприятие должно осуществлять свое функционирование по «принятой траектории развития» – рамках разработанной стратегии. При этом важно продолжать непрерывно осуществлять оценку (мониторинг) экономической безопасности предприятия по ключевым факторам. Если же устанавливается уровень экономической безопасности ниже высокого, то следует менять

стратегически перспективы предприятия, под которыми нами понимается возможность предприятия сохранять и повышать уровень экономической безопасности своих систем за счет внутренних резервов, то есть обеспечивать переход от низшего уровня экономической безопасности к высшему.

Для этого необходимо применить вариативный инструментарий обеспечения экономической безопасности предприятия для корректировки стратегии с целью повышения уровня развития низкоразвитого фактора или их совокупности для достижения экономической безопасности высокого уровня.

1.3 Организационно-методический инструментарий оценки факторов и обеспечения экономической безопасности предприятия

Система экономической безопасности представлена как совокупность взаимосвязанных и взаимно обуславливающих подсистем: оценочной, инструментальной, подсистемы факторов, объектов воздействия и субъектов обеспечения рисунок 1.2.

Определено, что уровень экономической безопасности предприятия – это величина, характеризующая процесс взаимодействия подсистем факторов и инструментального обеспечения и формируемая в оценочной подсистеме.

В теории экономической безопасности чаще всего рассматриваются не факторы, а угрозы экономической безопасности и представляются их различные классификации:

- по сферам возникновения (внутренние и внешние);
- по объекту посягательства (имуществу, информации, технологиям и т.д.);
- по природе их возникновения (экономические, правовые, экологические, конкурентные и др.);
- по величине потерь или ущерба, к которому могут привести (вызывающие трудности, значительные и катастрофические);
- по степени вероятности (невероятные, маловероятные, вероятные, весьма вероятные, вполне вероятные);

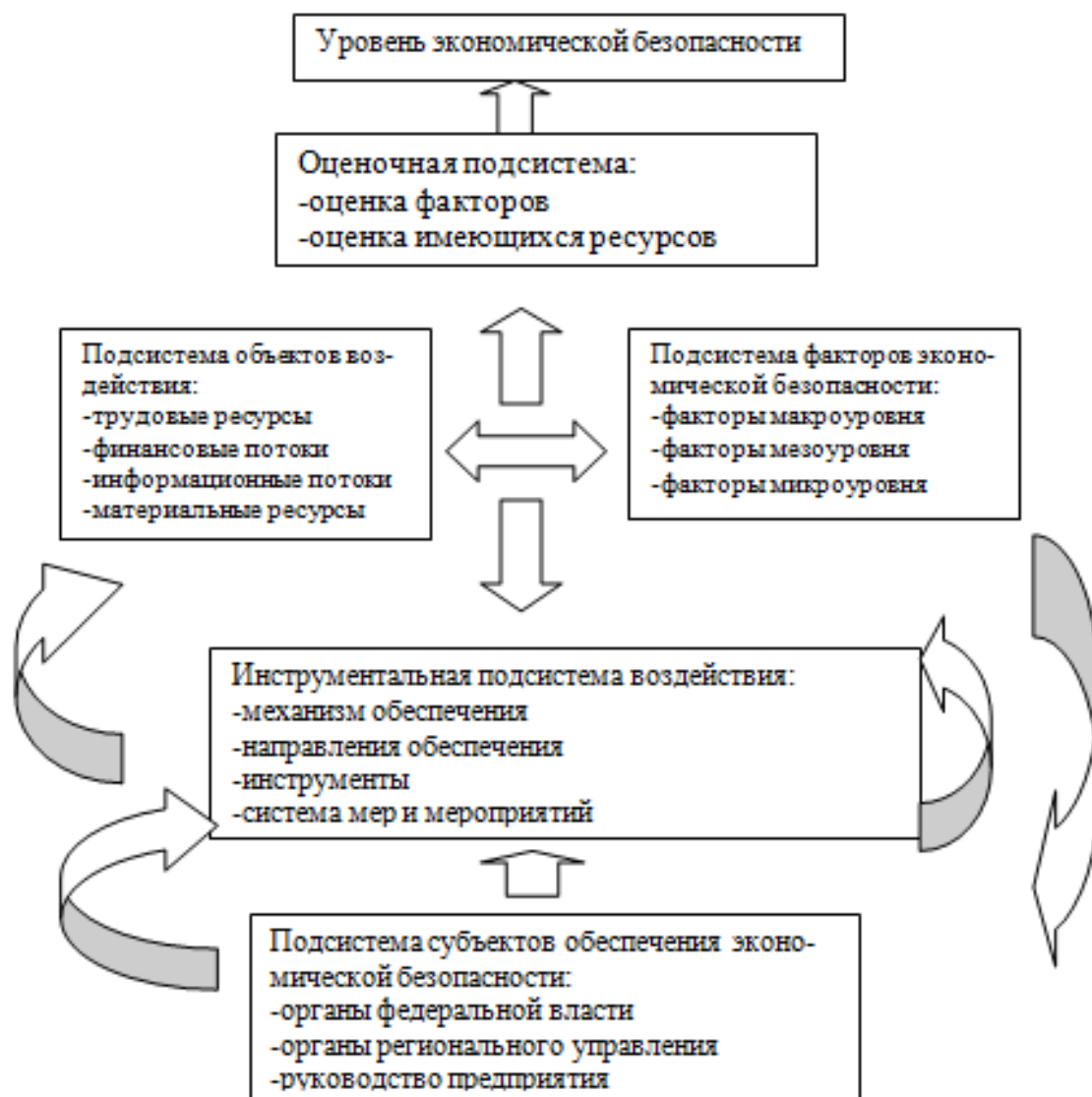


Рисунок 1.2 – Система экономической безопасности предприятия и ее структурные составляющие

Однако применительно к системе экономической безопасности, следует говорить о факторах. Поскольку, во-первых, их воздействие может быть как положительным (повышающим уровень экономической безопасности), так и негативным (как угрозы); во-вторых, различна и сила их воздействия, что требует разработки методики оценки и последующего включения в механизм общей комплексной оценки уровня экономической безопасности предприятия. Проведенный анализ классификаций угроз экономической безопасности предприятия, а также составляющих внешней среды (наиболее полно

учитываемых в стратегическом менеджменте) позволил представить состав факторов макро- и мезоуровней в системе экономической безопасности в виде таблицы 1.2.

Таблица 1.2 – Состав ключевых факторов в системе экономической безопасности предприятия

№ п/п	Уровень воздействия	Ключевые факторы	Характеристика ключевых факторов
1	Микроуровень	Финансовая	Достаточность собственных и заемных финансовых ресурсов
		Интеллектуально-кадровая	Достаточность трудовых ресурсов и уровень их квалификации
		Технико-технологическая	Соответствие технической оснащенности и технологического обеспечения потребностям развития
		Информационная	Адекватность и надежность информационного обеспечения
		Ресурсно-производственная	Достаточность ресурсного обеспечения для бесперебойного функционирования
		Управленческая	Адекватность и компетентность органов управления
		Сбытовая	Непрерывность основного вида деятельности, результативность основного вида деятельности
2	Мезоуровень	Характеристики сферы деятельности	Характеристика контрагентов; особенности развития сферы деятельности
		Характеристики территории	Ресурсное обеспечение территории; инфраструктурное обеспечение территории; привлекательность региона

№ п/п	Уровень воздействия	Ключевые факторы	Характеристика ключевых факторов
3	Макроуровень	Политические	Характер воздействия конкретных изменений в политической сфере
		Экономические	Характеристика макроэкономической ситуации, воздействие изменения макроэкономических характеристик
		Социальные	Характер воздействия на экономическую деятельность изменений социального характера
		Технологические	Динамика нововведений; темпы научно-технического прогресса
		Институциональные	Характер влияния на предприятие конкретных изменений в законодательстве
		Природно-экологические	Характер влияния изменений природных условий, изменение экологической обстановки

С учетом представлений автора о системе экономической безопасности и представленном составе ключевых факторов предложена методика комплексной оценки экономической безопасности предприятия.

При формировании данной методики было учтено два положения:

1) характеристики факторов микро-уровня хозяйствования, с одной стороны, отражают имеющиеся ресурсы, с другой стороны показывают достаточность для нивелирования угроз возникающих о внешней среде;

2) воздействие факторов мезо- и макро-уровней хозяйствования является взаимно обуславливающим, обладающим синергетическим эффектом и, в конечном итоге, не позволяющим идентифицировать силу и характер их воздействия на каждую составляющую, в связи с чем, учитывается их комплексное воздействие. Это определяет выбор мультипликативной формы разрабатываемого интегрального показателя.

Таким образом, для оценки уровня экономической безопасности учеными предлагается:

1) определить соответствие необходимого объема имеющихся ресурсов потребностям предприятия;

2) выявить характер и силу воздействия факторов мезо- и макро- уровней хозяйствования;

3) дать комплексную оценку экономической безопасности предприятия по формуле (1).

Интегральный показатель уровня экономической безопасности представлен в мультипликативном виде:

$$\mathcal{E} = \overline{d_m} * \overline{k_{ma}} * \overline{k_{me}} \quad (1)$$

Где \mathcal{E} – интегральный показатель, характеризующий уровень экономической безопасности предприятия. Пороговым значением для оценки данного показателя выступает единица. Если \mathcal{E} больше или равно единице, то уровень экономической безопасности не просто высокий, а у предприятия достаточно собственных ресурсов для успешного нивелирования угроз экономической безопасности, возникающих во внешней среде. Если значение \mathcal{E} меньше единицы, то необходим детальный анализ факторов в системе экономической безопасности.

$\overline{d_m}$ – усредненная величина характеристик имеющихся ресурсов по составляющим предприятия;

m – соответствующий показатель для расчета стандартизированного значения для расчета $\overline{d_m}$;

$\overline{k_{ma}}$ – уточняющий коэффициент, полученный как усредненное значение результатов экспертной оценки факторов макроуровня в системе экономической безопасности предприятия.

$\overline{k_{me}}$ – уточняющий коэффициент, полученный как усредненное значение результатов экспертной оценки факторов мезоуровня в системе экономической безопасности предприятия.

Порядок определения соответствия необходимого объема имеющихся ресурсов (факторов мезоуровня в системе экономической безопасности) как

средняя геометрическая стандартизированных значений показателя для каждой характеристики. Система данных показателей представлена в таблице 1.3.

Таблица 1.3 – Состав показателей оценки уровня экономической безопасности предприятия по составляющим

№ п/п	Составляющая факторов	Показатели, характеризующие составляющие	Порядок расчета показателей	Значение для расчета стандартизированной величины
1	Финансовая	Коэффициент текущей ликвидности	$K_{\text{тл}} = \frac{\text{ОбА}}{\text{КДО}}$	2
		Коэффициент финансово независимости	$K_{\text{фн}} = \frac{\text{ВБ}}{\text{СК}}$	0,5
		Коэффициент обеспеченности СОС	$K_{\text{об.сос}} = \frac{\text{СОС}}{\text{Об. С.}}$	0,1
		Вероятность получения займа или инвестиций при подачи заявки	Экспертная оценка	100%
2	Интеллектуально-кадровая	Профессионально-квалифицированный уровень кадров	Экспертная оценка доли соответствующих требованиям предприятия	100%
		Доля персонала, не имеющая нарушений трудовой дисциплины	$K_{\text{пн}} = \text{ЧП}_{\text{нн}}/\text{ЧП}$	0,9
		Коэффициент постоянства кадров	$K_{\text{пк}} = \frac{L_{\text{пост}}}{L_{\text{сп}}}$	0,8
3	Технико-технологическая	Доля технологического процесса, охваченного инновациями	$K_{\text{ио}} = \text{ТП}_{\text{и}}/\text{ТП}$	0,8
		Технический и технологический уровень производства	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	3

Продолжение таблицы 1.3

№ п/п	Составляющая факторов	Показатели, характеризующие составляющие	Порядок расчета показателей	Значение для расчета стандартизированной величины
4	информационная	Вероятность сохранения коммерческой тайны	Экспертная оценка	100%
		Уровень надежности компьютерной техники	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	3
5	Ресурсно-производственная	Коэффициент годности основных средств	$K_{\text{годности}} = \frac{\text{стоимость за вычетом износа}}{\text{полная стоимость осн. фондов}}$	0,7
		Коэффициент ресурсного обеспечения	$K_{\text{ро}} = \frac{\sum_{i=1}^m p\phi(n)_i}{\sum_{i=1}^m p n_i}$	1
		Коэффициент автоматизации труда	$K_{\text{мт}} = \frac{N_{\text{м}}}{N_{\text{м}} + N_{\text{р}}}$	0,7
6	Управленческая	Профессиональный уровень руководителей	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	3
		Репутация предприятия	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	3
		Разрыв в оплате труда управления и основной категории работников	$K_{\text{р}} = \text{ВОТ}_{\text{р}}/\text{ВОТ}_{\text{у}}$	0,5
7	Сбытовая	Уровень развития сбытовой деятельности	Доля реализованной продукции от планируемого объема	0,9
		Качество продукции	Доля продукции, соответствующей мировым стандартам, в общем объеме	0,7

Анализ соответствия объема имеющихся ресурсов задаче обеспечения экономической безопасности оценивается по составляющим. Объем ресурсов следует считать соответствующим, если средняя стандартизированная величина \bar{d}_m по каждой составляющей превышает единицу. Это свидетельствует о том, что

при неизменности воздействия факторов макро- и мезо- уровней у предприятия имеются необходимые ресурсы для безопасного функционирования. Если же по какой-либо составляющей значение не превышает единицы – это свидетельствует о нехватке определенного типа ресурсов и обуславливает необходимость соответствующей корректировки реализуемой стратегии.

Определение характера и силы взаимодействия факторов мезо- и макро-уровней хозяйствования определяется только на основе экспертных оценок. Важными составляющими в системе оценки уровня экономической безопасности являются факторы макро и мезо- уровней. При комплексной оценке их учет производится в виде применения уточняющих коэффициентов $\overline{k_{ма}}$, $\overline{k_{ме}}$.

Для их определения произведена адаптация методик оценки внешней среды предприятия.

Оценка факторов макроуровня. В данном случае для целей оценки факторов системы экономической безопасности макроуровня целесообразно адаптировать применяемый в стратегическом управлении ПЭСТ-анализ [7]. согласен с представленным составом детерминантов (политическая составляющая исследуется как внешняя среда предпринимательской структуры, определяющая возможности получения ресурсов; экономические детерминанты представляют интерес с точки зрения условий для стабильного функционирования; социальный аспект интересен с точки зрения потребления; технологическая составляющая имеет значение как возможность осуществления предпринимательской структуры), однако, для целей оценки детерминантов системы экономической безопасности эти составляющие требуют дополнения. В состав ПЭСТ-анализа включают правовые и природные факторы, согласимся с данным положением, поскольку правовая, или институциональная составляющая (ее несовершенство) может выступать довольно сильным ограничителем в предпринимательской сфере (табл. 1.4).

Что касается определенных видов предпринимательской деятельности (транспортные услуги, сельскохозяйственное производство), для них природно-

экологический фактор также выступает детерминантом макроуровня системы экономической безопасности. В классическом ПЭСТ-анализе предполагается оценка силы влияния всех факторов в баллах и других единицах измерения, а интерпретация результатов его оценки позволяет сделать вывод о благоприятности или неблагоприятности сложившейся ситуации.

Таблица 1.4 – Параметры экспертной оценки факторов макроуровня в системе экономической безопасности предприятия

Ключевые факторы	Характеристика ключевых факторов	Параметр экспертной оценки
Политические	Характер воздействия конкретных изменений в политической сфере	-объемы поставок зарубежным потребителям; -ресурсы, получаемые из-за рубежа
Экономические	Характеристика макроэкономической ситуации, воздействие изменения макроэкономических характеристик	-инфляция; -безработица; -фаза экономического роста; -валютный курс
Социальные	Характер воздействия на экономическую деятельность изменений социального характера	-уровень жизни населения; -объемы потребления; -потребительские предпочтения
Технологические	Динамика нововведений; темпы научно-технического прогресса	-появление инновационных технологий; -соответствие этапу технологического развития страны
Институциональные	Характер влияния на предприятие конкретных изменений в законодательстве	-изменения в налоговом законодательстве; -изменение ставки рефинансирования; -изменение в политике поддержки государством
Природно-экологические	Характер влияния изменений природных условий, изменение экологической обстановки	-изменение климатических условий; -изменения в параметрах экологического контроля

Оценка факторов мезоуровня системы экономической безопасности. В данном случае следует учитывать, что мезоуровень хозяйствования можно понимать как в отраслевом, так и в территориальном аспекте. Если мы обращаемся к отраслевому аспекту, то в качестве фактора, выступающего, либо угрозой, либо

благоприятным условием, исследуются характеристики сферы функционирования предпринимательской структуры. В данном аспекте интересной будет адаптация методик проведения отраслевого среза.

Если же рассматривать мезоуровень с позиций территории, то детерминантами будут выступать характеристики определенного региона. Следует отметить достаточно высокий уровень проработанности вопросов оценки экономической безопасности территории, однако в данном исследовании параметрами экспертной оценки характера воздействия детерминантов мезоуровня будут выступать следующие (таблица 1.5).

