

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»

Высшая школа экономики и управления

Кафедра «Экономическая безопасность»

ВКР ПРОВЕРЕНА

Рецензент,

_____/_____/

«____» _____ 2020 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

_____/ А.В. Карпушкина /

«____» _____ 2020 г.

Оценка уровня экономической безопасности АО «Автомобильный завод
«УРАЛ»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2020. ХХХ. ВКР

Руководитель ВКР доцент, к.э.н.

_____/ Максимова Т.В./

«____» _____ 2020 г.

Автор

студент группы ЭУ – 548

_____/ Погорелов А.О./

«____» _____ 2020 г.

Нормоконтролер, доцент, к.э.н.

_____/ Голованов Е.Б. /

«____» _____ 2020 г.

АННОТАЦИЯ

Погорелов А.О. «Оценка уровня экономической безопасности АО «Автомобильный завод «УРАЛ». – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ – 548 , 103 с., 17 ил., 37 табл., библиогр. список – 39 наим.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью исследования способов защиты экономической безопасности предприятия.

В связи с поставленной целью сформированы следующие задачи, такие как изучить сущность, факторы и элементы определяющие экономическую безопасность предприятия.

В выпускной квалификационной работе рассмотрены теоретические аспекты экономической безопасности АО «АЗ «УРАЛ», угрозы и риски финансовой и экономической безопасности; анализ способов обеспечения экономической безопасности; комплексный анализ хозяйственной деятельности; направления укрепления экономической безопасности функционирования предприятия.

На основе изучения научных подходов разработаны рекомендации для нейтрализации угроз экономической безопасности предприятия АО «АЗ «УРАЛ».

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИ.....	9
1.1 Экономическая безопасность коммерческих организаций: понятие, сущность.....	9
1.2 Факторы и условия обеспечения экономической безопасности коммерческой организации.....	13
1.3 Критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности организации.....	25
2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	34
2.1 Краткая характеристика предприятия и показателей его финансово-хозяйственной деятельности.....	34
2.2 Анализ финансово – хозяйственной деятельности и экономической безопасности предприятия.....	43
2.3 Внешние и внутренние факторы, влияющие на экономическую безопасность предприятия.....	65
3 НАПРАВЛЕНИЯ УКРЕПЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	72
3.1 Возможные (потенциальные) угрозы экономической безопасности предприятия.....	72
3.2 Стратегические направления нейтрализации угроз экономической безопасности предприятия.....	74
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	94
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	98
ПРИЛОЖЕНИЯ	101
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Система корпоративного управления SAP.....	101
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Показатели уровня экономической безопасности.....	102
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Альбом иллюстраций.....	103

ВВЕДЕНИЕ

Степень развития предпринимательства в стране является одним из самых важных показателей экономического и социального развития общества и государства. Они играют заметную роль в создании занятости, производстве товаров и услуг, исследовательских и научно – производственных разработках.

Обеспечение экономической безопасности предприятий имеет общегосударственное значение, поскольку предпринимательская деятельность связана с развитием научно – технической базы страны путем генерации различных идей, создания новых методов и технологий развития бизнеса. Государственная финансовая и материальная поддержка и обеспечение экономической безопасности является гарантом развития товарно – денежных отношений в стране.

В современных условиях предприятия необходимо рассматривать как сложную иерархическую систему, тесно взаимодействующую с постоянно меняющейся внешней средой, которая оказывает непосредственное воздействие на предприятие и его экономические показатели.

Актуальность данной темы заключается в том, что в современных условиях концепция обеспечения и роста экономической безопасности промышленных предприятий получает исключительное значение, в первую очередь потому, что активно используемый предприятием экономический потенциал – это стабилизирующий фактор экономического роста и безопасности страны.

За последнее десятилетие в мире, особенно в России, заметны тенденции по ухудшению условий для полноценного создания и развития бизнеса предпринимателей. Существует большое количество административных и налоговых преград, мешающих нормальному функционированию предприятий. Поэтому актуальность данной темы заключается в необходимости предложения мероприятий по поддержке бизнеса.

Объектом данной работы выступает предприятия АО «АЗ «УРАЛ».

Предметом работы выступает экономическая безопасность предприятия.

Целью данной работы является оценка уровня экономической безопасности АО «АЗ «УРАЛ».

В связи с этой целью ставится ряд задач:

- раскрыть понятие и сущность экономической безопасности предприятия;
- перечислить основные факторы, влияющие на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта;
- осветить роль государства в обеспечении экономической безопасности предприятий;
- проанализировать степень экономической безопасности АО «АЗ «УРАЛ»;
- разработать направления государственной поддержки экономической безопасности предприятия АО «АЗ «УРАЛ»;
- произвести экономическую оценку предложенных мероприятий.

Методология исследования включает в себя такие методы, как анализ (основных показателей экономического развития и обеспечения безопасности АО «АЗ «УРАЛ»), синтез (основных подходов к трактовке понятия экономической безопасности), сравнение (изменение показателей предприятия в динамике за три года).

Практическая значимость работы обусловлена разработкой мероприятий по повышению экономической безопасности предприятия, которые могут быть использованы в автомобильной отрасли.

Эмпирическая база исследования включает в себя материалы и отчетность АО «АЗ «УРАЛ», статистика портала государственной статистики РФ, аналитические отчеты о развитии автомобилестроительной отрасли.

Теоретической базой исследования послужили правовые акты и законы, монографии современных исследователей проблем предпринимательства, экономические порталы и основные сайты, посвященные развитию предпринимательства.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1.1 Экономическая безопасность коммерческих организаций: понятие, сущность

Для того чтобы раскрыть, что представляет собой экономическая безопасность, необходимо понимать, что экономическая безопасность предприятия связана с различными внутренними и внешними факторами развития предприятия. Основные элементы экономической безопасности включают в себя защиту экономических интересов предприятий, эффективное использование ресурсов, формирование конкурентных преимуществ, как показано на рисунке 1.1

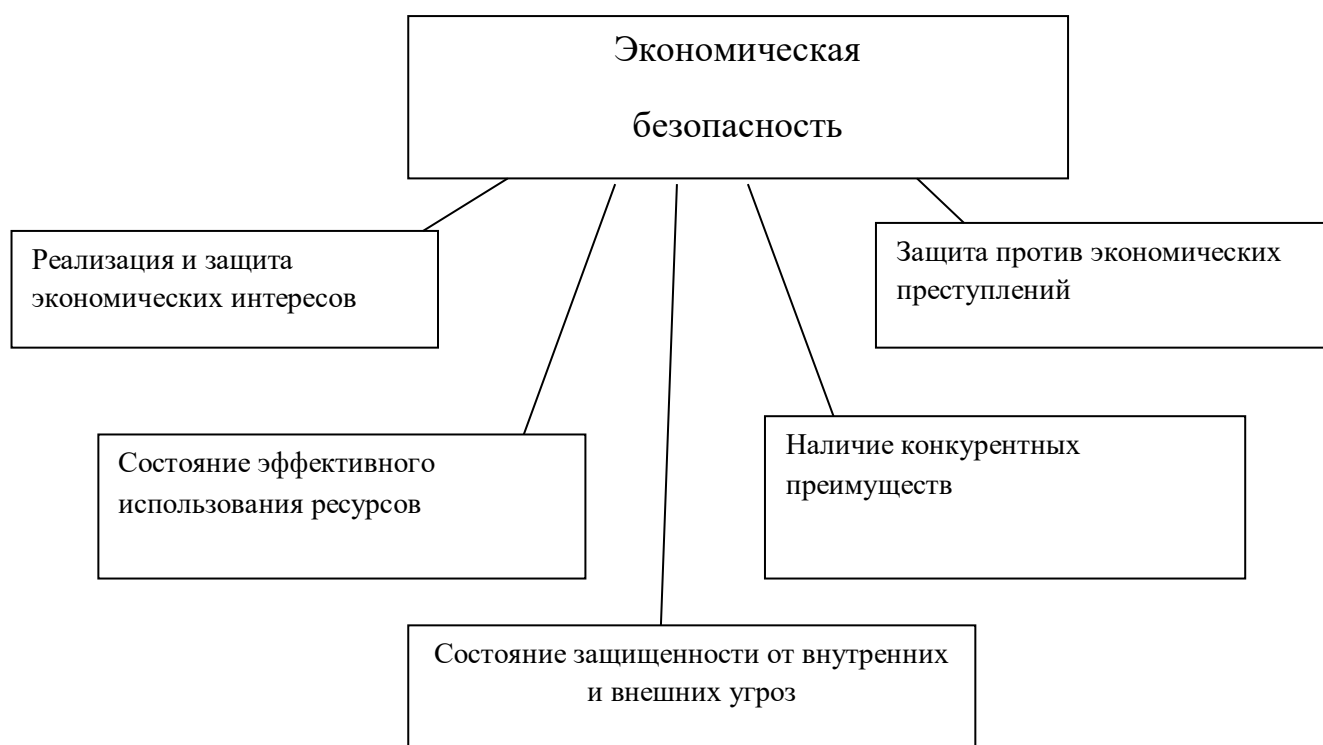


Рисунок 1.1 – Сущность экономической безопасности предприятия

Так, например, служба экономической безопасности позволяет весьма эффективно осуществлять управление экономическими рисками с помощью:

- четкой формулировки связей между объектами;
- тщательного анализа негативных ситуаций и других важных характеристик объектов.

В целом, экономическая безопасность предприятия, представляет собой защищенность его производственно–финансовой деятельности от нежелательных изменений в этих сферах. Она призвана выполнять ряд функций, к основным из которых следует отнести:

- прогнозирование;
- оценка финансового риска;
- выявление угроз;
- сохранение конкурентных преимуществ на рынке;
- предупреждение и ликвидация экономических последствий проявления неблагоприятных факторов и другие.

Экономическая безопасность позволяет улучшать экономическое состояние предприятия.

В экономической литературе до настоящего времени не существует единого мнения по поводу определения категории экономической безопасности предприятия. Остановимся на некоторых из них. В работе Е.А. Олейникова: «экономическая безопасность предприятия – это состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и для обеспечения стабильного функционирования предприятия в настоящем и в будущем».

Несколько расширено это определение в работе Института стратегического анализа и развития предпринимательства: «экономическая безопасность предприятия (фирмы) – это такое состояние данного хозяйствующего субъекта, при котором жизненно важные компоненты структуры и деятельности

предприятия характеризуются высокой степенью защищенности от нежелательных изменений».

Приведенные определения дополнены и расширены в работе Грунина О.: «экономическая безопасность предприятия – это такое состояние хозяйствующего субъекта, при котором оно при наиболее эффективном использовании корпоративных ресурсов добивается предотвращения, ослабления или защиты от существующих опасностей и угроз или других непредвиденных обстоятельств и в основном обеспечивает достижение целей бизнеса в условиях конкуренции и хозяйственного риска».

Несколько иной акцент в определении экономической безопасности предприятия дан М. Бендиковым: «Под экономической безопасностью предприятия (хозяйствующего субъекта) следует понимать защищенность его научно – технического, технологического, производственного и кадрового потенциала от прямых (активных) или косвенных (пассивных) экономических угроз, например, связанных с неэффективной научно – промышленной политикой государства или формированием неблагоприятной внешней среды, и способность к его воспроизводству».

В приведенных определениях справедливо замечено, что обеспечение экономической безопасности предприятий связано с нейтрализацией угроз и опасностей рынка и защитой как от внешних, так и от внутренних негативных факторов. Однако экономическая безопасность нуждается в решении множества проблем в различных сферах: инвестиционная, технологическая, финансовая, социальная. Иначе говоря, каждая из составляющих экономической безопасности предприятия является комплексом задач и способов, требующих эффективного методического подхода для решения. В этих условиях предприятия необходимо рассматривать как сложную иерархическую систему, тесно взаимодействующую с постоянно меняющейся внешней средой, которая оказывает непосредственное воздействие на предприятие и его экономические показатели.

Таким образом, сущность понятия экономической безопасности сводится к тому состоянию институтов власти, экономики и хозяйствующих субъектов, при котором становится возможным обеспечение защиты интересов предприятий. Речь идет о достаточном потенциале и социально направленном развитии бизнеса даже в том случае, когда внутренние и внешние процессы создают крайне неблагоприятные условия. Как показано на рисунке 1.2



Рисунок 1.2 – Элементы системы экономической безопасности

Таким образом, понятие экономической безопасности на сегодняшний день уже достаточно хорошо изучено. Это особые условия, в которых находится объект, позволяющие ему избегать вредного воздействия внутренних и внешних факторов. Проще говоря, это состояние защищенности интересов предприятия.

1.2 Факторы и условия обеспечения экономической безопасности коммерческой организации

В современных условиях разработка концепций обеспечения экономической безопасности промышленных предприятий приобретает исключительную важность, в первую очередь потому, что их активно используемый экономический потенциал выступает стабилизирующим фактором экономического роста и обеспечения безопасности страны.

При этом необходимо, прежде всего, классифицировать факторы экономической безопасности на внешние и внутренние, которые имеют различную природу возникновения, и разработать систему их мониторинга.

Внешнюю среду предприятия следует рассматривать как совокупность факторов, которые находятся за пределами сферы влияния предприятия, и характеризуются высокими уровнями неопределенности, отсутствием общепринятых систем диагностики их состояния и прогнозов развития.

Классификация факторов внешней среды позволяет разделить их на:

- главный и второстепенный;
- объективный и субъективный;
- контролируемый и неконтролируемый;
- реально существующий и потенциальный;
- управляемый и неуправляемый;
- случайный и детерминированный.

Эта классификация факторов позволяет определить наиболее важные факторы и убрать малозначимые, сфокусировать систему анализа на ключевых факторах успешности компании. Если использовать такие приемы для построения количественных и качественных факторов экономической безопасности предприятий, то в нее следует внести факторы внешней и внутренней среды. Внутренняя экономическая безопасность АО «АЗ «УРАЛ» строится на оптимизации и использовании основных конкурентных преимуществ для

достижения своих экономических целей. В условиях рыночной экономики воздействия внешней среды проявляются в различных положительных и отрицательных формах.

Формы воздействия внешней среды представлены на рисунке 1.3



Рисунок 1.3 – Основные факторы внешней среды, влияющие на экономическую безопасность предприятия

Для анализа факторов внешней среды предприятие может воспользоваться методикой PEST – анализа.

PEST– анализ представляет собой инструмент по стратегическому анализу внешней среды предприятия. Он включает в себя 4 группы факторов, которые можно обозначить следующим образом:

- P – политические факторы;
- E – экономические факторы;
- S – общественные факторы;
- T – технологические факторы.

Политика играет роль при получении ресурсов, необходимых для бизнеса – анализа, которые могут появиться при наличии властных полномочий у руководства компании или бизнес – аналитика.

Экономические факторы представляют собой распределение ресурсов между направлениями бизнес – анализа, они оценивают рентабельность предприятия.

Социальный компонент определяет предпочтения по решению вопроса с точки зрения руководства компании, ее сотрудников или партнеров.

Технология определяет способ внедрения результатов бизнес – аналитики на предприятии. Как показано на рисунке 1.4

ПОЛИТИКА	P	ЭКОНОМИКА	E
<ol style="list-style-type: none"> 1. Правительственная стабильность 2. Изменение законодательства 3. Государственное влияние отрасли 4. Государственное регулирование конкуренции в отрасли 		<ol style="list-style-type: none"> 1. Общая характеристика экономической ситуации 2. Курс национальной валюты и ставка рефинансирования 3. Уровень инфляции и безработицы 4. Стоимость энергоресурсов 	
СОЦИУМ	S	ТЕХНОЛОГИЯ	T
<ol style="list-style-type: none"> 1. Демографические изменения 2. Изменение структуры доходов 3. Отношение к труду и отдыху 4. Социальная мобильность 5. Активность потребителей 		<ol style="list-style-type: none"> 1. Государственная техническая политика 2. Значимые тенденции в области НИОКР 3. Новые продукты (скорость обновления и освоения новых технологий) 4. Новые патенты 	

Рисунок 1.4 – PEST– анализ предприятия

К особенностям PEST – анализа можно отнести:

- проблемы правильной интерпретации полученных аналитических результатов;
- краткосрочная ориентация анализа;
- расхождение мнений различных сторон бизнес – анализа;
- сложность централизации полученных результатов.

Наконец, факторы внешней среды могут быть изучены с помощью такого аналитического метода, как анализ пяти сил по Портеру. Данная методика по разработки бизнес – стратегии фирмы была предложена М. Портером в Гарварде в 1979 г.

Она представляет собой анализ пяти главных сил, действующих на предприятие:

- угроза появления продуктов – заменителей;
- угроза появления новых игроков;
- рыночная власть поставщиков;
- рыночная власть потребителей;
- уровень конкурентной борьбы.

Как показано на рисунке 1.5



Рисунок 1.5 – Анализ пяти сил Портера

Для правильного использования данной модели необходимо определить потребителей результатов бизнес – анализа (кто платит, кто покупает),

поставщиков анализа (изучение потенциала бизнес – аналитиков), конкурентов (бизнес – аналитики других компаний) и субституты (альтернативные бизнес – проекты, предоставленные другой группой аналитиков).

После выявления этих факторов руководитель предприятия определяет организационные моменты предстоящего анализа бизнес – процессов и стратегию их внедрения в практику для повышения своей экономической безопасности.

Таким образом, рассмотренные выше методы, используемые предприятием в своей аналитической деятельности, имеют свои достоинства и недостатки. Именно их комплексное применение для обеспечения экономической безопасности может дать положительные результаты.

Целесообразно разделить все индикаторы, необходимые для мониторинга состояния уровня безопасности, на две группы:

- регламентируемые государством (внешняя безопасность);
- аналитические (внутренняя безопасность).

Основные индикаторы внутренней среды предприятия представлены на рисунке 1.6



Рисунок 1.6 – Индикаторы экономической безопасности предприятия

Для анализа внутренних факторов компания может прибегнуть к SWOT–анализу.