Таблица 1.5 – Параметры экспертной оценки факторов мезоуровня в системе экономической безопасности предприятия

Ключевые факторы	Характеристика ключевых факторов	Параметр экспертной оценки
Характеристика сферы деятельности	Характеристика контрагентов; особенности развития сферы деятельности	<ul style="list-style-type: none"> -надежность партнеров -надежность инвесторов -объем и перспективность развития рынка -характер конкуренции на рынке -сезонные колебания -инновационное развитие -привлекательность бизнеса
Характеристика территории	Ресурсное обеспечение территории; инфраструктурное обеспечение территории; привлекательность региона	<ul style="list-style-type: none"> -уровень жизни населения в регионе -инвестиционная привлекательность территории -границы рынка сбыта -наличие местных ресурсов -транспортно-логистическая инфраструктура

Для оценки уровня экономической безопасности значение имеет не только сила, но и характер воздействия. В данном случае предлагается экспертную оценку факторов системы экономической безопасности макроуровня проводить в следующем порядке:

определение содержания воздействующего фактора на систему экономической безопасности;

– определение характера воздействия (в данном случае возможен выбор одного из двух вариантов: угроза для бизнеса или благоприятное условие для бизнеса);

– определение силы воздействия (предполагается, что сила воздействия определяется исходя из следующих вариантов: полная независимость,

– слабое воздействие, чувствительное воздействие, сильное воздействие, очень сильное воздействие); выбор величины уточняющего коэффициента для расчета (таблица 1.6);

– расчет среднего уточняющего коэффициента по макро- и мезо-экономическим детерминантам (расчет коэффициента осуществляется по средней геометрической).

Таблица 1.6 – Значения уточняющего коэффициента в соответствии силой и характером воздействия факторов мезо- и макро- уровней

№ п/п	Сила воздействия	Характер воздействия	Коэффициент, используемый при расчетах
1	Полная независимость	Угроза для бизнеса	1
		Благоприятные условия для бизнеса	1
2	Слабое воздействие	Угроза для бизнеса	0,9
		Благоприятные условия для бизнеса	1,1
3	Чувствительное воздействие	Угроза для бизнеса	0,8
		Благоприятные условия для бизнеса	1,2
4	Сильное воздействие	Угроза для бизнеса	0,7
		Благоприятные условия для бизнеса	1,3
5	Очень сильное воздействие	Угроза для бизнеса	0,6
		Благоприятные условия для бизнеса	1,4

Формирование комплексной оценки экономической безопасности предприятия производится в виде корректировки величины достаточности ресурсов предприятия для обеспечения экономической безопасности на величины полученных уточняющих коэффициентов. Экономический смысл их использования позволяет сделать вывод о том, имеет ли предприятие достаточно собственных ресурсов для нивелирования негативного воздействия внешней среды.[4]

Уровень экономической безопасности предприятия Э признается высоким, если его величина больше или равна единице.

Закономерным результатом проведения оценки экономической безопасности предприятия является выбор соответствующего сложившимся условиям инструментария ее обеспечения.

2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Организационно-экономическая характеристика ОАО «ЧЗСМК»

ОАО «Челябинский завод сборно-монолитного каркаса» — одно из крупнейших предприятий строительной индустрии Южного Урала, организованное в 2005 году. Правовое положение Общества, порядок его реорганизации и ликвидации, а также права и обязанности акционеров Общества определяются Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и прочими Федеральными законами, иными правовыми актами РФ, принятыми в пределах их полномочий, а также уставом.

Полное фирменное наименование Общества на русском языке, согласно уставу: Открытое акционерное общество «Челябинский завод сборно-монолитного каркаса».

Сокращённое фирменное наименование Общества на русском языке: ОАО «ЧЗСМК»

ОАО «ЧЗСМК» имеет следующие реквизиты: ОГРН 1127412000638, ИНН 7412016683. Местонахождение и юридический адрес: 56541, Челябинская область, г. Коркино, п. Первомайский, ул. Заводская, 5а.

Основным видом деятельности завода является выпуск сборных железобетонных конструкций и изделий для строительства жилых, офисных, торговых и административных зданий, многоуровневых паркингов промышленных объектов, цеховых и складских помещений, и т.д., запроектированных в сборно-монолитных каркасных системах

Целью деятельности ОАО «ЧЗСМК» — является получение прибыли.

Миссия данного предприятия — обеспечивать заказчиков более надежными, чем у конкурентов железобетонными изделиями, в короткие сроки, тем самым улучшая условия жизни людей, помогая избегать им критических ситуаций.

Производственная стратегия ОАО «ЧЗСМК» предполагает:

– предъявление строгих требований к качеству производимой продукции, прямо связанных с технологией производства;

– строить свои отношения с поставщиками на взаимовыгодной производственной основе, чтобы быть уверенным в поставке продукции высочайшего качества;

– разрабатывать оборудование и производственные системы, которые позволяли бы улучшить возможность выпуска более качественной продукции, быстрее и с большей скоростью выполнения заказов

Управление производством включает следующие этапы:

1. техническая подготовка производства;
2. условия выполнения процессов;
3. процедуры контроля;
4. усовершенствования процессов.

Составляющими факторами процессов являются: а)сырье и материалы; б)оборудование; в)производственная среда; г)технология и технологическое оснащение; д)производственный персонал.

Согласно утвержденной организационной структуры в нее входят структурные подразделения с распределенными по ним обязанностями в участии деятельности завода. Организационная структура ОАО «ЧЗСМК» представлена ниже на рисунке 2.1.

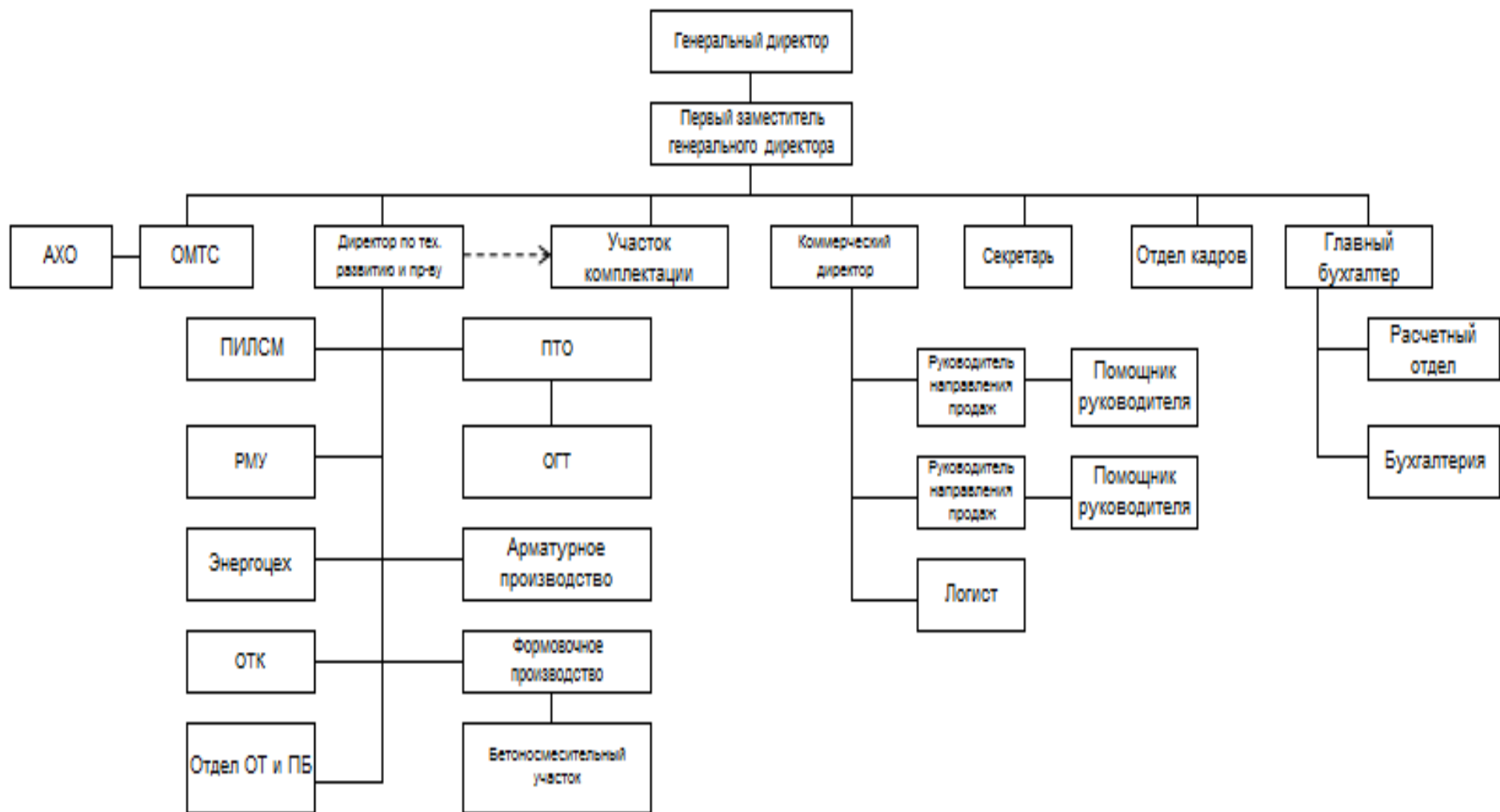


Рисунок 2.1 – Организационная структура ОАО «ЧЗСМК»

Деятельность каждого структурного подразделения и отдельных исполнителей, регламентируется специальными положениями (инструкциями), которые определяют функции каждого органа управления, распределения прав и обязанностей между ними, а внутри подразделения – каждого исполнителя. Ответственность и полномочия каждого исполнителя определяется должностной инструкцией. Действие должностной инструкции является обязательной для исполнения всем персоналом предприятия, от генерального директора до конкретного исполнителя на каждом рабочем месте, на всех этапах управления предприятием. Работники всех уровней составляют основу ОАО «ЧЗСМК», и их полное вовлечение дает возможность использовать способности персонала на благо завода. Высшее руководство создает среду, в которой работники могут быть полностью вовлечены в достижение поставленных целей, и обеспечивает достойный уровень жизни своих сотрудников.

Все трудовые отношения регулируются в соответствии с трудовым кодексом РФ, с каждым сотрудником заключается трудовой договор, в котором оговариваются период работы и отдыха, порядок оплаты труда.

Рассмотрим основные характеристики завода: технологическое оборудование, перечень выпускаемых изделий, основных поставщиков и покупателей.

1. Характеристики завода

- Мощность завода составляет 50 тыс. куб. м. ЖБИ в год (150 тыс. кв. м. жилья).
- Площадь территории завода 5.0 гектаров.
- Площадь производственного цеха 7000 кв. м.
- Ёмкость склада инертных материалов и цемента:
 - Щебень 1200 тонн.
 - Песок 800 тонн.
 - Цемент 400 тонн.
- Площадь открытой территории хранения :2500 кв.м
- Обслуживающий персонал:

- ИТР(2 смены) 30 – 35 человек.
- Рабочие(2 смены) 120-140 человек.
- Электрическая мощность 3000 кВт.
- Точки подключения газа, воды.
- Транспортная сеть: железнодорожная и автомобильная (собственные подъездные пути).

2. Технологическое оборудование производственных цехов.

Для изготовления железобетонных изделий используется современное технологическое оборудование, обеспечивающее высокое качество изделий и максимальную оптимизацию производства с целью уменьшения себестоимости продукции.

- SCHLOSSER-PFEIFFER GmbH (оборудование бетонно-смесительного цеха)
- ECHO Engineering nv (плиты пустотного настила безопалубочного формования)
- Kübat Förderanlagen GmbH (адресная подача бетона)
- NUSPL Betonwerkseinrichtungen GmbH (бетоноукладчики)
- Paul Maschinenfabrik GmbH & Co. KG (оборудования для натяжения арматуры)
- Bibko Umwelttechnik & Beratung GmbH (система рециклинга)
- Baykal (гильотинные ножницы).

Все здания и сооружения, технологические линии и оборудование находится в собственности завода.

3. Перечень и характеристики выпускаемых изделий.

1. Лестничные марши, балки лестничной клетки

Строительство многоэтажных объектов сегодня имеет достаточно широкое распространение. И при таком виде работ никак не обойтись без лестничных пролетов (марши и балки лестничных клеток). За период работы специалистами завода спроектированы и реализованы сотни конструкций лестничных клеток, состоящих из высококачественных универсальных балок и добротных маршей.

Сегодня лестницы (марши, площадки и балки) и другие железобетонные изделия, выпущенные нашим заводом-изготовителем, с успехом применяются в многоэтажном строительстве жилых, муниципальных и общественных зданий и удачно эксплуатируются на всех этих объектах.

2.Сваи

Железобетонные изделия – самый популярный материал, который применяют в современном строительстве. Из него изготавливают и современный вариант фундамента многоэтажных зданий – железобетонные сваи. Их высокая прочность и доступность позволяет использовать при строительстве офисных зданий, жилых домов и промышленных объектов.

Железобетонные сваи в Челябинске от завода «ЧЗСМК» отличаются:

- Прочностью и долговечностью;
- Устойчивостью к коррозии, влажности и низким температурам, что особенно важно в наших регионах;
- Экологической безопасностью;
- Широким ассортиментом;
- Выгодной ценой.

Применение забивных железобетонных свай

Главное предназначение свай – это основа новых фундаментов, а также восстановление и укрепление старых. ЖБИ сваи для фундамента забивные распределяют нагрузки от верхних конструкций к нижним слоям грунта и усиливают несущие способности грунта, на котором возводится здание.

Благодаря использованию современных технологий и высококачественных материалов на производстве, сваи от завода «ЧЗСМК» используются при строительстве зданий в любых, даже самых суровых климатических условиях. Сваи для фундамента выдерживают максимальные нагрузки, устойчивы к продолжительным физическим воздействиям и жестким погодным условиям. Благодаря высоким качественным характеристикам, ЖБИ сваи обеспечивают

грамотное перераспределение нагрузки по строению и значительно продлевают срок его эксплуатации.

3.Плиты перекрытий

ЖБ плиты перекрытий выполняются на заказ. Железобетонные и бетонные плиты используются при проведении работ по покрытию и перекрытию жилых, производственных и общественных зданий.

Представительства завода ЖБИ- "ЧЗСМК", расположенные в Тюмени, Челябинске, Сургуте (ХМАО) и Ноябрьске (ЯНАО), осуществляет поставку монолитных, сборных железобетонных и бетонных плит перекрытия, а также железобетонных панелей.

4.Колонны

Железобетонные колонны – это вертикальный строительные конструкции, используемые в качестве опор при строительстве каркасов зданий и помещений коммерческого, производственного и жилого назначения.

ЖБИ колонны, цены на которые сегодня весьма доступны, демонстрируют отличные эксплуатационные характеристики, что делает их использование в строительстве экономически оправданным и целесообразным.

Разумеется, это справедливо при условии качественного исполнения железобетонных колонн. Это означает, что каждый этап производства данных конструкций должен осуществляться в соответствии с действующими нормативами и стандартами (ГОСТами) завода ЖБИ, производящего эти изделия.

ЖБ колонны, изготавливаются из особо прочного и тяжелого бетона. Устойчивость и способность выдерживать значительные нагрузки обеспечивается применением металлического каркаса. В зависимости от типа жб колонн, они используются в качестве опоры различных конструкций, будь то многоэтажные здания или относительно небольшие постройки. Высота описываемых изделий может достигать 17м. В зависимости от нее различают верхние, нижние и средние колонны, используемые соответственно при возведении верхних, средних и

нижних этажей. Есть также бесстыковые конструкции, применяемые по всей высоте здания.

Для того чтобы выбрать оптимальное изделие, необходимо учитывать множество параметров: начиная с этажности здания, планируемого к постройке, и заканчивая климатическими условиями его эксплуатации. Грамотный выбор железобетонных колонн – удел профессионалов. Осуществляя его, они обычно учитывают устойчивость конструкции к воздействию агрессивных сред, влаги и перепадам температур, сейсмическую стойкость и несущую способность изделия.

Завод ЧЗСМК поставляет железобетонные колонны и другие изделия из железобетона (Сборные железобетонные элементы диафрагм жёсткости, Ригели для сборно-монолитного каркаса, прогоны, балки перекрытия фундамента для стен производственных зданий, железобетонные перемычки, сборные железобетонные элементы шахт лифтов Блоки ФБС, утяжелитель поясной) в ХМАО, ЯНАО, Тюмень, Челябинск и другие города России.

В ассортименте продукции «ЧЗСМК» представлены железобетонные изделия высокого качества.

Основные покупатели продукции завода:

1. Уралжилстрой
2. Ренесанс Констракшен
3. Западный луч Финансово-строительная компания
4. УралСтройГрупп (Авилова)
5. СУ7

Крупнейшие покупатели продукции завода возводят свои объекты , как в городе Челябинске, так и в других областях России.