SWOT – анализ – это метод стратегического планирования предприятия, который может применяться к любым проектам по улучшению бизнес – процессов на предприятии. С помощью этого метода рассматриваются основные факторы, влияющие на объект бизнес – анализа.

В основе этого аналитического подхода анализируются сильные стороны бизнес – процесса (Strengths), его слабые стороны (Weaknesses), возможности развития или решения проблемы (Opportunities) и угрозы по внедрению его на практику (Threats).

Сильные и слабые стороны предприятия относятся к внутренним факторам, возможности и угрозы по внедрению зависят от внешних условий, которые помогают либо мешают достичь поставленных целей компании.

SWOT – анализ представлен на рисунке 1.7

SWOT-анализ

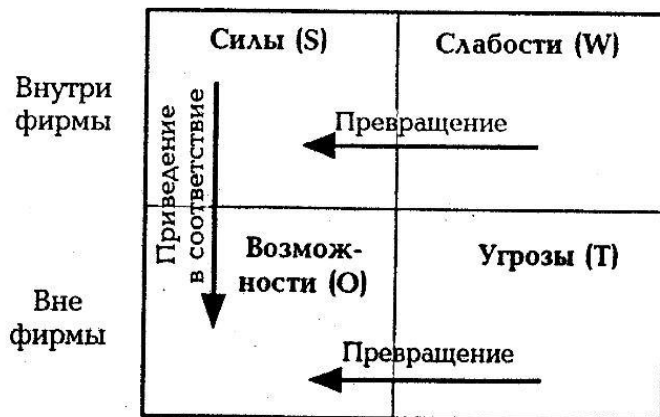


Рисунок 1.7 – Модель SWOT– анализа

Такая модель пользуется огромной популярностью и применяется очень широко среди компаний. Однако следует учитывать, что результативность SWOT– анализа очень сильно зависит от полноты и качества исходной информации, и от высокой компетентности бизнес–аналитика, который его проводит. Большим является риск ошибок еще на ранних стадиях бизнес – анализа, что может привести к неверным результатам. Кроме того, интерпретировать результаты нужно с большой осторожностью, так как однозначных решений они не дают.

Рассмотрим теперь внешние индикаторы экономической безопасности.

Внешняя среда предприятия рассматривается как совокупность факторов, находящихся за пределами сфер влияния предприятий, и характеризующихся высоким уровнем неопределенности, отсутствием прогноза развития.

Классификация факторов внешней среды позволяет подразделить их на:

- главные и второстепенные;
- объективные и субъективные;
- контролируемые и неконтролируемые;

- реально существующие и потенциальные;
- управляемые и неуправляемые;
- случайные и детерминированные.

Внешние факторы экономической безопасности представлены на рисунке 1.8

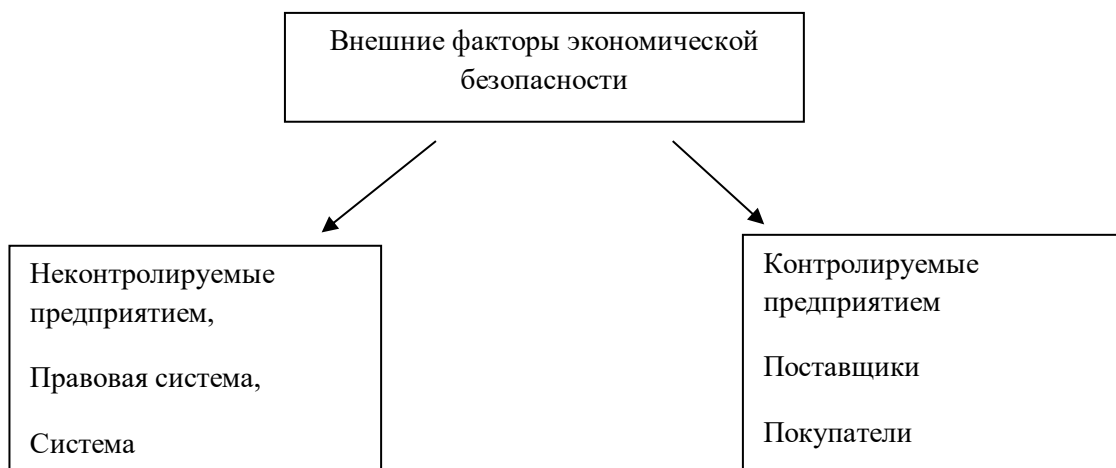


Рисунок 1.8 – Основные факторы внешней среды, влияющие на экономическую безопасность предприятия

Эта классификация факторов позволит определять наиболее важные факторы и убирать малозначительные, сфокусировать систему анализа на ключевые факторы успешности компаний. В условиях рыночной экономики воздействие внешней среды проявляется в разных положительных и отрицательных моментах.

Задача предприятия заключается в контроле воздействий внешней среды и разработке мероприятий по противодействию влиянию этого воздействия, обеспечению защиты от отрицательных влияний внешней среды.

Создание системы обеспечения экономической безопасности предприятий во многом определяется необходимостью успешного развития предприятий в кризисных и посткризисных условиях рыночной экономики.

Безопасность коммерческой деятельности предприятий может быть повышена за счет внутренних механизмов (через регуляцию функции финансового

контроля, поскольку нарушение экономической безопасности чаще всего связано с финансовыми потерями для компании) и за счет внешних механизмов (получение поддержки через государство или банковскую систему).

Порядок организации и проведения внутреннего финансового контроля в учреждении должен быть закреплен в его учетной политике. На примере рассмотрены структура и основные разделы положения о внутреннем контроле в организации.

Внутренний финансовый контроль направлен на создание системы соблюдения законодательства РФ в сфере финансовой деятельности, внутренних процедур составления и исполнения бюджета.

Порядок осуществления такого контроля должен быть утвержден при формировании учреждением своей учетной политики.

Еще раз отметим, что порядок осуществления внутреннего финансового контроля в учреждении должен быть закреплен в его учетной политике. При этом учреждение может сформировать свою учетную политику путем издания отдельных нормативных актов.

Внутренний финансовый контроль в учреждении осуществляется в формах предварительного, текущего и последующего контроля.

Предварительный контроль осуществляется до начала совершения хозяйственной операции. Он позволяет определить, насколько целесообразной и правомерной будет та или иная операция. Предварительный контроль осуществляют руководитель учреждения, его заместители, главный бухгалтер и сотрудники юридического отдела.

Текущий контроль заключается в проведении повседневного анализа соблюдения процедур исполнения бюджета, составления бюджетной (бухгалтерской) отчетности и ведения бюджетного (бухгалтерского) учета, осуществлении мониторингов целевого расходования средств областного (федерального или муниципального) бюджета подведомственными учреждениями, оценке эффективности и результативности расходования средств

бюджета для достижения целей, задач и целевых прогнозных показателей подразделениями управления, подведомственными учреждениями.

Последующий контроль проводится по итогам совершения хозяйственных операций. Он осуществляется путем анализа и проверки бухгалтерской документации и отчетности, проведения инвентаризаций и иных необходимых процедур.

Таким образом, основные направления обеспечения экономической безопасности предприятий тесно связаны с участием государства в решении следующих вопросов:

- защита интересов предприятий;
- экономическая поддержка предприятий;
- обеспечение стабильной экономической ситуации в стране;
- разработка эффективной нормативно–правовой базы (налоговое законодательство);
- стимулирование инвестиционной деятельности предприятий.

Обеспечение экономической безопасности представлено на рисунке 1.9

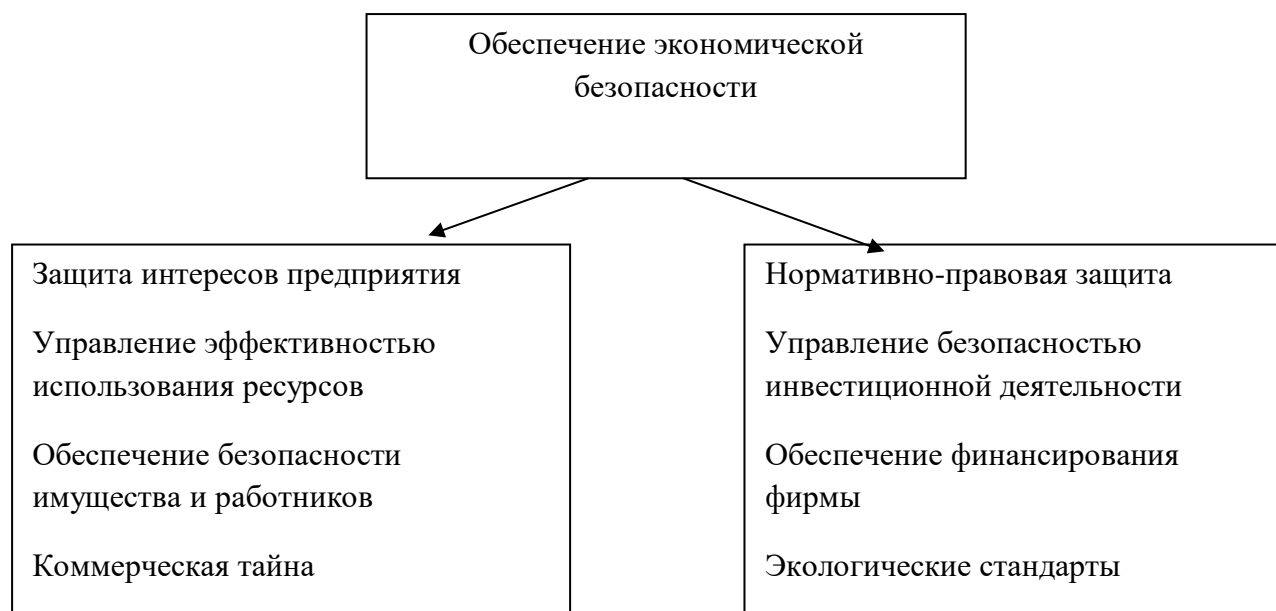


Рисунок 1.9 – Модель обеспечения экономической безопасности предприятия

Основная роль государства в обеспечении экономической безопасности предприятий заключается в осуществлении их всесторонней поддержки. Рассмотрим данное направление более подробно.

Государственная поддержка предпринимательства представляет собой политику правительства в отношении бизнеса по созданию экономических и правовых условий, которые бы могли стимулировать развитие предпринимательства в стране. Государственная поддержка также подразумевает финансирование бизнеса материальными и финансовыми ресурсами, предоставляемыми предпринимателю на льготных условиях, поскольку его деятельность способствует росту ВВП всей страны на международной арене.

Цели государства и предпринимательства часто совпадают, поскольку направлены на взаимное экономическое развитие. Эти взаимоотношения мы можем изобразить на следующем рисунке 1.10

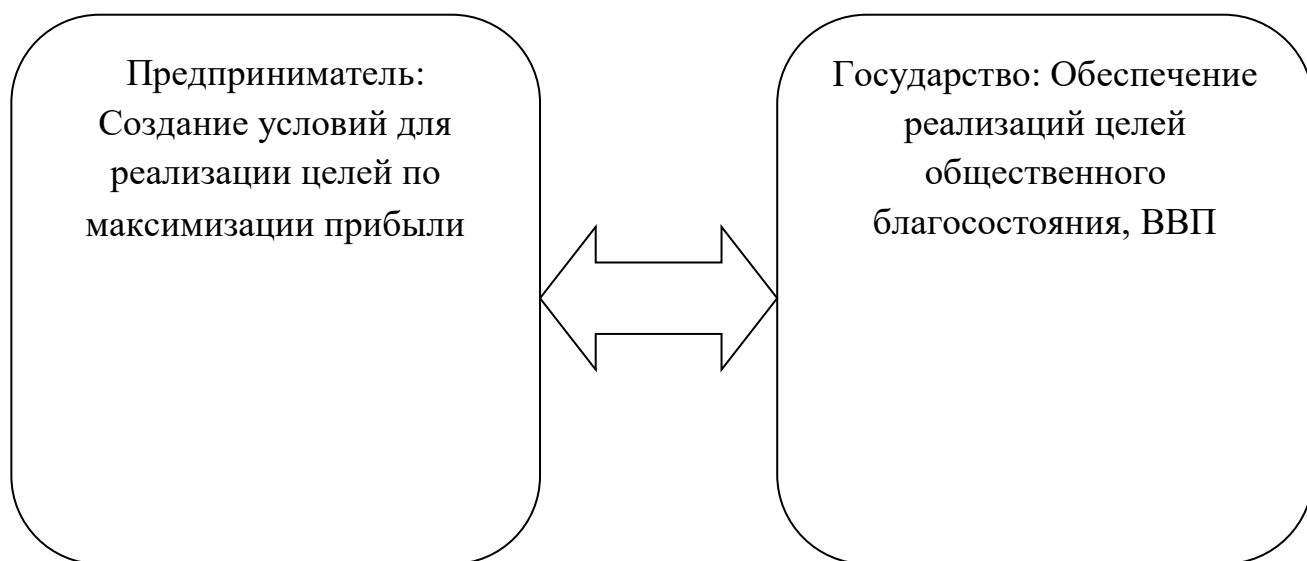


Рисунок 1.10 – Цели и взаимосвязь государства и бизнеса

Степень развития предпринимательства и степень государственной поддержки бизнеса в стране является одним из самых точных показателей экономического и социального здоровья государства. Мелкие и средние предприятия играют заметную роль в занятости, производстве отдельных товаров, исследовательских

и научно–производственных разработках. Они создают среду и дух предпринимательства, без которых невозможна рыночная экономика, обеспечивает необходимую мобильность в условиях рынка, создает глубокую специализацию и кооперацию, без которых немислима его высокая эффективность. Они способны быстро заполнять ниши, образующиеся в потребительской сфере, сравнительно быстро окупаться и создавать атмосферу конкуренции.

Таким образом, можно обозначить следующее значение, которое показано в таблице 1.1, имеет государственная поддержка предпринимательства в современном обществе.

Таблица 1.1 – Значение и роль государственной поддержки предприятий

Значение	Пояснение
Развитие инновационного потенциала страны	Как правило, предприниматель – это субъект, генерирующий новые идеи, продукты, механизмы и технологии
Создание новых рабочих мест в обществе	Обеспечение занятости трудоспособного населения и, как следствие, сокращение числа людей, нуждающихся в социальной помощи.
Обеспечение социальной стабильности и снижение уровня бедности	Развитие предпринимательства способствует росту денежных поступлений в государственный бюджет, некоторому рассасыванию безработицы
Повышение уровня образования	развитие предпринимательства возможно только при наличии высокообразованных и профессиональных людей в стране.
Экономическое развитие страны	Рост доли ВВП, создаваемой субъектами предпринимательства, рост налоговых поступлений в казну, производство продукции

Предпринимательство как активная экономическая деятельность людей, способствует развитию товарно–денежных и технологических отношений в стране, повышая общий уровень экономического развития государства и являясь практически главным его мерилем. То, насколько предприниматели малого и среднего бизнеса смогут выполнять их экономические функции и задачи в

обществе, зависит от степени развития поддержки субъектов предпринимательства со стороны государства.

Таким образом, сделаем вывод. Экономическая безопасность представляет собой совокупность внутренних и внешних факторов, которые в перспективе обеспечивают финансовую устойчивость и рентабельность бизнеса. Это понятие включает в себя реализацию и защиту экономических интересов предприятия, защиту против экономических преступлений, эффективное использование ресурсов, формирование конкурентных преимуществ и защиту от внутренних и внешних угроз.

1.3 Критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности организации

Главным элементом при исследовании ЭБП является выбор ее критерия. Он предполагает признак или сумму признаков, на основании которых делается заключение о состоянии экономической безопасности предприятия.

ЭБ предприятия рассматривается с помощью различных критериев.

Организационная сторона – в этом случае предполагается сохранение как самого предприятия, так и ее организационной целостности, нормальное функционирование основных подразделений (отделов, служб).

Правовая сторона – заключается в обеспечении соответствия законодательству Российской Федерации, таким образом, что у правоохранительных органов нет претензий к деятельности предприятия. Это достигается путем экспертизы юристами всех осуществляемых операций и сделок.

Информационная сторона – в этом случае обеспечивается безопасность информации, содержащей коммерческую тайну предприятия, таким образом, что ее нельзя получить и разгласить незаконным путем.

Экономическая сторона – заключается в проведении мероприятий стабилизации и повышению основных финансово – хозяйственных показателей деятельности предприятия (собственный капитал, ликвидность, платежеспособность, рентабельность).

К основным критериям ЭБ относят следующие элементы:

- состояние воспроизводственного процесса;
- состояние финансово – кредитной системы и её влияние на эффективность использования ресурсного потенциала;
- эффективность функционирования капитала и труда, степень его соответствия общемировым тенденциям (производительность, фондоотдача, фондоемкость, конкурентоспособность);
- состояние науки и степень её интеграции в производство и другие сферы жизнедеятельности общества, превращение науки в непосредственную производительную силу государства и общества;
- состояние ресурсного потенциала, технологической и возрастной структуры средств производства, эффективность инвестиционной политики;
- соответствие хозяйственного механизма уровню развития и качественному состоянию производительных сил;
- социально – экономические условия жизни государства, общества и всестороннего развития личности каждого человека. Критерии экономической безопасности позволяют оценить состояние экономики с позиции важных процессов, которые отражают сущность ЭБ.

Во взаимосвязи с отдельными критериями формируются и конкретные показатели экономической безопасности. Если критерий характеризует качественную основу экономической безопасности в отдельном направлении, то показатель определяет количественную характеристику данного явления.