Примеры строительных объектов :

- Крупнейшая стройка России : Тобольский нефтехимический комбинат,
- Стройки в Челябинске :
 1. Академ сити _Риверсайд,
 2. Жилой комплекс Западный луч,

3. Федеральный перинатальный центр,
4. микрорайон Вишневая горка,
5. Жилой комплекс Парковый и Парковый 2,
6. микрорайон Чурилово.

Рассмотрим основные объемы продажи готовой продукции.

Таблица 2.1 – Продажа готовой продукции за 2016 год

Готовая продукция.	Значение в руб.
ПБ	138 955 603
Сваи	156 232 109
Колонны, ригели, балки, прогоны	55 643 277
Плоские изделия (диафрагмы ж., плиты балконов, ПП, шахты лифтов)	14 329 297
ФБС	412 775
Прочие изделия (лент. ф-ты, лест.марши, перемычки, утяжелители)	3 398 683
Всего	368 971 744

Для наглядности отобразим полученные данные на диаграмме ниже.

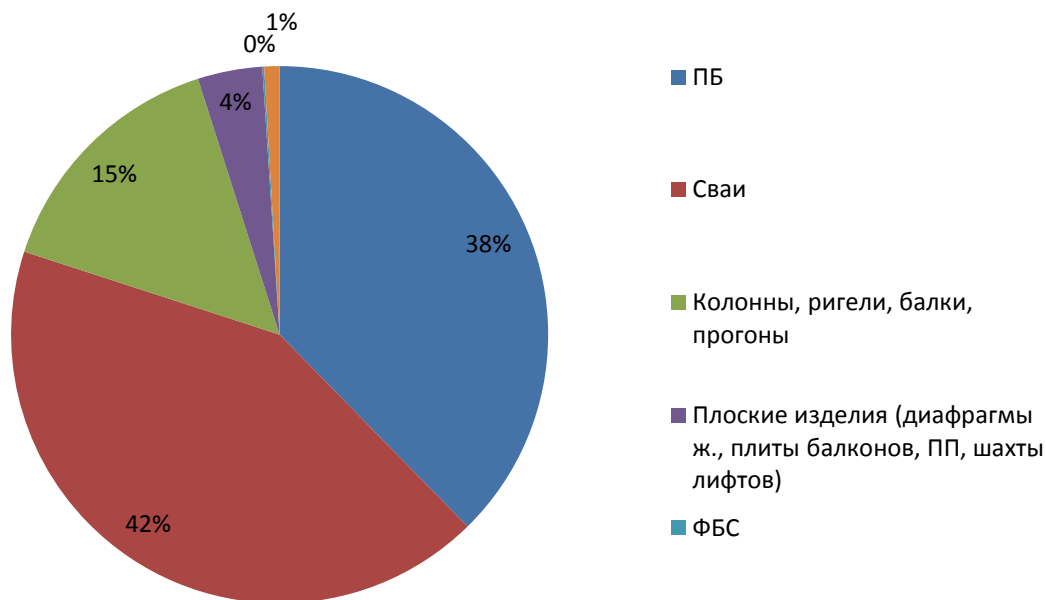


Рисунок 2.1- Номенклатура готовой продукции завода в долях

Основную долю – 42% в изготовлении продукции завода занимают сваи, что составляет в денежном выражении 156 млн.232 тыс. рублей.

38 % в изготовлении продукции завода занимают плиты перекрытия ПБ (плита безопалубочная(пустотелые ЖБ плиты перекрытия безопалубочного формования)-, что составило в 2016 году 139 млн.рублей Оставшиеся 20% занимают :Колонны, ригели, балки, прогоны, Плоские изделия (диафрагмы ж., плиты балконов, ПП, шахты лифтов) ФБС.Прочие изделия (лент. ф-ты, лест.марши, перемычки, утяжелители), что в денежном выражении составляет 73 млн.784 тыс руб.

Основными поставщиками сырья и материалов являются:

1. Челябинэнергосбыт
2. ООО Мечел-Сервис
3. Дюккерхофф Коркино Цемент
4. ООО "Тимофеевский каменный карьер"
5. НОВАТЭК-Челябинск

«Челябинский завод сборно-монолитного каркаса» имеет выгодное географическое положение. Все основные поставщики расположены в непосредственной близости от завода, что позволяет существенно снизить логистические затраты и благодаря этому преимуществу быть конкурентоспособными на строительном рынке.

Например: завод по производству цемента «Дюккерхофф» располагается в 500 метрах от ОАО «ЧЗСМК», Тимофеевский каменный карьер в 5 км от завода.

Таблица 2.2 – Основные виды сырья в закупе завода

Сырье, материалы	Значение в руб.
Металл	80 120 119
Цемент	64 609 924
Щебень	28 625 900
Песок	16 670 063
Расходные материалы (масло, фиксаторы, пиломатериал...)	1 754 530

Всего	191 780 536
-------	--------------------

Для наглядности отобразим данные на диаграмме ниже.

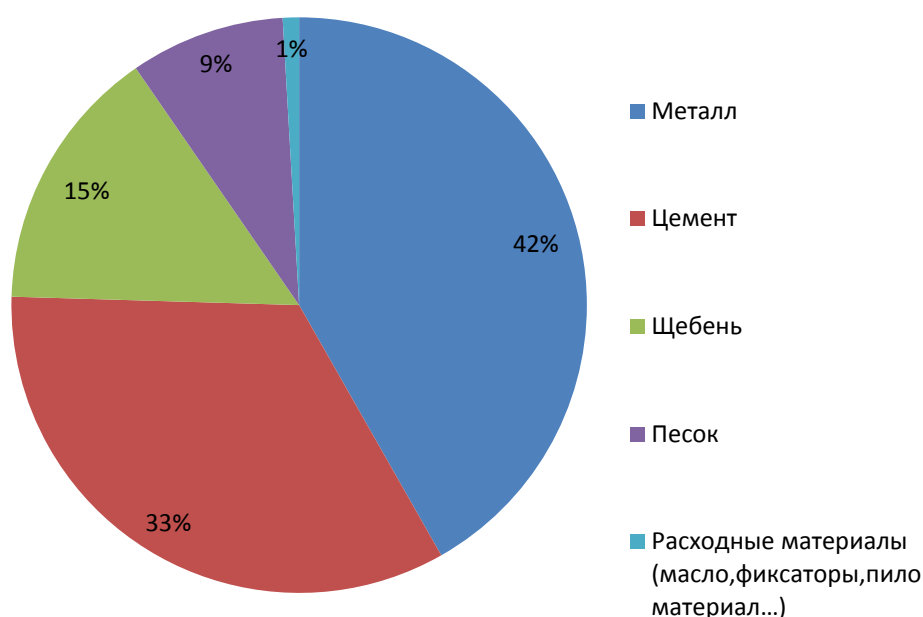


Рисунок 2.2 – Доли сырья, материалов в закупе завода

Основную долю сырья-42% в изготовлении продукции ОАО « ЧЗСМК» занимает металл, что в денежном выражении составляет 80 млн.120 тыс.рублей.

33 % в закупе сырья занимает цемент, что в денежном выражении составило почти 64 млн.610 тыс.рублей за 2016 год.

15% и 9% в закупе сырья занимают соответственно щебень и песок, в денежном выражении это составляет 28 млн. 626 тыс.руб. и 16 млн.670 тыс.руб. соответственно.

1% в закупе сырья занимают расходные материалы, что составило в 2016 году 1 млн.755 тыс. рублей.

Таким образом, предприятие выпускает достаточно широкий ассортимент бетонных изделий, который ориентирован в основном на промышленное строительство. Предприятие обладает достаточными ресурсами основных средств и прочими активами для осуществления своей деятельности. Основными потребителями продукции являются юридические лица.

2.2 Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ОАО «ЧЗСМК»

Анализ и оценка состава и структуры имущества организации и источников его покрытия.

Сравнительный аналитический баланс характеризует структуру баланса. Он представляет собой удельный вес каждой статьи актива и пассива баланса в валюте баланса. Расчет показателей произведен на основании данных годовой бухгалтерской отчетности ООО «ЧЗСМК» (приложение 1).

Удельный вес статьи актива и пассива в балансе рассчитывается как отношение значения статьи актива или пассива баланса, (тыс.руб.) к валюте баланса, (тыс.руб.).

Сравнительная характеристика тенденций развития предприятия рассчитывается по следующей формуле:

$$X = (\text{Знач. на конец года} - \text{Знач. на начало года}) / \text{знач. на конец года} \times 100 \quad (1)$$

где X – темп прироста, (%);

Знач. на начало года – значение показателя на начало периода, (тыс.руб.);

Знач. на конец года – значение показателя на конец анализируемого периода, (тыс.руб.).

Данные представлены в таблицах 2.3 и 2.4.

Таблица 2.3 – Сравнительная характеристика актива ОАО «ЧЗСМК». Анализ актива.

Наименование показателя	строка	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		Изменения	
		Тыс. руб	в % к итогу	Тыс. руб	в % к итогу	Тыс. руб.	в % к итогу	Тыс. руб.	± %
АКТИВ									
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ									
Основные средства	1150	180792	50,05	165146	47,57	166669	46,43	-14 123	-8%
Отложенные налоговые активы	1180	13802	3,82	20870	6,01	21703	6,05	7 901	57%
Прочие внеоборотные активы	1190	84399	23,36	84965	24,48	79697	22,20	-4 702	-6%
Итого по разделу I	1100	278993	77,23	270981	78,06	268069	74,67	-10 924	-4%
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ								0	
Запасы	1210	25759	7,13	29835	8,59	44607	12,43	18 848	73%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	5053	1,40	5053	1,46	5053	1,41	0	0%
Дебиторская задолженность	1230	26256	7,27	27475	7,91	28493	7,94	2 237	9%
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	5043	1,40	12	0,00	174	0,05	-4 869	-97%
Прочие оборотные	1260	20124	5,57	13781	3,97	12590	0,04	-7 534	-37%

активы									
Итого по разделу II	1200	82235	22,77	76157	21,94	90917	25,33	8 682	11%
БАЛАНС	1600	361228	100,00	347138	100,00	358986	100,00	-2 242	-1%

Как видно из таблицы 2.3 в анализируемом периоде произошло снижение уровня внеоборотных активов, в основном это связано со снижением основных средств на 14 123 тыс. руб. или на 8%.

Оборотные активы предприятия формируются в основном за счет запасов и дебиторской задолженности. Незначительную величину в составе оборотных средств составляют НДС по приобретенным ценностям и денежные средства.

Стоимость запасов за исследуемый период увеличилась на 18 848 тыс. руб. или на 73% и составила 44607 тыс. руб.

Таким образом, за период с 01.01.2014 г. по 01.01.2016 г. оборотные активы предприятия за счет роста общей суммы запасов увеличились на 8 682 тыс. руб.

В структуре баланса ОАО «ЧЗСМК» как на начало анализируемого периода, так и на конец периода присутствует дебиторская задолженность. В течение анализируемого периода ее уровень увеличился на 2 237 тыс. руб. или на 9%, что в сумме составило 28 493 тыс. руб.

Сумма свободных денежных средств на предприятии за период с 01.01.2014 г. по 01.01.2016 г. снизилась на 4 869 тыс. руб. и составила 174 тыс. руб.

В исследуемом периоде организацией использовались отложенные налоговые активы.

Таблица 2.4 – Сравнительная характеристика пассива ОАО «ЧЗСМК». Анализ пассива.

Наименование показателя	строка	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		Изменения за анализируемый период (2016-2014)	
		Тыс. руб	в % к итогу	Тыс. руб	в % к итогу	Тыс. руб.	в % к итогу	Тыс. руб	± %
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ									
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	61820	17,11	61820	17,81	61820	17,22	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	-225389	-62,40	-222593	-64,12	-215353	-59,99	10036	-4%
Итого по разделу III	1300	-163569	-45,28	-160773	-46,31	-153533	-42,77	10036	-6%
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Заемные средства	1410	322321	89,23	284818	82,05	271389	75,60	-50932	-16%
Итого по разделу IV	1400	322321	89,23	284818	82,05	271389	75,60	-50932	-16%
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Заемные средства	1510	2758	0,76	2758	0,79	2758	0,77	0	0%
Кредиторская задолженность	1520	199260	55,16	220335	63,47	238372	66,40	39112	20%
Прочие обязательства	1550	458	0,13	0	0,00	0	0,00	-458	-100%
Итого по разделу V	1500	202476	56,05	223093	64,27	241130	67,17	38654	19%
БАЛАНС	1700	361228	100	347138	100,00	358986	100,00	-2242	-1%

Как видно из таблицы 2.4 уставный капитал организации за исследуемый период остается неизменным. Заемные средства предприятия как на начало, так и на конец периода состоят из долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Долгосрочные обязательства за анализируемый период снизились на 50 932 тыс. руб. и составляют 271389 тыс. руб. или 75,6% от их первоначального уровня.

По строке 1510 баланса (краткосрочные заемные средства) – сумма заемных средств не изменилась и составляет 2758тыс.руб. Сумма кредиторской задолженности на 01.01.2016 г. возросла по сравнению с положением на 01.01.2014 г. на 39 112 тыс. руб. и составила 238372 тыс. руб. Наблюдается высокий удельный вес кредиторской задолженности. По состоянию на 01.01.2014 г. ее уровень составляет 55,16% общей стоимости имущества предприятия, а на 01.01.2016 г. – 66,40%.

Уменьшение долгосрочных обязательств наряду с ростом краткосрочных может привести к ухудшению финансовой устойчивости предприятия.

Таким образом за исследуемый период увеличилось отвлечение средств из оборота предприятия, возросло косвенное кредитование средствами данной организации других предприятий. Организация несет убытки от обесценения дебиторской задолженности. Необходимо принять всевозможные меры по взысканию дебиторской задолженности в целях покрытия задолженности предприятия перед кредиторами.

В структуре пассива баланса по состоянию на конец исследуемого периода присутствуют также прочие краткосрочные обязательства.

Анализ ликвидности и платежеспособности

Показатели ликвидности и платежеспособности являются основными характеристиками финансового состояния предприятия, которые играют значительную роль при проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности. Для качественной оценки платежеспособности и ликвидности организации требуется провести расчет относительных показателей, т.е. коэффициентов ликвидности. Для проведения анализа следует сгруппировать данные актива и пассива баланса по следующим группам.

Для группировки статей актива и пассива баланса воспользуемся данными из формы № 1 за период с 2014 по 2016 годы.

Активы подразделяются на четыре группы в зависимости от скорости превращения в денежные средства (ликвидности).

A1– наиболее ликвидные активы (высоко ликвидные активы). Они включают денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;

A2– быстрореализуемые активы – дебиторская задолженность сроком погашения до 12 месяцев;

A3– медленно реализуемые активы состоят из запасов, дебиторской задолженности сроком погашения более 12 месяцев, долгосрочных финансовых вложений и доходных вложений в материальные ценности;

A4– труднореализуемые активы представляют собой все внеоборотные активы за вычетом долгосрочных финансовых вложений и доходных вложений в материальные ценности.

По степени срочности возврата разбиение пассива баланса на группы выглядит так:

П1– наиболее срочные пассивы, куда входят кредиторская задолженность, задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов, прочие краткосрочные обязательства;

П2– краткосрочные пассивы, включают краткосрочные кредиты и займы;

П3– долгосрочные пассивы состоят из долгосрочных заемных средств;

П4– постоянные пассивы, включают собственный капитал предприятия.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Различают следующие виды ликвидности баланса: абсолютную ликвидность, текущую ликвидность, перспективную ликвидность.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$\begin{cases} A_1 \geq П_1 \\ A_2 \geq П_2 \\ A_3 \geq П_3 \\ A_4 \leq П_4 \end{cases} \quad (2)$$

Необходимым условием абсолютной ликвидности баланса является выполнение первых трех неравенств. Выполнение четвертого неравенства свидетельствует о соблюдении одного из условий финансовой устойчивости — наличия у предприятия оборотных средств.

В таблице 2.5 приведены исходные данные для определения ликвидности ОАО «ЧЗСМК»

Таблица 2.5 – Группировка активов и пассивов баланса

АКТИВ	На конец 2014г.	На конец 2015г.	На конец 2016	ПАССИВ	На конец 2014	На конец 2015г.	На конец 2016
А1. Наиболее ликвидные активы	5043	12	174	П1. Наиболее срочные обязательства	199718	220335	238372
А2. Быстрореализуемые активы	26256	27475	28493	П2. Краткосрочные пассивы	2758	2758	2758
А3. Медленно реализуемые активы	25759	29835	44607	П3. Долгосрочные пассивы	322321	284818	271389
А4. Трудно реализуемые активы	278993	270981	268069	П4. Постоянные или устойчивые	-163569	-160773	-153533

				е пассивы			
--	--	--	--	-----------	--	--	--

Чтобы выявить выполнение условий абсолютной ликвидности, необходимо сопоставить значения активов и пассивов предприятия.

Сравнение показателей ликвидности баланса представлено в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Сравнительная таблица показателей ликвидности баланса

Условие абсолютной ликвидности	2014			2015			2016		
	$A1 \geq П1$	A1	<	П1	A1	<	П1	A1	<
$A2 \geq П2$	A2	>	П2	A2	>	П2	A2	>	П2
$A3 \geq П3$	A3	<	П3	A3	<	П3	A3	<	П3
$A4 \leq П4$	A4	>	П4	A4	>	П4	A4	>	П4

Как видно из таблицы .. на предприятии ОАО «ЧЗСМК» по всем трем годам не достигаются условия абсолютной ликвидности баланса. Это означает что у предприятия нет возможности быстро обращать активы в наличные денежные средства или получать наличные денежные средства.