К системе показателей экономической безопасности можно отнести:

- индикаторы производства: динамика производства (рост, спад, стабильное состояние, темп изменения); реальный уровень загрузки производственных

мощностей; темп обновления основных производственных фондов (реновации); стабильность производственного процесса (ритмичность, уровень загруженности в течение определенного времени); удельный вес производства в ВВП (для особо крупных предприятий–монополистов); оценка конкурентоспособности продукции; структура и технический ресурс парка машин и оборудования;

– финансовые индикаторы: объем «портфеля» заказов (общий объем предполагаемых продаж); фактический и необходимый объем инвестиций (для поддержания и развития имеющегося потенциала); уровень инновационной активности (объем инвестиций в нововведения); уровень рентабельности производства; фондоотдача (капиталоемкость) производства; просроченная задолженность (дебиторская и кредиторская); доля обеспеченности собственными источниками финансирования оборотных средств, материалов, энергоносителей для производства;

– социальные индикаторы: уровень оплаты труда; уровень задолженностей перед кадровым персоналом по зарплате; потери рабочего времени; структура кадрового потенциала (возрастная, квалификационная).

Показатель экономической безопасности выступает количественной характеристикой способности объекта экономической безопасности сохранять состояние и противостоять опасности невозможности достижения целей развития, поставленных согласно определенным критериям.

Показатели и критерии экономической безопасности – это основной инструмент оценки состояния финансово – хозяйственной деятельности, при этом оцениваются:

- обязательная величина обеспеченности ресурсами;
- эффективность путей и способов использования ресурсов;
- конкурентоспособность экономики;
- целостность территории и государственного пространства;

– суверенитет, независимость и возможность противостояния внешним опасностям, социальная стабильность и условия предотвращения и разрешения возможных социальных конфликтов.

Для экономической безопасности важное значение имеют пороговые значения показателей, то есть предельные величины. Их несоблюдение препятствует нормальному развитию разных элементов воспроизводства, что приводит к формированию негативных и разрушительных тенденций в системе экономической безопасности. Достаточный уровень ЭБП достигается при условии, что все показатели финансово – хозяйственной деятельности располагаются в пределах нормативов.

В современных условиях создание концепции обеспечения экономической безопасности промышленного предприятия приобретает исключительное значение, в первую очередь потому, что активно используемый экономический потенциал любой компании выступает стабилизирующим фактором для экономического прироста и обеспечения безопасности в стране.

Перед каждым предприятием сегодня возникает проблема в обеспечении внутренней стабильности своей социально – экономической системы и прогнозировании ее развития в перспективе с точки зрения обеспечения экономической безопасности производственного процесса, на который влияют возможные негативные факторы, воздействующие на потенциалы предприятий, построение систем критериев и индикаторов состояния их безопасности, обоснование пороговых значений этой безопасности, принятие соответствующих мер.

Уровень экономической безопасности предприятия является важнейшим показателем экономического развития фирмы, под которым понимают оценку текущего состояния использования внутриорганизационных ресурсов с точки зрения сохранения определенного уровня безопасности.

Для достижения высокого уровня экономической безопасности предприятия должны осуществить деятельность обеспечения максимально возможной безопасности.

Уровень экономической безопасности – один из показателей привлекательности и надежности.

Таким образом, экономическую безопасность предприятия можно оценивать с помощью различных критериев, при этом во взаимосвязи с отдельными критериями формируются и конкретные показатели экономической безопасности, которые необходимо рассчитывать и сравнивать с пороговыми значениями, несоблюдение которых приводит к появлению негативных тенденций в системе экономической безопасности отдельного предприятия.

В целом, экономическая безопасность предприятия включает в себя несколько уровней показанных на рисунке 1.11



Рисунок 1.11 – Уровни экономической безопасности

Оценивая уровень экономической безопасности предприятий некоторые моменты такой оценки будут пересекаться с видами деятельности, которые осуществляют предприятия. В основном это связано с формированием стратегических интересов предприятий и соответственно их количественного толкования. Соответственно это затрагивает вопросы стратегического управления предприятием.

Методы оценки экономической безопасности предприятия делятся на качественные и количественные.

Основным, используемым на предприятии, качественным методом оценки экономической безопасности является SWOT–анализ и PEST–анализ, которые были рассмотрены выше.

Так, различные методы, используемые предприятиями в своей аналитической деятельности (SWOT, PEST–анализ, анализ пяти сил Портера), имеют свои достоинства и недостатки. Именно их комплексное применение для обеспечения экономической безопасности может дать положительный результат.

В свою очередь количественные методы представляют собой модели со взаимосвязанными показателями.

Например, при управлении экономической безопасностью можно рассчитывать интегральный показатель экономической безопасности формула (1.1).

$$I_{\text{бп}} = \sum g \times \sum \lambda \times O, \quad (1.1)$$

где $I_{\text{бп}}$ – интегральная количественная оценка уровня экономической безопасности;

$\sum g$ – индикатор, свидетельствующий о соблюдении стандартов безопасности;

$\sum \lambda$ – уровень значимости (ранг) j – го индикатора I ;

O – средняя балльная оценка j – го индикатора, выраженная в баллах.

Для установления значимости индикаторов, входящих в интегральную оценку экономической безопасности, могут быть использованы разные методы: корреляционного и регрессионного анализа, метода главных компонент, метода расстановки приоритетов.

Балльная оценка задается экспертами, согласованность действий и компетентность которых определяется коэффициентом конкордации и проверяется по критерию «хи–квадрат». Для оценки качественных индикаторов, которые не имеют прямых единиц измерения, может быть применена шкала Р.Лайкерта, основанная на степени согласия экспертов с определенным положением оценки безопасности компании.

Механизмы расчета интегральной оценки экономической безопасности предприятий приведены на рисунке 1.12



Рисунок 1.12 – Алгоритм оценки экономической безопасности предприятия

Вывод по разделу один

Таким образом, рассмотренные методические подходы определения экономической безопасности представляют собой новые концептуальные подходы к оценке этого показателя, что расширяет область применения и повышает объективность производимых оценок.

2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Краткая характеристика предприятия и показателей его финансово-хозяйственной деятельности

Полное наименование: Акционерное общество «Автомобильный завод «Урал».

Сокращенное наименование: АО «АЗ «Урал».

АО «АЗ «Урал» присвоены ИНН 7415029289, ОГРН 1027400870826, ОКПО 51495473.

Юридический адрес: 456316, Россия, Челябинская область, г. Миасс, пр. Автозаводцев, 1. Телефон: (35135) 5 – 27 – 66, факс: 5 –16 –37.

Официальный сайт: <http://www.uralaz.ru>.

Основной деятельностью АО «АЗ «Урал» является производство автомобилей и запасных частей к ним. Также предприятие занимается оказанием услуг по переоборудованию автомобилей, термообработке и окраске авиационных изделий.

Размер уставного капитала (руб.): 2 500 000 000.

Количество акций, находящихся в обращении (шт.): 250 000.

Категория (тип) акций: обыкновенные именные без документарные.

Номинальная стоимость каждой акции (руб.): 10 000.

Количество объявленных акций, (шт.): 500 000.

Акционерное общество «АЗ «УРАЛ» — одна из крупнейших автомобильных корпораций Российской Федерации.

По состоянию на 01.02.2018 года в АО «АЗ «УРАЛ» работает свыше 4000 человек.

Объём продаж показан на рисунке 2.1

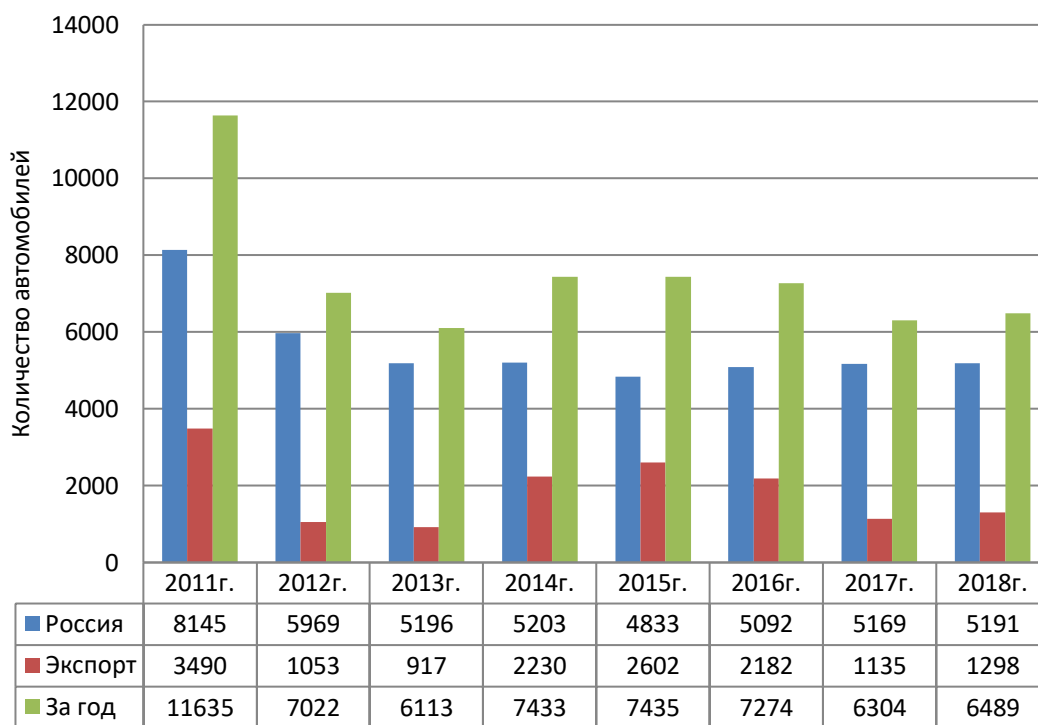


Рисунок 2.1 – Динамика объемов продаж АО «АЗ «УРАЛ» за 8 лет

АЗ «УРАЛ» разработал и вывел на рынок более 20 новых комплектаций автомобилей и шасси, в том числе несколько моделей автомобилей нового поколения – Урал – 43206, Урал – 4320 – 5557, Урал – 63704, Урал – 44202 – 59, Урал – 6361, вахтовый автобус Урал NEXТ, Торнадо – Г на базе Урал – 4320.