В случае если не выполняется хотя бы одно из условий абсолютной ликвидности, то проверяется условие текущей ликвидности, исходя из следующего условия:

$$(A_1 + A_2) \geq (П_1 + П_2) \quad (3)$$

Таблица 2.7 – Сопоставление активов и пассивов для определения текущей ликвидности, тыс. руб.

Год	$A_1 + A_2$	Фактическое соотношение	$П_1 + П_2$
2014	31 299	<	202 476
2015	27 487	<	223 093
2016	28 667	<	241 130

Условия текущей ликвидности не являются оптимальными по всем трем годам. Это свидетельствует о том, что у предприятия не достаточно средств,

которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течение года.

Если не выполняется условие текущей ликвидности, то проверяется условие перспективной ликвидности, исходя из следующего условия:

$$A_3 \geq П_3 \quad (4)$$

Таблица 2.8 – Сопоставление активов и пассивов для определения перспективной ликвидности, тыс. руб.

Год	A_3	Фактическое соотношение	$П_3$
2014	25 759	<	271 389
2015	29 835	<	284 818
2016	44 607	<	322 321

Условие перспективной ликвидности не совпадает с оптимальным вариантом по всем трем годам. Это говорит о том, что баланс перспективно неликвиден.

Недостаточная ликвидность активов может привести как к неплатежеспособности, так и к возможному банкротству.

Для качественной оценки платежеспособности и ликвидности предприятия следует провести расчет относительных показателей, т.е. коэффициентов ликвидности.

К таким показателям относятся:

- Коэффициент абсолютной ликвидности;
- Коэффициент срочной ликвидности критической ликвидности;
- Коэффициент текущей ликвидности или коэффициент покрытия.

В таблице 2.9. представлены формы для расчета коэффициентов ликвидности.

Таблица 2.9. – Формулы для расчета коэффициентов ликвидности

Показатель	Формула расчета	Нормативное значение
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K = (\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}) / \text{Текущие обязательства}$	$\geq 0,2 \dots 0,5$
Коэффициент срочной ликвидности	$K = (\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Краткосрочная дебиторская задолженность}) / \text{Текущие обязательства}$	$\geq 0,7 \dots 1,0$
Коэффициент текущей ликвидности	$K = (\text{Оборотные активы} - \text{Долгосрочная дебиторская задолженность}) / \text{Текущие обязательства}$	$\geq 1,0 \dots 2,0$
Чистый оборотный капитал	ЧОК = Текущие активы – Текущие пассивы	> 0

В таблице 2.10 представлены расчеты показателей ликвидности ОАО «ЧЗСМК»

Таблица 2.10 – Показатели ликвидности предприятия ОАО «ЧЗСМК»

Показатели	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,025	0,000	0,001
Коэффициент срочной ликвидности	0,124	0,062	0,053
Коэффициент текущей ликвидности	0,406	0,341	0,377
Чистый оборотный капитал, тыс. руб.	-120 241	-146 936	-150 213

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает возможность предприятия погашать текущие обязательства за счёт ликвидных оборотных активов, таких как денежные средства. Чем больше величина данного коэффициента, тем меньше проблем у предприятия перед кредиторами по своим обязательствам.

Как видно из таблицы 2.10 нормальное значение данного показателя составляет 0,2 и более. Коэффициенты абсолютной ликвидности ОАО«ЧЗСМК» за 2014 год, 2015 год, 2016 год составили 0,001 0,000 и 0,025 соответственно. Это говорит об утрате предприятием платежеспособности. Компания не способна погасить свои текущие обязательства за счет ликвидных оборотных активов.

Коэффициент текущей ликвидности показывает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Чем значение коэффициента больше, тем лучше платежеспособность предприятия и тем привлекательнее для кредиторов. В 2014 году, 2015 году, 2016 году коэффициент текущей ликвидности составил 0,337; 0,341 и 0,406 соответственно, это свидетельствует о том, что предприятие ОАО«ЧЗСМК» имеет трудности в покрытии текущих обязательств за счет оборотных активов, так как нормальное значение составляет 1 и более.

Коэффициент срочной ликвидности показывает какую часть краткосрочной задолженности сможет быть погашена предприятием в течение непродолжительного времени за счет собственных средств, т.е. этот коэффициент показывает прогнозируемые платежные возможности при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами. Из таблицы 00 видно, что предприятие ОАО«ЧЗСМК» в 2014,2015,2016 году находится ниже нормального значения. Это свидетельствует о том, ликвидные активы не покрывают краткосрочные обязательства, а значит, существует риск потери платежеспособности, что является негативным сигналом для инвесторов.[17]

Чистый оборотный капитал рассчитывается как разность между текущими активами и текущими пассивами и характеризует величину оборотного капитала свободного от краткосрочных обязательств. Чистый оборотный капитал у предприятия ОАО«ЧЗСМК» отрицательный, это свидетельствует о неспособности своевременно погасить все краткосрочные обязательства, т.к. за счет заемного капитала профинансированы все оборотные средства и часть внеоборотных активов.

Таким образом, оценка ликвидности и платежеспособности предприятия показала, что ОАО «ЧЗСМК» не способно погасить свои текущие обязательства за счет ликвидных оборотных активов, существует риск потери платежеспособности.

Оценка финансовой устойчивости предприятия

Финансовая устойчивость компании характеризуется состоянием собственных и заемных средств (собственного и заемного капитала) и анализируется с помощью системы финансовых коэффициентов:

- коэффициент финансовой устойчивости ($K_{фy}$);
- коэффициент финансовой автономии ($K_{фа}$);
- коэффициент финансовой напряженности ($K_{фа}$);
- Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов ($K_{м/и}$);
- Коэффициент обеспеченности собственными средствами ($K_{сoc}$);
- Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами ($K_{оз}$)

Данные расчетов представлены в таблице 2.11.

Таблица 2.11 – Коэффициенты финансовой устойчивости ОАО «ЧЗСМК»

Показатели	Формула расчета	2014	2015	2016	Нормативное значение
$K_{фy}$	Заемный капитал/Собственный капитал	-3,208	-3,159	-3,338	<0,7
$K_{фа}$	Собственный капитал/Совокупные активы	-0,453	-0,463	-0,428	> 0,5
$K_{фн}$	Заемный капитал/Совокупные активы	0,900	0,828	0,764	$\leq 0,5$
$K_{м/и}$	Оборотные активы / Внеоборотные активы	3,393	3,558	2,949	Не установлено
$K_{сoc}$	Собственный капитал / Оборотные активы	-1,989	-2,111	-1,689	$\leq 0,1$
$K_{оз}$	Собственные оборотные средства / Запасы	-4,668	-4,925	-3,367	0,6-0,8

Коэффициент финансовой устойчивости устанавливает соотношение между различными способами финансирования, отражаемыми в балансе, а также

сравнивает величину собственного капитала и капитала кредиторов. Как видно из таблицы за анализируемый период коэффициент не соответствует нормативному значению. Это свидетельствует о том, что предприятие ОАО «ЧЗСМК» зависит от внешних источников финансирования и финансовое положение организации является не устойчивым.

Коэффициент финансовой автономии за все три года не соответствует нормативам. Это говорит о том, что финансовая устойчивость предприятия падает.

Коэффициент финансовой напряженности с 2014 года снижается. Это означает, что доля заемных средств в валюте баланса снижается и налицо тенденция укрепления финансовой устойчивости предприятия, что делает его более привлекательным для деловых партнеров.[31]

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов показывает, сколько внеоборотных активов приходится на каждый рубль оборотных активов.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывает достаточность у предприятия собственных средств, необходимых для финансирования текущей (операционной) деятельности, т.е. обеспечения финансовой устойчивости. Данный показатель по всем трем годам отрицательный, но видна тенденция роста, а это означает, что растет собственный капитал организации, финансовая устойчивость и число платежеспособных контрагентов.

Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами – показатель характеризующий уровень финансирования запасов за счет собственных источников (средств) предприятия. Данный показатель по всем трем годам не соответствует нормативному значению это отрицательно сказывается на финансовой устойчивости предприятия.[32]

Таким образом, анализ финансово устойчивости предприятия показал, что ОАО «ЧЗСМК» находится на грани потери финансовой устойчивости. Для

выведения предприятия из кризиса следует предпринять значительные изменения в его финансово-хозяйственной деятельности. Инвестиции в предприятии связаны с повышенным риском, предприятие финансово не устойчиво.

Оценка показателей эффективности организации

К оценке показателей эффективности относятся показатели рентабельности, в частности:

- рентабельность собственного капитала (ROE);
- рентабельность активов (ROA);
- рентабельность деятельности (ROS).

При оценке ОАО «ЧЗСМК» воспользуемся только показателями рентабельности активов и рентабельности деятельности. Расчет показателя рентабельности собственного капитала имеет смысл только в том случае, если у организации имеется собственный капитал (т.е. положительные чистые активы). В противном случае расчет дает отрицательное значение, малоприспособное для анализа.

Результаты расчетов отражены в таблице 2.12.

Таблица 2.12 – Показатели эффективности ОАО «ЧЗСМК»

Показатель	Формула для вычисления	Значение коэффициента в % за анализируемый период		Нормативное значение
		2016	2015	
Коэффициент рентабельности продаж (ROS)	Чистая прибыль/Выручку от продаж	2,6	1,8	Стремится к увеличению
Коэффициент рентабельности активов (ROA)	Чистая прибыль / Активы	0,002	0,001	Стремится к увеличению

Коэффициент рентабельности продаж показывает, сколько денежных средств приходится на единицу активов, имеющихся у предприятия. Другими словами

рентабельность активов – это отличный индикатор общей доходности и эффективности деятельности предприятия.[33]

Рентабельность активов у ОАО «ЧЗСМК» выросла с 1,8% в 2015 году до 2,6% в 2016 году. Это говорит о том, что эффективность деятельности предприятия в целом повысилась. Вызвано это было тем, что чистая прибыль в 2016 году была значительно больше, чем в предыдущие годы.

Коэффициент рентабельности продаж показывает, какую часть выручки организации составляет прибыль. Как видно, рентабельность продаж незначительно увеличилась до 0,02%. Тем не менее, рентабельность больше нуля.

Анализ кредитоспособности ОАО «ЧЗСМК»

Ниже в таблице 2.13 приведен анализ кредитоспособности ОАО «ЧЗСМК» по методике Сбербанка России (утв. Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30 июня 2006 г. N 285-5-р).

Таблица 2.13 – Анализ кредитоспособности предприятия

Показатель	Фактическое значение за 2016 год	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов	Справочно: категории показателя		
					1 категория	2 категория	3 категория
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,001	3	0,05	0,15	0,1 и выше	0,05-0,1	менее 0,05
Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности	0,053	2	0,1	0,2	0,8 и выше	0,5-0,8	менее 0,5
Коэффициент текущей ликвидности	0,377	3	0,4	1,2	1,5 и выше	1,0-1,5	менее 1,0
Коэффициент наличия собственных средств (кроме торговых и лизинговых организаций)	-1,689	3	0,2	0,6	0,4 и выше	0,25-0,4	менее 0,25
Рентабельность продукции	-1,935	2	0,15	0,3	0,1 и выше	менее 0,1	нерентаб.

Рентабельность деятельности предприятия	0,026	2	0,1	0,2	0,06 и выше	менее 0,06	нерентаб.
Итого	X	x	1	2,65			

В соответствии с методикой Сбербанка заемщики делятся в зависимости от полученной суммы баллов на три класса:

первоклассные – кредитование которых не вызывает сомнений (сумма баллов до 1,25);

второго класса – кредитование требует взвешенного подхода (свыше 1,25 но меньше 2,35);

третьего класса – кредитование связано с повышенным риском (2,35 и выше).

В данном случае сумма баллов равна 2,65. Это значит, что у организации могут возникнуть проблемы с получением банковского кредита.[34]

Анализ вероятности банкротства

Одним из показателей вероятности скорого банкротства организации является Z-счет Альтмана. Проведем расчет современного состояния банкротства компании на основе пятифакторной модели Альтмана. Формула расчета интегрального показателя следующая:

$$Z = 1.2 * K_1 + 1.4 * K_2 + 3.3 * K_3 + 0.6 * K_4 + K_5$$

Таблица 2.14 – Анализ вероятности банкротства предприятия

Кэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2016	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
K ₁	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	-0,42	1,20	-0,50
K ₂	Отношение нераспределенной прибыли и фондов спец. назначения к величине всех активов	0,02	1,40	0,03
K ₃	Отношение фин. результата от продаж к величине всех активов	0,01	3,30	0,04

К ₄	Отношение собственного капитала к заемному	-0,56	0,60	-0,34
К ₅	Отношение выручки от продаж к величине всех активов	0,76	1,00	0,76
Z-счет Альтмана:				-0,01

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от Z-счета Альтмана составляет:

- 1,8 и менее – очень высокая;
- от 1,81 до 2,7 – высокая;
- от 2,71 до 2,9 – существует возможность;
- от 3,0 и выше – очень низкая.

По результатам расчетов на базе данных отчетности ОАО «ЧЗСМК» значение Z-счета по состоянию на 31.12.2016 составило -0,01. Это говорит о том, что существует очень высокая вероятность банкротства ОАО «ЧЗСМК». Несмотря на полученные выводы следует отметить, что Z-счет Альтмана в российской практике имеет низкую эффективность прогнозирования, особенно для небольших организаций, акции которых не котируются на биржах.[35]

Таким образом, подводя итог, можно отметить ухудшение уровня экономической безопасности предприятия на основе того, что повышается уровень заемных средств и соответственно снижение собственного капитала; повышение уровня вероятности банкротства, что влечет за собой такие негативные последствия как невозможность погасить свою задолженность, снижение платежеспособности, показателей ликвидности.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Таблица 2.15 – Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности

показатель	2014		2015		2016		темпы прироста в %	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	2015/2014	2016/2015
расчеты с покупателями и заказчиками, в т.ч.:	26 256	100%	27 475	1	28 493	100%	5%	4%
СУ 7	7 601	29%	8 501	31%	9 261	33%	12%	9%
ЧЗСМ	5 956	23%	9 516	35%	7 319	26%	60%	-23%
УралСтройГрупп	2 669	10%	3 221	12%	5 688	20%	21%	77%
Западный луч Финансово-строительная компания ЗАО	7 502	29%	4 560	17%	3 440	12%	-39%	-25%
Прочие покупатели и заказчики	2 528	10%	1 677	6%	2 785	10%	-34%	66%

В структуре задолженности завода, 4 контрагента имеют задолженность более 10% от общей суммы задолженности: Компания СУ 7; ЧЗСМ; УралСтройГрупп, Западный луч Финансово-строительная компания ЗАО. Задолженность прочих покупателей имеют меньший удельный вес в общей величине задолженности и объединены в графе «Прочие покупатели и заказчики».

Наибольший удельный вес в общей величине задолженности покупателей и заказчиков составляет задолженность СУ 7, удельный вес на конец 2016 года – 33%. Задолженность указанной компании, по сравнению с 2015г. выросла на 760 тыс. руб., что обеспечило рост дебиторской задолженности по статье «покупатели и заказчики».

Таблица 2.16 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатель	Ед. изм.	2014	2015	2016	изменения	
					2015/2014	2016/2015
Сумма дебиторской задолженности	тыс.руб.	26 256	27 475	28 493	1219	1018
Среднее значение дебиторской задолженности	тыс.руб.	26072	26866	27984	794	1118
Число дней в периоде	день	360	360	360		
Выручка за период	тыс.руб.	149801	154736	274428	4935	119692
Коеф об ДЗ		5,74	5,75	9,8	0,01	4,05
Длительность оборота ДЗ	день	62,71	62,6	36,73	-0,11	-25,87
Средняя однодневная выручка, ОБ дн	тыс.руб.	416,11	429,82	762,3	13,71	332,48
Высвобождение (привлечение) средств, ΔДоб * Обдн					47,28	19720,7

Длительность оборота дебиторской задолженности в анализируемых периодах сократилась, что говорит о снижении срока погашения дебиторской задолженности и может оцениваться положительно, поскольку ведет к высвобождению денежных средств из оборота.[36]

Так, в 2014г. длительность оборота дебиторской задолженности составляла 63 дня, т.е. задолженность погашалась в среднем 5,74 раза за период в 360 дней, в 2015г. длительность оборота уменьшилась на 1 день и составила 62,6 дня, в 2016г. длительность оборота дебиторской задолженности также сократилась (на 26 дней) и составила 37 дней.

Сравним темп роста выручки с темпом роста дебиторской задолженности. Рост дебиторской задолженности оправдан, если сопровождается соответствующим ростом выручки. Так, темп роста дебиторской задолженности в 2016 году по сравнению с 2015 годом составил 103,7% а темп роста выручки за тот же период составил 177,35%. В 2015 году, по сравнению с 2014 годом темп роста выручки (103,29%) ниже темпа роста дебиторской задолженности – 104,64%.

Относительная экономия денежных средств за счет ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности в 2015г. составила 47,28 тыс. руб. (-0,11 * 429,82), в 2016г. – 19720,70 тыс. руб. (-25,87 * 762,30)

Таблица 2.17 – Анализ кредиторской задолженности

№ п/п	Показатель	Формула	Расчет на конец года
1	Оборачиваемость кредиторской задолженности (Окз)	$Окз = РП / СКЗ$, где РП — выручка от реализации, СКЗ — средняя кредиторская задолженность	$274\,428 / 229\,353,50 = 1.20$ (оборота)
2	Средняя кредиторская задолженность (СКЗ)	$СКЗ = (КЗ_{н.г.} + ДЗ_{к.г.}) / 2$	$(220\,335 + 238\,372) / 2 = 229\,353,50$ (тыс. руб)
3	Период погашения кредиторской задолженности (Ткз)	$Ткз = (СКЗ \times 360) / РП$	$(229\,353,50 \times 360) / 274\,428 = 301$ (день)

Средняя кредиторская задолженность равна 229 353,5 тыс. руб., период погашения кредиторской задолженности равен примерно 301 дню (т.е. почти год).

По итогам 2016 года кредиторская задолженность на ОАО « ЧЗСМК» составляет 238 372 тыс.руб.

Таблица 2.18 – Анализ кредиторской задолженности по просрочке платежа в долях.

Показатель	тыс.руб.	%	отсрочка
КЗ общая	238 372	100	
КЗ до 30 дней	9 317	3,9	14
КЗ свыше 3-х месяцев	21 460	9,0	14
КЗ свыше 6-ти месяцев	82 942	34,8	14
КЗ свыше 12-ти месяцев	124 653	52,3	14

Более 50% составляет просроченная кредиторская задолженность с периодом просрочки более 12 месяцев, что в сумме составляет 124 653 тыс.руб.

Таблица 2.19 – Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Показатель	2014	2015	2016
Дебиторская задолженность ,тыс.руб.	26 256	27 475	28 493
Кредиторская задолженность ,тыс.руб.	199 260	220 335	238 372
Разница показателей, тыс.руб	-199 233 744	-220 307 789	-238 343 507
Коэф соотношения ДЗ к КЗ	0,000131768	0,0001247	0,00011953

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в организации ниже 1,0, т.е. дебиторская задолженность не покрывает кредиторскую. Это является отрицательным фактором, который говорит о невозможности организации расплатиться со своими кредиторами без привлечения дополнительных источников финансирования.

Это значит, что замедляется обращение в денежные средства ликвидной части оборотных активов.[37]

Таким образом, подводя итог по финансовому анализу можно сделать вывод, что предприятие находится в предкризисном состоянии.

2.3 Оценка факторов микро-, мезо- , макроуровня и комплексная оценка экономической безопасности предприятия.

Оценка микроуровня предприятия

Определим соответствие необходимого объема имеющихся ресурсов потребностям предприятия с помощью состава показателей уровня экономической безопасности предприятия по составляющим (таблица 2.20)

Таблица 2.20 – Состав показателей оценки уровня экономической безопасности предприятия по составляющим

Составляющая факторов	Показатели, характеризующие составляющие	Порядок расчета показателей	Значение	Общее значение
Финансовая	Коэффициент текущей ликвидности	(Оборотные активы - Долгосрочная дебиторская задолженность) / Текущие обязательства	0,4	0,41
	Коэффициент финансово независимости	Собственный капитал/Совокупные активы	-0,4	
	Коэффициент обеспеченности СОС	Собственный капитал / Оборотные активы	-1,7	
	Вероятность получения займа или инвестиций при подачи заявки	Экспертная оценка	10%	
Интеллектуально-кадровая	Профессионально-квалифицированный уровень кадров	Экспертная оценка доли соответствующих требованиям предприятия	84%	0,88
	Доля персонала, не имеющая нарушений трудовой дисциплины	$K_{пн} = Ч_{пн}/ЧП$ Где Ч _{пн} -численность персонала не имеющая нарушений ЧП- численность персонала	0,9	
	Коэффициент постоянства кадров	$K_{пк} = \frac{L_{пост}}{L_{сп}}$ Где L _{пост} - число постоянных работников проработавших за год L _{сп} -среднесписочная численность работников	0,9	
Технико-технологическая	Доля технологического процесса, охваченного инновациями	$K_{ио} = ТП_{и}/ТП$	0,4	0,89
	Технический и технологический уровень производства	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	2	
информационная	Вероятность сохранения коммерческой тайны	Экспертная оценка	30%	0,55

	Уровень надежности компьютерной техники	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	1	
--	--	--	---	--

Продолжение таблицы 2.20

Составляющая факторов	Показатели, характеризующие составляющие	Порядок расчета показателей	Значение	Общее значение
Ресурсно-производственная	Коэффициент годности основных средств	$\frac{\text{стоимость за вычетом износа}}{\text{полная стоимость основных фондов}}$	0,4	0,46
	Коэффициент ресурсного обеспечения	$k_{po} = \frac{\sum_{i=1}^m p\Phi(H)_i}{\sum_{i=1}^m pN_i}$ <p>Где m- число видов ресурсов, используемых на рабочем месте, участке, в цехе;</p> <p>РФ(H)i- фактически имеющиеся ресурсы i-го вида в пределах нормативов;</p> <p>РНi- нормативный запас ресурсов i-го вида.</p>	0,5	
	Коэффициент автоматизации труда	$K_{MT} = \frac{N_M}{N_M + N_P}$ <p>где K_{мат}– коэффициент механизации (автоматизации) труда; N_{м(а)}– количество рабочих, занятых на механизированных (автоматизированных) работах, чел;</p> <p>N_р– количество рабочих, выполняющих ручные операции.</p>	0,5	
Управленческая	Профессиональный уровень руководителей	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	2	0,74
	Репутация предприятия	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	2	
	Разрыв в оплате труда управления и основной категории работников	$K_p = \text{ВОТ}_p / \text{ВОТ}_y,$ <p>Где ВОТ_р – величина оплаты труда работников</p> <p>ВОТ_у – величина оплаты труда управленцев</p>	0,1	
Сбытовая	Уровень развития сбытовой деятельности	Доля реализованной продукции от планируемого объема	0,6	0,49
	Качество продукции	Доля продукции, соответствующей мировым стандартам, в	0,4	

		общем объеме		
--	--	--------------	--	--

Анализ соответствия объема имеющихся ресурсов задаче обеспечения экономической безопасности оценивается по составляющим.

Формирование комплексной оценки экономической безопасности предприятия производится в виде корректировки величины достаточности ресурсов предприятия для обеспечения экономической безопасности на величины полученных уточняющих коэффициентов

Рассчитаем усредненную величину характеристик имеющихся ресурсов по составляющим предприятия:

$$\bar{d}_m = \sqrt[7]{0,41 + 0,88 + 0,89 + 0,55 + 0,46 + 0,74 + 0,49} = 0,6$$

Объем ресурсов следует считать соответствующим, если средняя стандартизированная величина \bar{d}_m по каждой составляющей превышает единицу. Это свидетельствует о том, что при неизменности воздействия факторов макро- и мезо- уровней у предприятия имеются необходимые ресурсы для безопасного функционирования. Если же по какой-либо составляющей значение не превышает единицы – это свидетельствует о нехватке определенного типа ресурсов и обуславливает необходимость соответствующей корректировки реализуемой стратегии.

Оценка факторов макроуровня.

Для целей оценки факторов системы экономической безопасности предприятия макроуровня целесообразно адаптировать применяемый в стратегическом управлении ПЭСТ-анализ.

PEST-анализ (иногда обозначают как STEP) — это маркетинговый инструмент, предназначенный для выявления политических (Political), экономических (Economic), социальных (Social) и технологических (Technological) аспектов внешней среды, которые влияют на бизнес компании. Однако, для целей оценки факторов системы экономической безопасности эти составляющие требуют дополнения. В состав ПЭСТ-анализа включают правовые

и природные факторы, поскольку правовая, или институциональная составляющая (ее несовершенство) может выступать довольно сильным ограничителем в предпринимательской сфере. В классическом ПЭСТ-анализе предполагается оценка силы влияния всех факторов в баллах и других единицах измерения, а интерпретация результатов его оценки позволяет сделать вывод о благоприятности или неблагоприятности сложившейся ситуации.[38]

Экспертную оценку факторов системы экономической безопасности макроуровня проводим в следующем порядке:

- определение содержания воздействующего фактора на систему экономической безопасности
- определение характера воздействия (в данном случае возможен выбор одного из двух вариантов: угроза для бизнеса или благоприятное условие для бизнеса);
- определение силы воздействия (предполагается, что сила воздействия определяется исходя из следующих вариантов: полная независимость, слабое воздействие, чувствительное воздействие, сильное воздействие, очень сильное воздействие);
- выбор величины уточняющего коэффициента для расчета (таблица 1.6);
- расчет среднего уточняющего коэффициента по макро- и мезо- экономическим факторам (расчет коэффициента осуществляется по средней геометрической)[39]

Таблица 2.21- Оценка факторов макроуровня в системе экономической безопасности предприятия и влияние на них

Ключевые факторы	Характеристика ключевых факторов	Параметр экспертной оценки	Влияние фактора
политические	характер воздействия конкретных изменений в политической сфере	<ul style="list-style-type: none"> – устойчивость политической власти и существующего правительства – бюрократизация и уровень коррупции – свобода информации и независимость СМИ – тенденции к регулированию или дерегулированию отрасли – вероятность развития военных 	1

		действий в стране	
--	--	-------------------	--

Продолжение таблицы 2.21

Ключевые факторы	Характеристика ключевых факторов	Параметр экспертной оценки	Влияние фактора
экономические	характеристика макроэкономической ситуации, воздействие изменения макроэкономических характеристик	<ul style="list-style-type: none"> – инфляция – безработица – фаза экономического роста; – валютный курс 	0,7
социальные	характер воздействия на экономическую деятельность изменений социального характера	<ul style="list-style-type: none"> – уровень жизни населения; – объемы потребления; – требования к качеству продукции и уровню сервиса – культура формирования накоплений и кредитования в обществе 	0,7
технологические	динамика нововведений, темпы научно-технического прогресса	<ul style="list-style-type: none"> – появление инновационных технологий; – соответствие этапу технологического развития страны – доступ к новейшим технологиям 	0,9
институциональные	характер влияния на предприятие конкретных изменений в законодательстве	<ul style="list-style-type: none"> – изменения в налоговом законодательстве; налоговая политика (тарифы и льготы) – изменение ставки рефинансирования; – изменения в политике поддержки государством – будущее и текущее законодательство, регулирующее правила работы в отрасли 	0,8
природно-экологические	характер влияния изменений природных условий, изменение экологической обстановки	<ul style="list-style-type: none"> – изменения климатических условий; – изменения в параметрах экологического контроля 	0,9

Рассчитаем среднее значения результатов экспертной оценки факторов макроуровня в системе экономической безопасности предприятия

$$\overline{k_{ma}} = \sqrt[6]{1 + 0,7 + 0,7 + 0,9 + 0,8 + 0,9} = 0,83$$

По той же методике оценим уровень факторов мезоуровня системы экономической безопасности.

Таблица 2.22— Оценка факторов мезоуровня системы экономической безопасности.

Ключевые факторы	Характеристика ключевых факторов	Параметр экспертной оценки	Влияние фактора
характеристики сферы деятельности	характеристика контрагентов; особенности развития сферы деятельности	– надежность партнеров;	0,6
		– объем и перспективность развития рынка;	1,3
		– характер конкуренции на рынке;	1,1
		– инновационное развитие конкурентов;	1,1
		– привлекательность бизнеса	1,2
		– сезонные колебания	0,6
характеристики территории	ресурсное обеспечение территории; инфраструктурное обеспечение территории; привлекательность региона	– уровень жизни населения в регионе;	0,8
		– границы рынка сбыта;	1,1
		– наличие местных ресурсов;	1,4
		– транспортно-логистическая инфраструктура	1,3

Рассчитаем среднее значения результатов экспертной оценки факторов мезоуровня в системе экономической безопасности предприятия

$$\overline{k_{me}} = \sqrt[6]{0,6 * 1,3 * 1,1 * 1,1 * 1,2 * 0,6} = 0,94$$

$$\overline{k_{me}} = \sqrt[4]{0,8 + 1,1 + 1,4 + 1,3} = 1,12$$

Рассчитаем интегральный показатель уровня экономической безопасности :

$$\mathcal{E} = \overline{d_m} * \overline{k_{ma}} * \overline{k_{me}} = 0,60 * 0,94 * 1,12 * 0,83 = 0,52$$

Пороговым значением для оценки данного показателя выступает единица. Если \mathcal{E} больше или равно единице, то уровень экономической безопасности не просто высокий, а у предприятия достаточно собственных ресурсов для успешного нивелирования угроз экономической безопасности, возникающих во внешней среде. Если значение \mathcal{E} меньше единицы, то необходим детальный анализ факторов в системе экономической безопасности.

Результаты сведем в общую таблицу для оценки состояния экономической безопасности на предприятии (таблица 2.19).

Таблица 2.23—Результаты оценки факторов микро-, мезо- и макро-уровней в системе экономической безопасности предприятия

Макроуровень анализа			Мезоуровень анализа			Микроуровень анализа		Комплексная оценка	Э
составляющие	K_{ma}	$\overline{K_{ma}}$	составляющие	K_{me}	$\overline{K_{me}}$	составляющие	$\overline{d_m}$		
политические экономические социальные технологические институциональные природно-экологические	1 0,7 0,7 0,9 0,8 0,9	0,83	характеристики сферы деятельности	0,6 1,3 1,1 1,1 1,2 0,6	0,94	финансовая интеллектуально-кадровая технико-технологическая информационная ресурсно-производственная управленческая бытовая	0,41 0,88 0,89 0,55 0,46 0,74 0,49	0,6	0,52
			характеристики территории	0,8 1,1 1,4 1,3		1,12			

Из приведенного анализа оценки экономической безопасности ОАО «ЧЗСМК» видно, что у предприятия недостаточно собственных ресурсов для обеспечения экономической безопасности, хотя в большинстве случаев воздействие факторов мезоуровня является положительным. [40]

3. РАЗРАБОТКА КОНЦЕПЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОАО «ЧЗСМК»

3.1 Общие положения, цели, задачи и принципы концепции экономической безопасности ОАО «ЧЗСМК»

1) Общие положения

Концепция экономической безопасности ОАО «ЧЗСМК» представляет собой условия и порядок практического решения задач защиты ОАО «ЧЗСМК» от внешних и внутренних угроз, в том числе его финансовым, материальным, информационным, кадровым ресурсам, на основе разработанного и реализуемого комплекса мероприятий экономико-правового и организационного характера.

Под экономической безопасностью ОАО «ЧЗСМК» понимается состояние защищенности интересов владельцев, руководства и сотрудников предприятия, материальных ценностей и информационных ресурсов от внутренних и внешних угроз.[41]

Объектами экономической безопасности являются:

- ресурсы (конфиденциальная информация с ограниченным доступом, персонал (руководство, ответственные исполнители, сотрудники));
- финансовые средства, материальные ценности, новые технологии;
- информационные составляющая коммерческую тайну, иная информация, предоставленная в виде документов и массивов независимо от формы и вида их представления).

Защите подлежат направления деятельности, обеспечивающие большую часть прибыли:

- производственная – снижение риска невыполнения договоров (планы запуска, выпуска, поставки);
- экономическая – снижение экономических рисков (отношения с дебиторами и кредиторами);
- юридическая – снижение законодательных рисков (оформление документов, защита интересов в судебных инстанциях);[42]

Субъектами правоотношений при решении проблемы безопасности являются:

ОАО «ЧЗСМК» как юридическое лицо, являющееся собственником производственных, финансовых, а также информационных ресурсов, составляющих служебную и коммерческую тайну

2) Цели и задачи системы экономической безопасности

Цель — минимизация внешних и внутренних угроз экономическому состоянию ОАО «ЧЗСМК», в том числе его финансовым, материальным, информационным, кадровым ресурсам, на основе разработанного и реализуемого комплекса мероприятий экономико-правового и организационного характера. Наибольшее значение при обеспечении экономической безопасности ОАО «ЧЗСМК» имеют первичные экономико-правовые и организационные меры, обеспечивающие основу системы экономической безопасности; вторичными являются технические, физические и другие меры. В процессе достижения поставленной цели решаются конкретные задачи, объединяющие все направления обеспечения экономической безопасности.

Задачи, решаемые системой обеспечения экономической безопасности:

- прогнозирование возможных угроз экономической безопасности;
- организация деятельности по предупреждению возможных угроз (превентивные меры);
- выявление, анализ и оценка возникших реальных угроз экономической безопасности;
- принятие решений и организация деятельности по реагированию на возникшие угрозы;
- постоянное совершенствование системы обеспечения экономической безопасности предприятия.