Диапазон применения автомобилей «УРАЛ» очень широк. Техника уральского автозавода способна работать на высоте до 4500 м над уровнем моря, при температуре окружающего воздуха от -50 до $+50^{\circ}\text{C}$, способна преодолевать снежную целину до 1 м, ров шириной от 0,6 до 1,2 м, вертикальную стену высотой до 0,55 м, высоту до 31° , косогор до 20° , водные препятствия глубиной до 1,75 м. Способность автомобилей «УРАЛ» двигаться по бездорожью обеспечивается мощным двигателем, специальной конструкцией ведущих мостов, централизованной системой регулирования воздуха в шинах. Модельный ряд имеет высокую степень унификации по агрегатам и комплектующим, что позволяет снизить затраты на техническое обслуживание и эксплуатацию.

Реализация автомобилей «УРАЛ» в России и СНГ ведется через дилерскую

сеть, которая включает 40 центров продаж автомобилей, 86 сертифицированных сервисных центров, 82 центра продаж запасных частей. Среди заказчиков преобладают крупные нефтегазодобывающие компании и государственные структуры.

В сегменте полноприводных автомобилей автомобильный завод удерживает порядка 35% российского рынка.

Объем экспортных поставок предприятия составляет около 30% общего объема реализации. Основные экспортные регионы – СНГ, Ближний Восток и страны Юго – Восточной Азии.

Сохраняя традиционные преимущества легендарного бренда – уникальную проходимость и высокую функциональность, грузовики обладают повышенной надежностью и комфортом, улучшенной управляемостью и эксплуатационной эффективностью. Внедренные технические решения позволяют обеспечить улучшенные условия обслуживания: гарантия на автомобиль составляет 36 месяца или 150 тысяч км пробега, межсервисный интервал – 15 тысяч км.

Автозавод использует в своей деятельности принципы производственной системы ГАЗ, позволяющей повышать эффективность производства с максимальной ориентацией на потребителя, исключать все виды потерь и вовлекать каждого сотрудника в организацию улучшений.

Для контроля качества выпускаемой продукции на автозаводе применяются передовые технологии и инструменты, также внедренные на всех предприятиях холдинга. В частности, на предприятии применяется инструмент CSA (Customersatisfactionaudit, аудит глазами потребителя), позволяющий проводить независимую оценку качества автомобиля с позиции клиента.

Система менеджмента качества предприятия сертифицирована на соответствие требованиям международных стандартов ИСО 9001:2000 и ИСО 9001:2008, готовится переход на более жесткий стандарт – ИСО/ТУ 16949.

Автозавод создает все необходимые условия для непрерывного развития и профессионального роста работников. На предприятии действует 33 учебных

программы по повышению квалификации сотрудников. Для подготовки перспективных кадров ведется сотрудничество с профильными учебными учреждениями, для учащихся и студентов проводятся профориентационные экскурсии и производственная практика.

В предыдущие годы в компании были улучшены технические характеристики и потребительские свойства автомобилей – как путём применения автокомпонентов ведущих производителей, так и внедрения собственных оригинальных разработок.

Сеть продаж и сервиса АО «АЗ «УРАЛ» охватывает все регионы России и СНГ, а также традиционные зарубежные рынки сбыта. В 2018 году АО «АЗ «УРАЛ» продолжил активно расширять свою товаропроводящую и сервисную сеть в России и за её пределами. По состоянию на 01.01.2018 г. дилерская сеть в РФ насчитывает 86 субъектов.

Выручка компании за 2018 год составила – 18 995 044 млрд. руб. В целом результаты 2018 года оцениваются как положительные: АО «АЗ «УРАЛ» удалось удержать свои рыночные позиции.

В соответствии с программой стратегического развития АО «АЗ «УРАЛ» до 2025 года, компания предполагает достижение следующих показателей на рисунке 2.2

		2025 год
	объем продаж техники	9 ~ 10 тыс. шт.
	доля продаж за рубежом	20 ~ 30 %
	выручка	27 ~ 28 млрд.руб
	ЕБИТДА, % от выручки	8 ~ 10 %
	инвестиции	6 ~ 8 млрд.руб

Рисунок 2.2 – Плановые показатели деятельности АО «АЗ «УРАЛ»

Система корпоративного управления АО «АЗ «УРАЛ» базируется на нормах российского права об акционерных обществах и рынке ценных бумаг. Однако компания не ограничивается соблюдением требований нормативных актов, а стремится соответствовать современным стандартам и применять лучшую международную практику.

Рассмотрим организационную структуру управления компании.

Общее руководство деятельностью, определение стратегии развития компании, а также контроль за исполнением решений Общего собрания акционеров АО «АЗ «УРАЛ» осуществляет Совет директоров АО «АЗ «УРАЛ». Руководство текущей деятельностью общества и выполнение решений, принимаемых общим собранием акционеров и Советом директоров АО «АЗ «УРАЛ», осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением АО «АЗ «УРАЛ» и единоличным исполнительным органом общества – Генеральным директором АО «АЗ «УРАЛ». Контроль финансово – хозяйственной деятельности АО «АЗ «УРАЛ» осуществляют Ревизионная комиссия АО «АЗ «УРАЛ» и независимый аудитор.

Стратегическое управление АО «АЗ «УРАЛ» в период между Общими собраниями акционеров АО «АЗ «УРАЛ» осуществляет Совет директоров АО «АЗ «УРАЛ». В сферу его ключевых полномочий входит определение приоритетных направлений деятельности общества, защита прав и законных интересов акционеров, осуществление контроля над исполнительными органами, обеспечение полноты, достоверности и объективности публичной информации об обществе. Деятельность Совета директоров АО «АЗ «УРАЛ» регулируется Уставом, а также Положением о Совете директоров АО «АЗ «УРАЛ».

Для осуществления контроля за финансово – хозяйственной деятельностью на годовом общем собрании акционеров АО «АЗ «УРАЛ» избирается Ревизионная комиссия общества на срок до следующего годового общего собрания акционеров АО «АЗ «УРАЛ».

Неотъемлемой частью системы корпоративного управления АО «АЗ «УРАЛ» является Служба внутреннего аудита АО «АЗ «УРАЛ», осуществляющая функции оценки эффективности системы внутреннего контроля, оценки эффективности системы управления рисками, оценки корпоративного управления.

Для успешной реализации экономических задач, реализации производственных процессов, системы взаимодействия с клиентами, поставщиками и дистрибьюторами продукции фирмой была внедрена в 2017 году информационная система управления предприятием.

В 2017 году в группе АО «АЗ «УРАЛ» было принято решение модернизировать процессы управления, в первую очередь — информационные системы управления. Был проведен анализ системы управления производством, а также предлагаемых на рынке решений в части автоматизации системы управления. В 2017 году вышел приказ генерального директора АО «АЗ «УРАЛ» о начале работ по проекту «Внедрение информационной системы календарного управления производством группы организаций АО «АЗ «УРАЛ». В качестве основной системы был выбран программный продукт SAP forAutomotive (Приложение А).

SAP – один из мировых лидеров на рынке корпоративных приложений. Компания SAP помогает организациям любого размера и специализации эффективнее управлять своим бизнесом. Решения SAP позволяют повысить эффективность взаимодействия отдельных сотрудников и организаций в целом, сформировать глубокое понимание бизнеса и создать конкурентное преимущество компании.

Основными экономическими результатами для компании АО «АЗ «УРАЛ» после внедрения системы SAP стало:

- сокращение недостатка товарно – материальных ценностей на 25%;
- сокращение брака на основном производстве автосборочного завода на 10%;
- оптимизация производственных затрат;
- исключение случаев простоев;

- при 20 – дневном рабочем месяце три рабочих дня были высвобождены;
- возможность получения более объективных оценок затрат на выпускаемые комплектации автомобилей.

После введения корпоративной системы управления компанией SAP ее выручка возросла почти на 10%.

В АО «АЗ «УРАЛ» появилась также логистическая система управления, объединяющая заводы основной технологической цепочки. Долгосрочные планы развития системы включают в себя внедрение решений для управления сбытом и дилерской сетью, управления прессово – рамным заводом, совершенствование систем финансово–экономического блока.

Решение SAP обеспечивает поддержку всех функций компании, связанных с управлением производством: планирование сбыта, расчет потребностей в материалах, формирование и оперативное управление производственными заказами, выполнение производства, планирование и расчет затрат.

Подводя итоги вышесказанному, составим SWOT – анализ системы управления компании АО «АЗ «УРАЛ», в котором отразим ее сильные и слабые стороны показанные в таблице 2.1

Таблица 2.1 – SWOT – анализ системы управления АО «АЗ «УРАЛ»

<p style="text-align: center;">Преимущества</p> <p>Известность на российском рынке и хорошо развитая дилерская сеть позволяет компании осуществлять бесперебойный прием и управление заказами, четкая система разграничения полномочий и задач между различными подразделениями компании.</p>	<p style="text-align: center;">Недостатки</p> <p>В связи с экономическим кризисом перед руководством компании была поставлена задача повышения квалификации основных специалистов и управленцев компании, что говорит о полной модернизации управленческих решений предприятия.</p>
<p style="text-align: center;">Возможности</p> <p>В связи с планами роста таких показателей, как объем производства, объем выручки и инвестиций, в том числе в ИТ-проекты, возможно расширение структуры управления с помощью внедрения передовых информационных систем и программ.</p>	<p style="text-align: center;">Угрозы</p> <p>Рост зависимости от других отраслей экономики и общего уровня конкуренции в отрасли требуют обеспечения диверсификации деятельности компании, добавления в структуру управления новых ключевых подразделений.</p>

Важнейшими задачами стратегического менеджмента автозавода является анализ существующих тенденций на автомобильном рынке России с целью формирования собственных стратегий по развитию различных аспектов своей деятельности.

Управленческие решения, которые принимаются руководством АО «АЗ «УРАЛ», фиксируются в различных распорядительных документах, основное назначение которых состоит в реализации целей и задач банка, регулировании деятельности объектов управления, обеспечении его финансовыми, трудовыми, материальными и информационными ресурсами.

К основным формам подготовки управленческих решений в компании относятся устав, положения, кодексы, политика, изменения.

Также управленческие решения Руководителя организации принимают форму положений. К основным положениям завода можно отнести Положение о Совете директоров, Положение о Правлении, Положение о Ревизионной комиссии, где отражаются основные задачи и обязанности данных органов по реализации экономической и управленческой деятельности компании. Эти документы утверждаются решением Общего собрания акционеров и фиксируются в протоколах предприятия.

Следующей важной формой подготовки управленческих решений в АО «АЗ «УРАЛ» является корпоративный кодекс.

Корпоративный кодекс – это свод основных морально – этических и деловых норм, принципов, которыми руководствуются сотрудники предприятия. Корпоративный Кодекс выполняет функцию внутреннего организующего начала деятельности и поведения.

Принципы и нормы, изложенные в Кодексе, обязательны для всех без исключения сотрудников, независимо от уровня занимаемой ими должности. Внутренние процедуры, правила и документы банка должны соответствовать подходам, изложенным в данном Кодексе. Важным фактом является то, что все принимаемые руководством предприятия решения не должны противоречить

провозглашенным правилам в Кодексе, к основным из которых УРАЛ относит уважение, ответственность, законность, профессионализм, качество, развитие, эффективность, сотрудничество, открытость, репутация и безопасность.

При этом подготовка управленческих решений, касающихся корпоративной культуры организации, осуществляется в коллективной форме: сотрудники автозавода принимают активное участие в их обсуждении, а также при необходимости инициируют изменения.

Также АО «АЗ «УРАЛ» принимает управленческие решения, касающиеся проведения антикоррупционной политики, направленной на противодействие коррупции в организации и минимизацию коррупционного риска, а также на соблюдение сотрудниками принципов антикоррупционного законодательства.

Решением Комитета по информационным технологиям АО «АЗ «УРАЛ» приняты основы обработки и обеспечения безопасности персональных данных в организации. В соответствии с этим документом предприятием принимается решение об автоматизированной обработке персональных данных с целью защиты прав и свобод человека на неприкосновенность его частной жизни.

Таким образом, все основные управленческие решения АО «АЗ «УРАЛ» осуществляются и фиксируются в таких формах, как Устав, решения, положения, протоколы, кодекс. Они позволяют организации регулировать некоторые стороны своей деятельности, а также основы трудовой деятельности всех сотрудников, с целью реализации главной миссии компании – удовлетворение растущих потребностей общества. В свою очередь, использование системы управления предприятием SAP forAutomotive и основ стратегического менеджмента в рамках разработки и принятия управленческих решений позволяет решать предприятию АО «АЗ «УРАЛ» весь спектр производственных, управленческих, финансовых и логистических задач. С помощью внедрения данной системы компании удалось сократить недостаток товарно – материальных ценностей на 25%, брак на основном производстве автосборочного завода на 10%, также оптимизировать производственные затраты, исключить случаи простоя на производстве, а также

получить более объективные оценки затрат на выпускаемые компаний комплектации автомобилей.

Таким образом, в целом деятельность компании носит эффективный и прибыльный характер, уделяется большое внимание инвестиционной деятельности, развитию производственных мощностей компании. Что говорит о том, что система управления бизнес – процессами в компании выстроена рационально и эффективно.

2.2 Анализ финансово – хозяйственной деятельности и экономической безопасности предприятия

Финансовое состояние является важнейшей характеристикой финансовой деятельности предприятия. Оно определяет конкурентоспособность предприятия и его потенциал в деловом сотрудничестве, является гарантом эффективной реализации экономических интересов всех участников финансовых отношений как самого предприятия, так и его партнеров в лице заказчиков, поставщиков. Чтобы сделать обоснованный вывод о финансовом состоянии предприятия и его изменении за отчетный период, необходимо получить комплексную сравнительную оценку финансового состояния, проведя экономический анализ.

Экономический анализ благотворно влияет на повышение финансовой и экономической эффективности деятельности организаций, наиболее рациональному и эффективному использованию основных фондов, материальных, трудовых и финансовых ресурсов, устранению излишних издержек и потерь, и, следовательно, проведению в жизнь режима экономии. Непреложным законом хозяйствования является достижение наибольших результатов при наименьших затратах. Важнейшую роль в этом играет экономический анализ, позволяющий путем устранения причин излишних затрат минимизировать себестоимость выпускаемой продукции и, следовательно, максимизировать величину получаемой прибыли. Анализ позволяет определить

трудности и угрозы экономической безопасности, выявить их причины и составить мероприятия по устранению этих причин и повышению финансовой устойчивости. Он также дает возможность констатировать степень платежеспособности и ликвидности организации и прогнозировать возможное банкротство организации в прогнозном будущем.

Экономический анализ – важная часть не только потому, что мы можем определить проблемные области, но также можем эффективно использовать его при планировании. Для получения эффективного производственного плана или расходования всех ресурсов сначала необходимо оценить предыдущую ситуацию, а затем можно использовать полученные результаты в процессе планирования.

Экономический анализ содержит методы, которые позволяют контролировать ход реализации плана и деятельности компании. В процессе анализа необходимо сравнить фактическую производительность с соответствующими цифрами прошлого.

При анализе финансовых результатов деятельности организации устанавливаются причины убытков, намечаются пути устранения этих причин, изучается влияние отдельных факторов на величину прибыли и выручки, делаются рекомендации по максимизации прибыли за счет использования выявленных резервов ее роста и намечаются пути их использования.

Экономическая безопасность предприятия – это состояние его защищенности от негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, при которых достигается устойчивая реализация главных коммерческих интересов и целей уставной деятельности.

Внутренняя экономическая безопасность АО «АЗ «УРАЛ» строится на оптимизации и использовании основных конкурентных преимуществ для достижения своих экономических целей:

– динамичность и адаптация к условиям (предвидение долгосрочных рыночных трендов, прогнозирование, реагирование на рыночные изменения, развитие продаж в соответствии со спросом потребителей);

- обеспечение удовлетворенности клиентов (соответствие продуктов требованиям рынка, лидерство в крупных сегментах грузовых автомобилей, адаптация продуктов к условиям эксплуатации);
- разработка перспективных продуктов, на которые ожидается значительный спрос в будущем;
- обеспечение широкого модельного ряда: более 20 моделей и 1500 комплектаций;
- поддержание своего бренда на рынке;
- развитая сервисная сеть: более 86 субъектов;
- совершенствование информационной политики и систем внутреннего контроля;
- обеспечение открытости и прозрачности деятельности «УРАЛ» путем своевременного раскрытия объективной и достоверной информации о Компании в полном соответствии с существующими нормативными требованиями;
- конструктивное взаимодействие с инвесторами, работниками, деловыми партнерами «УРАЛ».