3) Принципы организации и функционирования системы экономической безопасности

Организация и функционирование комплексной системы обеспечения экономической безопасности ОАО «ЧЗСМК» в целях максимальной эффективности должны основываться на ряде следующих принципов:

1) Принцип законности. Вся деятельность предприятия должна носить законный характер, иначе система обеспечения безопасности может быть разрушена по вине самого субъекта предпринимательства. Негативными последствиями могут быть различного рода санкции правоохранительных органов;

2) Принцип экономической целесообразности. Следует организовывать защиту только тех объектов, затраты на защиту которых меньше, чем потери от реализации угроз этим объектам. Здесь также должны учитываться финансовые возможности предприятия по организации системы экономической безопасности;

3) Сочетание превентивных и реактивных мер. Превентивные меры носят предупредительный характер и позволяют не допустить возникновения или реализации угроз экономической безопасности. Реактивные меры предпринимаются в случае реального возникновения угроз или необходимости минимизации их негативных последствий;

4) Принцип непрерывности. Функционирование комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства должно осуществляться постоянно;

5) Принцип дифференцированности. Выбор мер по преодолению возникших угроз происходит в зависимости от характера угрозы и степени тяжести последствий ее реализации;

6) Координация. Для достижения поставленных задач необходимо постоянное согласование деятельности различных подразделений службы безопасности, самого предприятия и сочетание организационных, экономико-правовых и прочих способов защиты;

7) Полная подконтрольность системы обеспечения экономической безопасности руководству ОАО «ЧЗСМК». Это необходимо, во-первых, для того, чтобы система безопасности не превратилась в замкнутое образование, ориентированное на решение узких задач, без учета интересов предприятия в

целом, а во-вторых, для оценки эффективности деятельности системы и ее возможного совершенствования. [43]

4) Правовые основы ОАО «ЧЗСМК» и деятельности системы обеспечения экономической безопасности.

Правовые основы экономической безопасности предприятия определяют соответствующие положения Конституции Российской Федерации, Закон "О безопасности" и другие нормативные акты.

Правовая защита персонала предприятия, материальных и экономических интересов организации и их клиентов от преступных посягательств обеспечивается на основе норм Уголовного и Уголовно-процессуального кодексов, законов Российской Федерации.

Защиту имущественных и иных материальных интересов и деловой репутации предприятия призваны обеспечивать также гражданское, арбитражное и уголовное законодательство.

Обеспечение информационной безопасности в предпринимательской среде регулируется законами Российской Федерации: "О коммерческой тайне, «О государственной тайне", "Об информации, информационных технологиях и о защите информации".[44]

3.2 Характеристика основных видов угроз, рисков и опасностей экономической безопасности и устойчивому развитию ОАО «ЧЗСМК»

Комплексная система экономической безопасности предприятия ОАО «ЧЗСМК» направлена на предотвращение и снижение следующих угроз и рисков:

1) Угроза банкротства предприятия

В качестве основных причин высокой вероятности банкротства ОАО «ЧЗСМК» установлены:

- значительные изменения в структуре баланса и отчете о финансовых показателях, включая: сокращение денежных средств на счетах компании; рост дебиторской и кредиторской задолженности, очевидное нарушение баланса между дебиторской и кредиторской задолженностью; падение объема продаж;

- нарушение платежеспособности, происходящее по причине значительных потерь оборотного капитала, что, в свою очередь, не позволяет ОАО «ЧЗСМК» осуществлять эффективную хозяйственную деятельность. Как следствие у предприятия велика вероятность объявить себя банкротом;

- неэффективное управление компанией и слабая маркетинговая стратегия. Вторая причина кроется в недостатке инвестиционных ресурсов, которые нужны для дальнейшего осуществления и расширения хозяйственной деятельности предприятия;

- субъективные причины, в частности падение строительной отрасли в целом по области;

- ОАО «ЧЗСМК» неспособно выполнить взятые на себя обязательства.

Таким образом, к основным причинам банкротства можно отнести: финансовый фактор; неэффективное управление.

2) Угрозы информационным ресурсам

В качестве основных причин установлены:

- хищение, утрата, уничтожение, разглашение конфиденциальной информации;

- утечка конфиденциальной информации через технические средства обеспечения производственной деятельности ОАО «ЧЗСМК» различного характера;

- несанкционированный доступ к охраняемым сведениям со стороны конкурентных организаций.[45]

3) Риск социальной напряженности работников

- задержка выплат заработной платы

- отсутствие индексации заработной платы за последние 3 года

- низкий уровень заработной платы

- влияние фактора сезонности на заработную плату

Данные причины могут повлечь за собой уход ценных для предприятия кадров.

На предприятие влияют различные внутренние и внешние угрозы. В данной концепции выделены угрозы, которые имеют наибольшую значимость для предприятия ОАО «ЧЗСМК». Концепция направлена на снижение обозначенных угроз и рисков.

3.3. Разработка мер по предотвращению угроз ОАО «ЧЗСМК»

Основные меры в рамках данной концепции рассмотрены ниже.

Для нейтрализации угроз финансовой безопасности:

- Снижение расходов.

Для снижения расходов ОАО «ЧЗСМК» необходимо нормирование всех статей затрат и жесткий контроль исполнения установленных нормативов. Ввести бюджетирование.

Этот подход позволяет снизить затраты компании до заданного уровня.

- Оптимизация денежных потоков.

Для оптимизации денежных потоков необходимо ввести сверку баланса наличных денежных средств, которая даст менеджерам достоверную информацию о текущем остатке средств на счетах и в кассе предприятия, необходимую для принятия решений об осуществлении текущих платежей. Необходимо расставить приоритеты текущих платежей. Далее должен составляться бюджет движения денежных средств на будущий период.

- Стимулирование продаж.

Необходимо развить отношения с существующими клиентами и привлечь новых, предложить рынку новую продукцию, а также пересмотреть существующую систему скидок и льгот для покупателей.

- Реструктуризация кредиторской задолженности.

Заключать с поставщиками соглашение о том, что предприятие будет гасить задолженность по мере приобретения новых партий товаров. Второй путь - кредиторская задолженность погашается за счет краткосрочного банковского

кредита, выданного на пополнение оборотных средств с учетом реальной оборачиваемости «зависших» запасов, полученных от данных поставщиков.

- Работа с дебиторами и реформирование политики коммерческого кредитования

Для того чтобы оптимизировать работу с дебиторами, нужно выполнить следующие действия: структурирование дебиторов по срокам платежа; разработка формализованных принципов оценки кредитоспособности клиентов; формирование шкалы скидок за досрочное погашение и прогнозирование роста потоков денежных средств.

- Для улучшения финансового состояния и уменьшения дебиторской задолженности необходимо:

1. Контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям:

- составлять график работы по работе с просроченной задолженностью.
- доставлять уведомления, претензии о просроченной дебиторской задолженности покупателям

2. По возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольными заказчиками.

3. Разработать систему частичной предоплаты с ненадежными клиентами.

4. Вести контроль за величиной предоставляемого товарного кредита исходя из финансового состояния организации.

5. Разработать систему скидок при предварительной оплате с целью стимулирования покупателей к досрочной оплате. Постоянным покупателям предоставлять отгрузку товара в кредит. Установить незначительную скидку при оплате в первые дни срока кредитования. А в случае неуплаты вовремя установить штраф, величина которого будет возрастать с каждым днем.

6. Отгружать продукцию только при наличии договора и приложений, спецификаций к договору.

7. Проверять контрагентов на устойчивость финансового состояния :уровень текущей платежеспособности клиента, соблюдение платежной дисциплины,

прогнозные финансовые возможности, финансовые и экономические возможности предприятия и пр. Далее, переходим к следующему шагу рекомендации

Необходимо сформировать 3ех этапную систему контроля дебиторской задолженности:

Этап 1. Будет задаваться критический уровень дебиторской задолженности; все расчетные документы, относящиеся к задолженности, превышающей критический уровень, подвергаются проверке в обязательном порядке.

Этап 2. Из оставшихся расчетных документов будет осуществляться контрольная выборка.

Этап 3. Проверяется реальность сумм дебиторской задолженности в отобранных документах. В частности могут направляться письма контрагентам с просьбой подтвердить реальность проставленной в документе или проходящей в учете суммы.

Для осуществления эффективного контроля получения средств за оказанные услуги необходимо ввести четкое разграничение функций персонала по управлению дебиторской задолженностью. В таблице 3.1 представлен предлагаемый регламент.

Таблица 3.1 – Регламент управления дебиторской задолженностью
ОАО «ЧЗСМК».

Этап управления дебиторской задолженностью	Процедура	Ответственное лицо/подразделение
Срок оплаты не наступил	Заключение договора	Отдел сбыта
	За 2-3 дня до наступления критического срока оплаты - звонок с напоминанием об окончании периода отсрочки, а при необходимости - сверка сумм	Менеджер отдела сбыта
	Контроль получения счетов-фактур от поставщиков сопутствующих/дополнительных услуг (транспортные услуги); информирование коммерческой службы о поступлении или не поступлении средств по выставленным счетам	Бухгалтерия

Этап управления дебиторской задолженностью	Процедура	Ответственное лицо/подразделение
Просрочка до 45 дней	При неоплате в срок - звонок с выяснением причин, формирование графика платежей; направление уведомления о просроченной задолженности	Менеджер отдела сбыта
	Запрет на производство и выдачу продукции получателю до оплаты счетов	Заместитель генерального директора
Просрочка от 45 до 90 дней	Предарбитражное предупреждение	Юрист
Просрочка от 90 до 180 дней	Ежедневные переговоры с ответственными лицами	Коммерческий директор
Просрочка свыше 180 дней	Официальная претензия; подача иска в арбитражный суд	Юрист

• Для улучшения финансового состояния и уменьшения кредиторской задолженности необходимо:

1. Контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;
2. Организовать работу с поставщиками без предоплаты и на максимально возможных кредитных линиях (отсрочка платежа за поставленный товар)
3. Работать с надежными поставщиками (проверять на финансовую состоятельность)
4. Применять схемы взаимозачетов (рассчитыватьсь за поставленное сырье и товар готовой продукцией завода).
5. Применять систему скидок при предварительной оплате с целью стимулирования покупателей к досрочной оплате.
6. На заводе ввести положение и ежегодном бюджетировании с разбивкой по кварталам (бюджет доходов и расходов).
7. Ранжировать кредиторскую задолженность по всем срокам возникновения, разбить по месяцам. Постоянно проводить контроль безнадежных долгов для образования необходимого резерва.

8. Построить аналитический учет так, чтобы обеспечивалось получение данных о сроках погашения, об образовании просрочек, о наличии векселей и пр. Это позволит не допускать возникновений необоснованной задолженности

Такие мероприятия помогут значительно сократить уровень задолженности на предприятии.

График расчета с кредиторами

1. Оплатить судебные расходы, текущие коммунальные и эксплуатационные платежи;

2. Произвести расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (в том числе по контракту).

3. Удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника.

4. Удовлетворяются требования по обязательным платежам в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды.

5. Производятся расчеты с другими кредиторами. [47]

Мероприятия по нормализации ситуации с кредиторской задолженностью на заводе.

1. Снизить запасы товаров и сырья на складах путем возврата поставщикам либо продажи излишков, невостребованных остатков, неликвида.

2. Привлечение кредитных и инвестиционных ресурсов;

3. Поиск партнёров для совместного бизнеса;

4. Расширение и укрупнение производства;

5. Внедрение новых технологий;

6. Диверсификация и демонополизация производства;

7. Дробление имущественного комплекса на отдельные предприятия.

При получении кредита в размере 25 000 тыс.руб. общая сумма кредиторской задолженности уменьшится до 213 372 тыс.руб.

Вернуть поставщикам невостребованные товарные запасы в счет погашения кредиторской задолженности или продать невостребованные товарные запасы в сумме 44 607 тыс.руб. приведет к снижению задолженности до 193 765 тыс.руб.

При продаже объектов незавершенного строительства на сумму 168 765 кредиторская задолженность составит 69 607 тыс.руб.

Эффективность снижения кредиторской задолженности возрастет если применить по снижению задолженности. в частности несколько мер: продажа объектов незавершенного строительства и возврат невостребованных товарных запасов поставщикам снизит кредиторскую задолженность до 38 372 тыс.руб. и приблизит этот уровень к уровню дебиторской задолженности, а следовательно к балансу.

Мероприятия по снижению угрозы информационным ресурсам ОАО «ЧЗСМК»[48]

1.Реализация разрешительной системы доступа исполнителей (пользователей) к работам, документам и информации конфиденциального характера.

2.Контроль за действиями исполнителей (пользователей) с документацией и сведениями, а также в автоматизированных системах и системах связи.

3.Обеспечить надежность хранения документов. Необходимо создать условия, исключающие несанкционированное ознакомление с ними, их уничтожение, подделку или искажение.[49]

Условия надежности хранения реализуются с помощью:

- хранилищ конфиденциальных документов, оборудованных техническими средствами охраны.

- использование криптографической преобразования информации в автоматизированных системах

- выделение специальных помещений для работы с конфиденциальной информацией оборудованных специальными шкафами и сейфами, а также ограничение доступа в такие помещения.

4. Обеспечить целостность технической и программной среды, обрабатываемой информации и средств защиты.

5. Установить персональную ответственность сотрудника за сохранность доверенных ему документов, за свои действия в информационных системах.

Положение о персональной ответственности сотрудников реализуется с помощью:

- росписи исполнителей в журналах, карточках учета .других разрешительных документах, а также на самих документах.
- индивидуальной идентификации пользователей и инициированных ими процессов в автоматизированных системах.
- проверка подлинности исполнителей на основе использования паролей ключей, магнитных карт, цифровой подписи.

6. Разграничить информацию по уровню конфиденциальности.

Мероприятия по снижению социальной напряженности работников ОАО «ЧЗСМК»

Все организационные изменения в части снижения затрат, управления денежными средствами вызывают увеличение рабочей нагрузки на сотрудников, что может породить сопротивление работников. Поэтому необходимо провести разъяснительную работу среди персонала, ввести в курс дела. Задержки в выплате заработной платы также могут повлечь недовольство исполнителей, поскольку своевременное вознаграждение за труд является индикатором финансового благополучия предприятия.. Необходимо применить методику нематериальной мотивации, в этом случае настроение коллектива будет более позитивным.

Принятие взвешенных управленческих решений поможет руководству компании при поддержке коллектива сотрудников успешно вывести предприятие из кризиса.

Методы нематериальной мотивации:

- устраиваемые раз в квартал мероприятия, на которых происходит признание заслуг отдельных работников, поощряется лучший отдел, а также проводятся тренинги с участием приглашенных специалистов;
- профессиональные состязания между сотрудниками или творческие конкурсы для их семей;
- чествования сотрудников, приуроченные к свадьбам, рождением детей или дням рождения;
- командировки с целью представления компании на каком-либо мероприятии (например, на промышленной выставке);
- торжественное награждение отличившихся сотрудников;[50]

Для реализации данной концепции необходимо создать рабочую группу, которая будет наделена особыми полномочиями. В нее необходимо включить главных специалистов ОАО «ЧЗСМК» таких как: главный бухгалтер, коммерческий директор, директор по производству, начальник лаборатории, начальник отдела технического контроля, начальник склада. Целью этой группы является оптимизация и систематизация работы по экономической безопасности предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Развитие предприятия в современных условиях хозяйствования невозможно без учета и нивелирования воздействия внутренних и внешних угроз его экономической безопасности. Это связано с тем, что его функционирование находится под воздействием множества факторов, которые необходимо систематизировать и учитывать при проведении комплексной оценки уровня экономической безопасности. В этой связи актуальной задачей становится исследование системы экономической безопасности предприятия.

При оценке уровня экономической безопасности большинство экономистов обращает внимание только на микроуровень хозяйствования. Факторы макро- и мезо- уровней хозяйствования не подвергаются количественной оценке, а на микроуровне наибольшее внимание уделяется финансовой составляющей деятельности предприятия. В сложившихся условиях важной задачей, стоящей перед руководителями предприятий, является выявление и оценка всего комплекса угроз экономической безопасности с целью последующего нивелирования и учета при разработке стратегий собственного развития.

Анализ теоретических аспектов экономической безопасности показал, что в настоящее время отсутствуют конкретные методики определения уровня экономической безопасности. Инструментарий оценки уровня безопасности имеется, но не в достаточно полном объеме, ведутся разработки.

Анализ воздействия факторов микро-, мезо- и макро- уровней на основе исследования результатов финансово-хозяйственной деятельности показал, что предприятие ОАО ЧЗСМК находится в предкризисном состоянии, оценка экономической безопасности показала, что у предприятия недостаточно собственных ресурсов для обеспечения экономической безопасности. В связи с чем для повышения экономической безопасности предприятия была разработана концепция экономической безопасности ОАО «ЧЗСМК», в которой были определены основные угрозы и риски такие как: угроза банкротства предприятия, угроза информационным ресурсам, риск социальной напряженности работников.

Для предотвращения угроз разработаны следующие мероприятия: снижение расходов, оптимизация денежных потоков, стимулирование продаж, реструктуризация кредиторской задолженности, работа с дебиторами и реформирование политики коммерческого кредитования, и др.

В результате осуществления таких мероприятий будет обеспечена экономическая безопасность предприятия, за счет которого оно сможет развиваться вопреки законам жизненного цикла.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Абалкин Л. И. Стратегический ответ России на вызовы XXI века. М., 2004.
2. Богомолов В. А. Экономическая безопасность: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления. М., 2006.
3. Бугаян С. А., Кущева В. А. Образование кадровой безопасности предприятий // Российский академический журнал. 2013. Т. 25. № 3 (25). с. 28-29.
4. . Бгашев М. В. Стратегия обеспечения экономической эффективности: кадровый аспект // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. 2009. Т. 9. №2. с. 46-51.
5. Бланк И. А. Управление финансирующей безопасностью-снижением предпринимательства К., 2009.
6. Гильфанов М.Т. Организационно-методический инструментарий оценки детерминант и обеспечения экономической безопасности предприятия // Социально-экономические явления и процессы. Тамбов, 2013. № 8.
7. Ерохин В.Ю. Стратегии утилитарного развития: печатные и критические разработки // Социально-экономические показатели и процессы. Тамбов, 2013. № 3 (049). с. 60-62.
8. Жарковская, Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е. П. Жарковская ; под ред. Е. П. Жарковской. – М.: Омега–Л, 2014. – 325 с.
9. Загашвили В. С. Экономическая безопасность России. М., 1997. Загашвили В. С. Экономическая безопасность России. М., 1997.
10. Когденко В. Г., Мельник М. В. Управление стоимостью компанией. Ценностно-ориентированный менеджмент М., 2012.
11. Клейнер Г. Б., Смоляк С. А. Экономические зависимости. Принципы и методы построения:букинистическое издание М., 2003.
12. Лянной Г. Экономическая безопасность предприятия // . № 7. 2006.

13. Леонтьев Б. Б., Мамаджанов Х. А. Принципы и подходы к оценке интеллектуальной собственности и нематериальных активов: учеб. Пособие М., 2003.
14. Мак-Мак В. П. Служба безопасности предприятия (организационно-управленческие и правовые аспекты деятельности). М., 1999.
15. Моисеев П. М. Организационно-методический инструментарий обеспечения экономической безопасности агропромышленного региона. Тамбов, 2013
16. Н.Н.Котова: Экономический анализ: учебное пособие / Н.Н. Котова. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2014. – 90 с.
17. Н.Н.Котова, С.И.Кухаренко: Финансовый анализ: учебное пособие/ Н.Н.Котова, С.И.Кухаренко. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2013. – 45 с.
18. Полукарпов В. Л. Менеджмент: анализ и основные тенденции. М., 2007.
19. Слабинская И. А., Бендерская О. Б. Адаптация методики количественного анализа для аналитического обеспечения экономической эффективности предприятий // Белгородский экономический вестник. 2011. № 3(63).с.133-135.
20. Сорокина О.Н. Сущностные характеристики финансовой безопасности предпринимательства // Альманах современной науки и образования. 2011. № 6. С. 224-225.
21. Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа: учебник / А.Д. Шеремет; 2-е изд., доп. – М.: ИНФА-М, 2005. – 366 с. – (Классический университетский учебник).
22. Чумарин И. Г. Что такое кадровая безопасность // Кадры предприятия. 2003. № 2. с.63-69.

23. Экономическая и национальная безопасность: учебник / под ред. Е. А. Олейникова. М., 2005.
24. Яндулова И. Г. Управление финансовой безопасностью предпринимательства // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. 2012. № 14-2. с. 161-166.
25. Сайт ОАО «ЧЗСМК» <http://karkas74.ru>
26. Справочно-правовая система «Консультант-плюс» – <http://www.consultant.ru/>
27. Федеральный закон Российской Федерации "Об акционерных обществах" от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 03.07.2016)
28. Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. – 2-е изд. – М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2011. – 192 с.
29. Дзензелюк, Н.С. Экономический анализ деятельности предприятия: учебное пособие / Н.С. Дзензелюк, А.С. Камалова, А.С. Заренкова. – Челябинск: ИЦ ЮУрГУ, 2013. – 165 с.
30. Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л. В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 5-е изд. – М.: «Дело и Сервис», 2007. – 368 с.
31. Ендовицкий, Д.А. Финансовый анализ: учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. – 3-е изд. – М.: КНОРУС, 2016. – 300 с.
32. Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. – М.: Проспект, 2008. – 424 с.
33. Котлер Ф. Маркетинг менеджмент / Ф. Котлер, К.Л. Келлер. – 12-е изд. – Санкт-Петербург: Питер, 2009. – 816 с.
34. Алтухов П.Л. Методические положения по выбору стратегии управления развитием предприятия / П.Л. Алтухов // Вестник Саратовского государственного технического университета. - 2008. - Т. 1. - № 4. - С. 124-132.

35. Глазьев С. Основа обеспечения экономической безопасности страны - альтернативный реформаторский курс // Российский экономический журнал, №1, 2007., с.3-9; №2, с.3-8.
36. Дмитриева Л.Н. Система управления экономической безопасностью предприятия: проблемы и перспективы развития / Л.Н. Дмитриева, Ю.Н. Дуванова // Экономика. Инновации. Управление качеством. - 2013. - № 3(4). - С. 125-126.
37. Ермолаев Д.В. Составляющие экономической безопасности предприятия / Д.В. Ермолаев // Ученые записки Орловского государственного университета. Серия: Гуманитарные и социальные науки. - 2012. - № 4. - С. 15-17.
38. Иволга А.Б. Экономическая безопасность и ее составляющие как основа жизнедеятельности корпорации // Молодой ученый. 2012. – №1. Т.1. С. 113-116.
39. Колесниченко Е.А. Методические аспекты оценки и обеспечения экономической безопасности предприятия / Е.А. Колесниченко, М.Т. Гильфанов // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. - 2013. - № 11 (127). - С. 56-62.
40. Колосов А.В. Обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов: методологические подходы. / Вестник Нижегородской академии МВД России. 2012. №3. С. 22-35.
41. Левковец Н.П. Стратегические аспекты обеспечения экономической безопасности предприятий / Н.П. Левковец // Вестник Черниговского государственного технологического университета. Серия: Экономические науки. - 2012. - № 3(60). - С. 93-97.
42. Лузин А.И. Инновационные способы обеспечения информационной безопасности на предприятиях / А.И. Лузин // Теория и практика общественного развития. - 2011. - № 2. - С. 291-293.
43. Молчан А.С., Сайко А.И. Основные подходы к формированию системы экономической безопасности организаций промышленного сектора / В

сборнике: Экономика и управление: актуальные вопросы теории и практики
Материалы III международной научно-практической конференции . 2016. С. 289-
295.

44. Основы экономической безопасности / Олейников Е.А. - М., «Интел-
Синтез», 2013. - 288 с.

45. Тамбовцев В.Л. Объект экономической безопасности России //
Вопросы экономики. 2014. №12. С. 45-53.

46. Управление безопасностью предприятий в условиях рыночной
экономики [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<http://bezopasnik.org/article/60.htm>

47. Федеральный закон "Об информации, информационных технологиях и
о защите информации" от 27.07.2006 N 149-ФЗ / справочная правовая система
Гарант.

48. Шадрина Ж.А., Кочьян Г.А., Тлепцеров М.А. Вопросы управления
факторами экономической безопасности современного предприятия // Экономика
и предпринимательство. 2014. № 11 (ч.3). С. 404-406.

49. Шпак В.Ф. Коммерческая тайна и экономическая безопасность
бизнеса // Защита информации. Конфидент. 2003. №2. С.20-26.

50. Ярочкин В.И. Система безопасности фирмы. - М., Ось-89,
2007. -185 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А - БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС АКТИВ

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Нематериальные активы в организации	11101	-	-	-
	Приобретение нематериальных активов	11102	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы	11201	-	-	-
	Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ	11202	-	-	-
			-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	166 669	165 146	180 792
	Основные средства в организации	11501	-	-	-
	Объекты недвижимости, права собственности на которые не зарегистрированы	11502	-	-	-
	Оборудование к установке	11503	-	-	-
	Приобретение земельных участков	11504	-	-	-
	Приобретение объектов природопользования	11505	-	-	-
	Строительство объектов основных средств	11506	-	-	-
	Приобретение объектов основных средств	11507	-	-	-
	Расходы будущих периодов	11508	-	-	-
			-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Материальные ценности в организации	11601	-	-	-
	Материальные ценности предоставленные во временное владение и пользование	11602	-	-	-
	Материальные ценности предоставленные во временное пользование	11603	-	-	-
	Прочие доходные вложения	11604	-	-	-
			-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Паи	11701	-	-	-

Продолжение приложения А

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	Отложенные налоговые активы	1180	21 703	20 870	13 802
			-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	79 697	84 965	84 399
	Перевод молодняка животных в основное стадо	11901	-	-	-
	Приобретение взрослых животных	11902	-	-	-
	Расходы будущих периодов	11903	-	-	-
			-	-	-
	Итого по разделу I	1100	268 069	270 981	278 993
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	44 607	29 835	25 759
	в том числе:				
	Материалы	12101	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	5 053	5 053	5 053
	в том числе:				
	Дебиторская задолженность	1230	28 493	27 475	26 256
	в том числе:				
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	в том числе:				
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	174	12	5 043
	в том числе:				
	Прочие оборотные активы	1260	12 590	13 781	20 124
	в том числе:				
	Итого по разделу II	1200	90 917	76 157	82 235
	БАЛАНС	1600	358 986	347 138	361 228

ПРИЛОЖЕНИЕ Б – БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПАССИВ

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	61 820	61 820	61 820
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(215353)	(222593)	(225 389)
	Итого по разделу III	1300	(153533)	(160773)	(163 569)
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	271 389	284 818	322 321
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	271 389	284 817	322 321
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	2 758	2 758	2 758
	Кредиторская задолженность	1520	238 372	220 335	199 260
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	458
	Итого по разделу V	1500	241 130	223 093	202 476
	БАЛАНС	1700	358 986	347 138	361 228

ПРИЛОЖЕНИЕ В – ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Пояснение	Наименование показателя	Код	За 2016г.	За 2015 г.
	Выручка	2110	274428	154736
	Себестоимость продаж	2120	(241040)	(139732)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	33388	15004
	Коммерческие расходы	2210	(11624)	(6028)
	Управленческие расходы	2220	(17100)	(9112)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	4664	(136)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	30
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	120	48
	Прочие расходы	2350	(812)	(632)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3972	(720)
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(2276)	1608
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	3328	3632
	Прочее	2460	(60)	(116)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	7240	2796

ПРИЛОЖЕНИЕ Г – АЛЬБОМ ИЛЛЮСТРАЦИЙ

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Экономическая безопасность»

**РАЗРАБОТКА КОНЦЕПЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
ПРЕДПРИЯТИЯ ОАО «ЧЗСМК»**

АЛЬБОМ ИЛЛЮСТРАЦИЙ
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ – 38.05.01. 2017. 868. ВКР

Количество листов _____

Руководитель ВКР, доцент

_____ / Н.В. Пушкарёва /

_____ 20__ г.

Автор

студент группы ВШЭУ-505

_____ / В.А. Созонова /

_____ 20__ г.

Челябинск 2017

Разработка концепции экономической безопасности предприятия ОАО «ЧЗСМК»

Руководитель: к.э.н., доцент
Пушкарева Н. В.

Автор работы: студентка ВШЭУ-505
Созонова В.А.

Цель и задачи работы

Цель - разработка концепции экономической безопасности предприятия на основе оценки экономической безопасности данного предприятия.

Задачи

- анализ теоретических аспектов экономической безопасности предприятия;
- исследование концептуальных основ экономической безопасности предприятия;
- оценка факторов экономической безопасности ОАО «ЧЗСМК»;
- разработка концепции экономической безопасности ОАО «ЧЗСМК».

Концептуальные основы экономической безопасности

Экономическая безопасность предприятия - это состояние эффективного использования ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия

Основные элементы концепции экономической безопасности предприятия:

- оценка уровня экономической безопасности;
- защита коммерческой тайны и информации;
- безопасность хозяйственно – договорной деятельности;
- конкурентная разведка;
- информационно-аналитическая работа;
- экспертная проверка механизма системы экономической безопасности .

Состав ключевых факторов в системе экономической безопасности предприятия

Уровень воздействия	Ключевые факторы	Характеристика ключевых факторов
Микроуровень	Финансовая	Достаточность собственных и заемных финансовых ресурсов
	Интеллектуально-кадровая	Достаточность трудовых ресурсов и уровень их квалификации
	Технико-технологическая	Соответствие технической оснащенности и технологического обеспечения потребностям развития
	Информационная	Адекватность и надежность информационного обеспечения
	Ресурсно-производственная	Достаточность ресурсного обеспечения для бесперебойного функционирования
	Управленческая	Адекватность и компетентность органов управления
	Сбытовая	Непрерывность основного вида деятельности, результативность основного вида деятельности
Мезоуровень	Характеристики сферы деятельности	Характеристика контрагентов; особенности развития сферы деятельности
	Характеристики территории	Ресурсное обеспечение территории; инфраструктурное обеспечение территории; привлекательность региона
Макроуровень	Политические	Характер воздействия конкретных изменений в политической сфере
	Экономические	Характеристика макроэкономической ситуации, воздействие изменения макроэкономических характеристик
	Социальные	Характер воздействия на экономическую деятельность изменений социального характера
	Технологические	Динамика нововведений; темпы научно-технического прогресса
	Институциональные	Характер влияния на предприятие конкретных изменений в законодательстве
	Природно-экологические	Характер влияния изменений природных условий, изменение экологической обстановки

Составляющие факторов микроуровня, оказывающие влияние на экономическую безопасность предприятия

Составляющая факторов	Показатели, характеризующие составляющие	Порядок расчета показателей	Нормативное значение
Финансовая	Коэффициент ликвидности	$(OA - ДДЗ) / TO$	2
	Коэффициент независимости	СК/СА	0,5
	Коэффициент СОС	СК / ОА	0,1
	Вероятность получения займа или инвестиций при подачи заявки	Экспертная оценка	100%
Интеллектуально-кадровая	Профессионально-квалифицированный уровень кадров	Экспертная оценка	100%
	Доля персонала не имеющая нарушений трудовой дисциплины	ЧПнн/ЧП	0,9
	Коэффициент постоянства кадров	Лпост/Лсп	0,8
Технико-технологическая	Доля процесса, охваченного инновациями	$K_{ио} = T_{пи} / T_{п}$	0,8
	Технический и уровень производства	Экспертная оценка	3
информационная	Вероятность сохранения коммерческой тайны	Экспертная оценка	100%
	Уровень надежности компьютерной техники	Экспертная оценка	3
Ресурсно-производственная	Коэффициент годности основных средств	Стоим.за вычетом износа/ Полная стоим.ОФ	0,7
	Коэффициент ресурсного обеспечения	Сумма фактически имеющихся ресурсов/сумма нормативного запаса ресурсов	1
	Коэффициент автоматизации труда	$N_m / (N_m + N_p)$	0,7
Управленческая	Профессиональный уровень руководителей	Экспертная оценка	3
	Репутация предприятия	Экспертная оценка	3
	Разрыв в оплате труда управления и основной категории работников	BO_{Tr} / BO_{Ty}	0,5
Сбытовая	Уровень развития сбытовой деятельности	Доля реализованной продукции от планируемого объема	0,9
	Качество	Доля продукции, соответств. мировым стандартам, в общем объеме	0,7

Факторы макро- и мезо- уровня, оказывающие влияние на экономическую безопасность предприятия

Ключевые факторы	Характеристика ключевых факторов	Параметр экспертной оценки
Макроуровень		
Политические	Характер воздействия конкретных изменений в политической сфере	-объемы поставок зарубежным потребителям; -ресурсы, получаемые из-за рубежа
Экономические	Характеристика макроэкономической ситуации, воздействие изменения макроэкономических характеристик	-инфляция; -безработица; -фаза экономического роста; -валютный курс
Социальные	Характер воздействия на экономическую деятельность изменений социального характера	-уровень жизни населения -объемы потребления; -потребительские предпочтения
Технологические	Динамика инноваций темпы научно-технического прогресса	-появление инновационных технологий -соответствие этапу развития страны
Институциональные	Характер влияния на предприятие конкретных изменений в законодательстве	-изменения в налоговом законодательстве; -изменение ставки рефинансирования; -изменение в политике поддержки государством
Природно-экологические	Характер влияния изменений природных условий, изменение экологической обстановки	-изменение климатических условий -изменения в параметрах экологического контроля
Мезоуровень		
Характеристика сферы деятельности	Характеристика контрагентов; особенности развития сферы деятельности	-надежность партнеров -надежность инвесторов -объем и перспективность развития рынка -характер конкуренции на рынке -сезонные колебания -инновационное развитие -привлекательность бизнеса
Характеристика территории	Ресурсное обеспечение территории; инфраструктурное обеспечение территории; привлекательность региона	-уровень жизни населения в регионе -инвестиционная привлекательность территории -границы рынка сбыта -наличие местных ресурсов -транспортно-логистическая инфраструктура

Значения уточняющего коэффициента в соответствии с силой и характером воздействия факторов мезо- и макро- уровней

№ п/п	Сила воздействия	Характер воздействия	Коэффициент, используемый при расчетах
1	Полная независимость	Угроза для бизнеса	1
		Благоприятные условия для бизнеса	1
2	Слабое воздействие	Угроза для бизнеса	0,9
		Благоприятные условия для бизнеса	1,1
3	Чувствительное воздействие	Угроза для бизнеса	0,8
		Благоприятные условия для бизнеса	1,2
4	Сильное воздействие	Угроза для бизнеса	0,7
		Благоприятные условия для бизнеса	1,3
5	Очень сильное воздействие	Угроза для бизнеса	0,6
		Благоприятные условия для бизнеса	1,4

Сравнительный аналитический баланс ОАО «ЧЗСМК». Анализ актива.

Наименование показателя	строка	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		Изменения	
		Тыс. руб.	в % к итогу	Тыс. руб.	в % к итогу	Тыс. руб.	в % к итогу	Тыс. руб.	± %
АКТИВ									
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ									
Основные средства	1150	180792	50,05	165146	47,57	166669	46,43	-14 123	-8%
Отложенные налоговые активы	1180	13802	3,82	20870	6,01	21703	6,05	7 901	57%
Прочие внеоборотные активы	1190	84399	23,36	84965	24,48	79697	22,20	-4 702	-6%
Итого по разделу I	1100	278993	77,23	270981	78,06	268069	74,67	-10 924	-4%
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ								0	
Запасы	1210	25759	7,13	29835	8,59	44607	12,43	18 848	73%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	5053	1,40	5053	1,46	5053	1,41	0	0%
Дебиторская задолженность	1230	26256	7,27	27475	7,91	28493	7,94	2 237	9%
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	5043	1,40	12	0,00	174	0,05	-4 869	-97%
Прочие оборотные активы	1260	20124	5,57	13781	3,97	12590	0,04	-7 534	-37%
Итого по разделу II	1200	82235	22,77	76157	21,94	90917	25,33	8 682	11%
БАЛАНС	1600	361228	100,00	347138	100,00	358986	100,00	-2 242	-1%

Сравнительный аналитический баланс ОАО «ЧЗСМК». Анализ пассива.

Наименование показателя	строка	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		Изменения за анализируемый период (2016-2014)	
		Тыс. руб	в % к итогу	Тыс. руб.	в % к итогу	Тыс. руб.	в % к итогу	Тыс. руб	± %
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ									
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	61820	17,11	61820	17,81	61820	17,22	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	-225389	-62,40	-222593	-64,12	-215353	-59,99	10036	-4%
Итого по разделу III	1300	-163569	-45,28	-160773	-46,31	-153533	-42,77	10036	-6%
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Заемные средства	1410	322321	89,23	284818	82,05	271389	75,60	-50932	-16%
Итого по разделу IV	1400	322321	89,23	284818	82,05	271389	75,60	-50932	-16%
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Заемные средства	1510	2758	0,76	2758	0,79	2758	0,77	0	0%
Кредиторская задолженность	1520	199260	55,16	220335	63,47	238372	66,40	39112	20%
Прочие обязательства	1550	458	0,13	0	0,00	0	0,00	-458	-100%
Итого по разделу V	1500	202476	56,05	223093	64,27	241130	67,17	38654	19%
БАЛАНС	1700	361228	100	347138	100,00	358986	100,00	-2242	-1%

Анализ ликвидности баланса ОАО «ЧЗСМК»

АКТИВ	2014	2015	2016	ПАССИВ	2014	2015	2016
А1. Наиболее ликвидные активы	5043	12	174	П1. Наиболее срочные обязательства	199718	220335	238372
А2. Быстрореализуемые активы	26256	27475	28493	П2. Краткосрочные пассивы	2758	2758	2758
А3. Медленно реализуемые активы	25759	29835	44607	П3. Долгосрочные пассивы	322321	284818	271389
А4. Трудно реализуемые активы	278993	270981	268069	П4. Постоянные или устойчивые пассивы	-163569	-160773	-153533

Анализ платежеспособности ОАО «ЧЗСМК»

Показатели	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,025	0,000	0,001
Коэффициент срочной ликвидности	0,124	0,062	0,053
Коэффициент текущей ликвидности	0,406	0,341	0,377
Чистый оборотный капитал, тыс. руб.	-120 241	-146 936	-150 213

Оценка финансовой устойчивости предприятия ОАО «ЧЗСМК»

Показатели	Формула расчета	2014	2015	2016	Нормативное значение
К фин. устойчивости	Заемный капитал/Собственный капитал	-3,208	-3,159	-3,338	<0,7
К фин. автономии	Собственный капитал/Совокупные активы	-0,453	-0,463	-0,428	> 0,5
К фин. напряженности	Заемный капитал/Совокупные активы	0,900	0,828	0,764	≤ 0,5
К соотношения мобильных и иммобилизованных активов	Оборотные активы / Внеоборотные активы	3,393	3,558	2,949	Не установлено
К обеспеченности собственными средствами	Собственный капитал / Оборотные активы	-1,989	-2,111	-1,689	≤ 0,1
К обеспеченности запасов собственными средствами	Собственные оборотные средства / Запасы	-4,668	-4,925	-3,367	0,6-0,8

Показатели эффективности деятельности предприятия ОАО «ЧЗСМК»

Показатель	Формула для вычисления	Значение коэффициента в % за анализируемый период		Нормативное значение
		2015	2016	
Коэффициент рентабельности продаж(ROS)	Чистая прибыль/Выручка от продаж	1,8	2,6	Стремится к увеличению
Коэффициент рентабельности активов (ROA)	Чистая прибыль / Активы	0,001	0,002	Стремится к увеличению

Оценка вероятности банкротства предприятия

Коэффициент	Расчет	Значение на 31.12.2016	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
K_1	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	-0,42	1,20	-0,50
K_2	Отношение нераспределенной прибыли и фондов спец. назначения к величине всех активов	0,02	1,40	0,03
K_3	Отношение фин. результата от продаж к величине всех активов	0,01	3,30	0,04
K_4	Отношение собственного капитала к заемному	-0,56	0,60	-0,34
K_5	Отношение выручки от продаж к величине всех активов	0,76	1,00	0,76
Z-счет Альтмана:				-0,01

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности

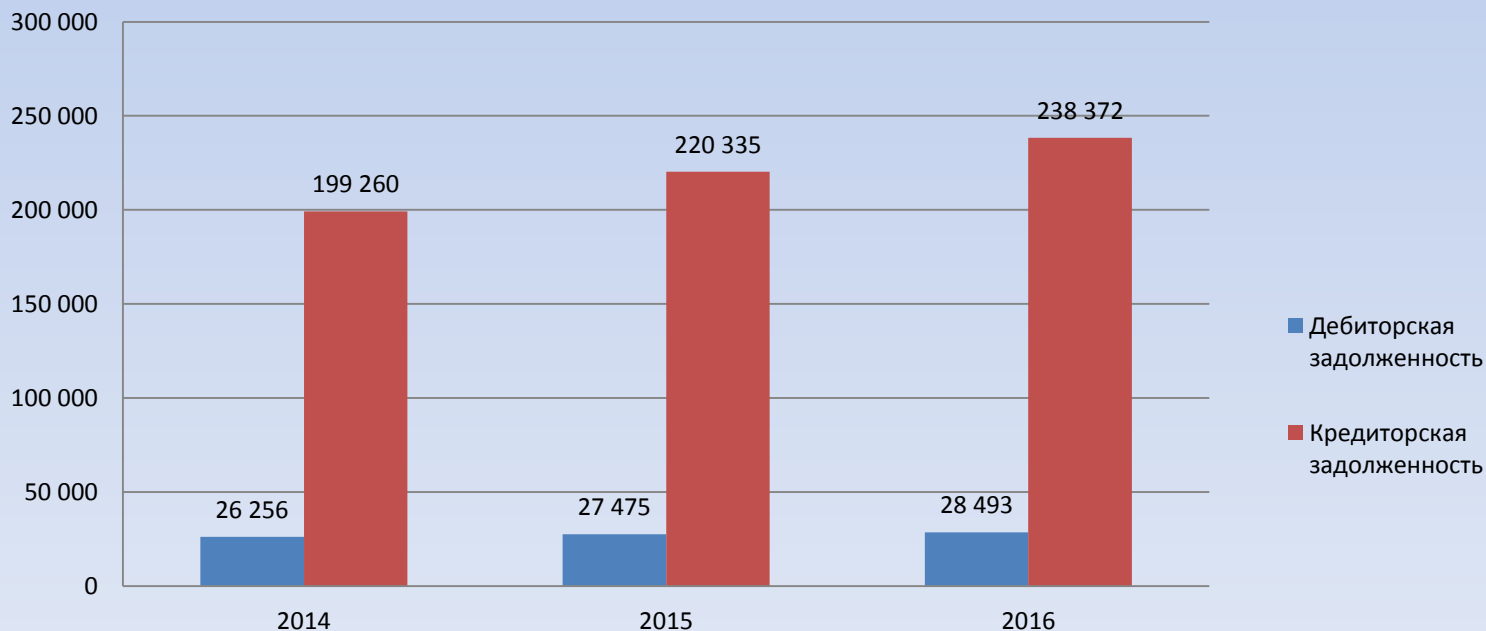
Показатель	Ед. изм.	2014	2015	2016	изменения	
					2015/2014	2016/2015
Сумма дебиторской задолженности	тыс.руб.	26 256	27 475	28 493	1219	1018
Среднее значение дебиторской задолженности	тыс.руб.	26072	26866	27984	794	1118
Число дней в периоде	день	360	360	360		
Выручка за период	тыс.руб.	149801	154736	274428	4935	119692
Козф об ДЗ		5,74	5,75	9,8	0,01	4,05
Длительность оборота ДЗ	день	62,71	62,6	36,73	0,11	25,87
Средняя однодневная выручка, ОБ дн	тыс.руб.	416,11	429,82	762,3	13,71	332,48

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности

№ п/ п	Показатель	Формула	Расчет на конец года
1	Оборачиваемость кредиторской задолженности (Окз)	$\text{Окз} = \text{РП} / \text{СКЗ},$ где РП — выручка от реализации, СКЗ — средняя кредиторская задолженность	$274\,428 / 229\,353,50 = 1.20$ (оборота)
2	Средняя кредиторская задолженность (СКЗ)	$\text{СКЗ} = (\text{КЗ}_{\text{н.г.}} + \text{ДЗ}_{\text{к.г.}}) / 2$	$(220\,335 + 238\,372) / 2 =$ $229\,353,50 \text{ (тыс. руб)}$
3	Период погашения кредиторской задолженности (Ткз)	$\text{Ткз} = (\text{СКЗ} \times 360) / \text{РП}$	$(229\,353,50 \times 360) / 274\,428 =$ 301 (день)

Сравнительный анализ кредиторской и дебиторской задолженности

Показатель	2014	2015	2016
Дебиторская задолженность ,тыс.руб.	26 256	27 475	28 493
Кредиторская задолженность ,тыс.руб.	199 260	220 335	238 372
Разница показателей, руб.	-199 233 744	-220 307 789	-238 343 507
Коэф соотношения ДЗ к КЗ	0,000131768	0,0001247	0,00011953



Оценка экономической безопасности ОАО «ЧЗСМК»

Макроуровень анализа			Мезоуровень анализа			Микроуровень анализа		Комплексная оценка	Э								
составляющие	K _{ма}	K _{ма-}	составляющие	K _{ме}	K _{ме-}	составляющие	K _{м-}										
политические экономические социальные технологические институциональн ые природно- экологические	1 0,7 0,7 0,9 0,8 0,9	0,83	характеристики сферы деятельности	0,6 1,3 1,1 1,1 1,2 0,6	0,94	финансовая	0,41 0,88 0,89 0,55 0,46 0,74 0,49	0,6	0,52								
						интеллектуально- кадровая											
						техническая											
						технологическая											
						информационная											
						ресурсно- производственная											
						управленческая											
						сбытовая											
						характеристики территории				0,8 1,1 1,4 1,3	1,12	1 , 1 1 , 4	1,12	1,12			

Структура, предлагаемой концепции экономической безопасности ОАО «ЧЗСМК»

- 1. Общие положения
- 2. Цели и задачи
- 3. Принципы организации и функционирования системы экономической безопасности
- 4. Правовые основы ОАО «ЧЗСМК» и деятельности системы обеспечения экономической безопасности.
- 5. Характеристика основных видов угроз, рисков и опасностей экономической безопасности и устойчивому развитию ОАО «ЧЗСМК»
- 6. Меры по предотвращению угроз ОАО «ЧЗСМК»

Основные виды угроз, рисков и опасностей экономической безопасности и устойчивому развитию ОАО «ЧЗСМК»

Угроза банкротства

- значительные изменения в структуре баланса и отчете о финансовых показателях (сокращение денежных средств на счетах компании; рост дебиторской и кредиторской задолженности)
- неэффективное управление компанией и слабая маркетинговая стратегия
- падение строительной отрасли в целом по области;
- ОАО «ЧЗСМК» неспособно выполнить взятые на себя обязательства.

Угроза информационным ресурсам

- хищение, утрата, уничтожение, разглашение конфиденциальной информации;
- утечка конфиденциальной информации через технические средства обеспечения производственной деятельности ОАО «ЧЗСМК» различного характера;
- несанкционированный доступ к охраняемым сведениям со стороны конкурентных организаций.

Риск социальной напряженности работников

- задержка выплат заработной платы
- отсутствие индексации заработной платы за последние 3 года
- низкий уровень заработной платы
- влияние фактора сезонности на заработную плату

Разработка мер по предотвращению угрозы банкротства ОАО «ЧЗСМК»

- Снижение расходов.
- Оптимизация денежных потоков
- Стимулирование продаж
- Реструктуризация кредиторской задолженности.
- Работа с дебиторами и реформирование политики коммерческого кредитования
- График расчета с кредиторами

Мероприятия по нормализации ситуации с кредиторской задолженностью ОАО «ЧЗСМК»

получить кредит	вернуть поставщикам неостребованные товарные запасы	продать неостребованные товарные запасы	произвести оценку выставить на продажу объект незаверш. стр-ва
25 000 тыс.руб.	44 607тыс.руб.	44 607тыс.руб.	168 765тыс.руб.

- 1.Снизить запасы товаров и сырья на складах путем возврата поставщикам либо продажи излишков, неостребованных остатков, неликвида.
- 2. Привлечение кредитных и инвестиционных ресурсов;
- 3.Поиск партнёров для совместного бизнеса;
- 4. Расширение и укрупнение производства;
- 5. Внедрение новых технологий;
- 6. Диверсификация и демонополизация производства;
- 7. Дробление имущественного комплекса на отдельные предприятия.

Регламент управления дебиторской задолженностью ОАО «ЧЗСМК»

Этап управления дебиторской задолженностью	Процедура	Ответственное лицо/подразделение
Срок оплаты не наступил	Заключение договора	Отдел сбыта
	За 2-3 дня до наступления критического срока оплаты - звонок с напоминанием об окончании периода отсрочки, а при необходимости - сверка сумм	Менеджер отдела сбыта
	Контроль получения счетов-фактур от поставщиков сопутствующих/дополнительных услуг (транспортные услуги); информирование коммерческой службы о поступлении или не поступлении средств по выставленным счетам	Бухгалтерия
Просрочка до 45 дней	При неоплате в срок - звонок с выяснением причин, формирование графика платежей; направление уведомления о просроченной задолженности	Менеджер отдела сбыта
	Запрет на производство и выдачу продукции получателю до оплаты счетов	Заместитель генерального директора
Просрочка от 45 до 90 дней	Предарбитражное предупреждение	Юрист
Просрочка от 90 до 180 дней	Ежедневные переговоры с ответственными лицами	Коммерческий директор
Просрочка свыше 180 дней	Официальная претензия; подача иска в арбитражный суд	Юрист

Мероприятия по снижению угрозы информационным ресурсам ОАО «ЧЗСМК»

- 1.Реализация разрешительной системы доступа исполнителей (пользователей) к работам, документам и информации конфиденциального характера.
- 2.Контроль за действиями исполнителей (пользователей) с документацией и сведениями, а также в автоматизированных системах и системах связи.
- 3.Обеспечить надежность хранения документов. Необходимо создать условия, исключаящие несанкционированное ознакомление с ними, их уничтожение, подделку или искажение.
- 4.Обеспечить целостность технической и программной среды, обрабатываемой информации и средств защиты.
- 5.Установить персональную ответственность сотрудника за сохранность доверенных ему документов, за свои действия в информационных системах.
- 6.Разграничить информацию по уровню конфиденциальности.

Мероприятия по снижению социальной напряженности работников ОАО «ЧЗСМК»

- устраиваемые раз в квартал мероприятия, на которых происходит признание заслуг отдельных работников, поощряется лучший отдел, а также проводятся тренинги с участием приглашенных специалистов;
- профессиональные состязания между сотрудниками или творческие конкурсы для их семей;
- чествования сотрудников, приуроченные к свадьбам, рождениям детей или дням рождения;
- командировки с целью представления компании на каком-либо мероприятии (например, на промышленной выставке);
- торжественное награждение отличившихся сотрудников;

Спасибо за внимание!