SWOT – анализ представлен в таблице 2.2

Таблица 2.2 – SWOT – анализ «УРАЛ» для выявления угроз безопасности

Сильные стороны	Возможности
1. Ассортиментная политика. 2. Участие в крупных региональных программах и инвестиционных проектах. 3. Продукция, соответствующая нормам Евро 1,2,5. 4. Местоположение организации. 5. Послепродажное, гарантийное обслуживание. 6. Контроль качества продукции. 7. Известность торговой марки. 8. Развитая сбытовая сеть. 9. Доставка товара.	1. Рост рынка. 2. Возможность выхода на новые рынки сбыта. 3. Поддержка государством данного вида промышленности. 4. Входные и выходные барьеры на данном рынке. 5. Покупательская способность потребителей. 6. Рост интенсивности потребления продукции. 7. Политика протекционизма на данном рынке. 8. Работа с корпоративными клиентами.

Окончание таблицы 2.2

Слабые стороны	Угрозы
<ol style="list-style-type: none"> 1. Износ оборудования. 2. PR кампании. 3. Финансирование каналов распределения. 4. Деятельность дилеров, торговых агентов. 5. Число дилеров. 6. Система оплаты. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Возможность выпуска нового продукта конкурентами. 2. Появление новой производственной технологии у конкурентов. 3. Вероятность снижения цен конкурентами. 4. Вероятность повышения таможенных пошлин, тарифов на экспортных рынках. 5. Возможность улучшения качества продукции конкурентов. 6. Общее экономическое положение в стране.

Таким образом, сильными сторонами компании, который обеспечивают его внутреннюю экономическую безопасность, являются следующие: «ассортиментная политика»; «доставка товара»; «участие в крупных региональных программах и инвестиционных проектах»; «продукция, соответствующая нормам Евро 1, 2»; «местоположение организации»; «известность торговой марки»; «разветвленность сбытовой сети».

Основными показателями экономической безопасности автозавода являются специальные критерии финансово–экономического характера. Среди них следует особо выделить ликвидность, финансовую стабильность, рентабельность.

На внутренних и внешних рынках были реализованы 6489 грузовых автомобиля, что на 6 % больше по сравнению с 2017 годом. Увеличения объёмов продаж грузовых автомобилей удалось достичь, в том числе, благодаря опережающему темпу роста продаж автомобилей нового модельного ряда полноприводных и дорожных грузовиков семейств «Урал NEXT», эффективному использованию инструментов клиентского финансирования, гибкой ценовой политике. Были реализованы мероприятия по снижению издержек, повышению производительности труда, по импортозамещению авто компонентов, повышению эффективности управления финансовыми ресурсами.

Результатом деятельности компании в 2018 году стало снижение чистой прибыли почти до 297 553 млн. руб. (АППГ – 395 358 млн. рублей).

Показатель EBITDA за указанный период составил без малого 643 756 млн. руб. (АППГ – 491 968 млн. рублей). Рост выручки и эффективное управление затратами обеспечили положительный операционный денежный поток в сумме почти 22 601 058 млн. руб. (АППГ – 17 623 089 млн. рублей).

В течение года продолжалась реализация программ реинжиниринга производства и развития нового модельного ряда. В результате на модернизацию и освоение новых технологий было затрачено 241 300 млн. рублей (АППГ – 205 635 млн. рублей).

Комплексная оценка эффективности деятельности организации связана с устойчивостью её развития. Устойчивость развития проявляется в динамичном росте основных результирующих показателей. Величина этих показателей во многом обусловлена эффективностью использования экономического потенциала хозяйствующего субъекта и его конкурентоспособностью.

При этом используются относительные, а не абсолютные величины показателей, поскольку в пространственном аспекте сравнение абсолютных значений показателей не имеет смысла. Поэтому для оценки деятельности в динамике можно использовать темпы их изменения.

Расчет и сравнение темпов роста (снижения) основных показателей, отражающих все стороны деятельности организации, включает определение:

- чистого денежного потока (Net Cash Flow – NCF);
- чистой прибыли (Net Profit – NP);
- прибыли до налогообложения и выплаты процентов (Earning Before Interest and Taxes – EBIT);
- операционной прибыли (прибыли от продаж) (Operating Profit – OP);
- выручки от продаж (Revenue – R);
- совокупных активов (Total Assets).

Эффективное функционирование всех видов бизнеса организации предполагает соблюдение следующих пропорций, характерных для экономического роста по формуле (2.1).

$$T_{NCF} > T_{NP} > T_{EBIT} > T_{OP} > T_R > T_{TA} \quad (2.1)$$

Приведенные соотношения отражают темповые значения перечисленных ранее показателей.

В ходе проведенного исследования видно, что соотношение основных показателей отраженных в таблице 2.3 анализируемой организации, отражающих все стороны деятельности организации не идеальны.

Таблица 2.3 – Расчет и сравнение темпов роста (снижения) основных показателей

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018
Чистый денежный поток	797 581	110 210	2 360 422	-1 531 383	3 199 806
Чистая прибыль	397 970	1 022 659	-425 515	-395 358	-297 553
Прибыль до налогообложения и выплаты процентов	526 422	1 296 080	-521 674	-479 378	-355 674
Прибыль от продаж (операционная прибыль)	-504 816	1 694 703	680 672	-94 699	-91 339
Выручка от продаж	16031815	19 208 204	19 733 920	17 699 188	18 995 044
Совокупные активы	16 744 455	19 048 771	18 032 249	17 590 068	21 059 940
Темпы роста чистого денежного потока	–	0,14	21,42	-1,65	3,09
Темпы роста чистой прибыли	–	2,57	-1,42	1,07	1,33
Темпы роста прибыли до налогообложения	–	2,46	-1,40	1,09	1,35

Окончание таблицы 2.3

Темпы роста	–	3,36	0,40	-2,14	1,04
Темпы роста выручки	–	1,20	1,03	0,90	1,07
Темпы роста Активов	–	1,14	0,95	0,98	1,20

Идеальное соотношение: $T_{NCF} > T_{NP} > T_{EBIT} > T_{OP} > T_R > T_{TA}$

Соотношение 2015 г.: $0,14 < 2,57 > 2,46 < 3,36 > 1,20 > 1,14$

Соотношение 2016 г.: $21,42 > -1,42 > -1,40 = 0,40 < 1,03 > 0,95$

Соотношение 2017 г.: $-1,65 < 1,07 < 1,09 > -2,14 < 0,90 < 0,98$

Соотношение 2018 г.: $3,09 > 1,33 < 1,35 > 1,04 > 1,07 > 1,20$

К 2018 году практически все соотношения совпадают. Однако, в 2018 году показатели отрицательные (прибыль от налогообложения, чистая прибыль), что говорит о проблемах компании. Сбалансированный рост оценивается с помощью коэффициента E, формула (2.2) его расчета имеет вид

$$E = \frac{R}{G \times T}, \quad (2.2)$$

где E – коэффициент сбалансированного роста;

R, G, T – факторы, влияющие на потоки денежных средств организации;

R – отношение чистой прибыли к выручке от продаж;

G – темпы прироста выручки;

T – отношение оборотных активов на конец года к выручке от продаж.

Если $E=1$, то поток денежных средств нейтрален, при $E > 1$ поток денежных средств положителен, если $E < 1$, то поток денежных средств отрицателен.

В том случае, когда значение $E > 1,0$ организация функционирует эффективно. Если же $E < 0$, то эффективность деятельности ей несвойственна.

По результатам расчета сбалансированного роста видно, что в таблице 2.4 самая высокая вероятность банкротства у предприятия был в 2016, 2017 и 2018 году, денежный поток на всем протяжении отрицателен.

Таблица 2.4 – Коэффициент сбалансированного роста предприятия

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018
Чистая прибыль	397 970	1 022 659	- 425 515	- 395 358	- 297 553
Выручка от продаж	16 031 815	19 208 204	19 733 920	17 699 188	18 995 044
Оборотные активы	9 310 327	11 031 247	9 177 167	9 301 051	14 172 586
R	0,02	0,05	-0,02	-0,02	-0,02
G	–	1,20	1,03	0,90	1,07
T	–	0,57	0,47	0,53	0,75
Коэффициент E	–	0,08	-0,05	-0,05	-0,02

Деятельность любой компании, организации, фирмы протекает в условиях неопределенности и риска. Риск представляет собой вероятностное отклонение от ожидаемого исхода. Организация может быть подвержена действию рисков двух типов: одни способствуют возникновению неожиданных выигрышей, другие приводят к появлению убытков. Величина убытков зависит как от источника риска, так и от степени его влияния на результативность функционирования организации (максимальное, умеренное, минимальное).

Для оценки хозяйственного риска используются два показателя – стабильность финансового результата деятельности (нарабатываемого финансового результата в виде чистой прибыли) и коэффициент вариации прибыли (чистой прибыли). Стабильные доходы (прибыли) – это те доходы, которые остаются стабильными на протяжении достаточно длительного периода времени, имеют достаточно высокое качество и могут легко прогнозироваться на перспективу. Большая стабильность свойственна прежде всего прибыли от основной деятельности. Отсутствие стабильности отражает рискованность бизнеса. Для определения

стабильности доходов (прибылей) среднее квадратическое отклонение в доходах (прибылях) показанных в таблице 2.5 – рассчитывается SD по формуле (2.3).

$$SD = \sqrt{\frac{\sum (NP_t - \bar{NP})^2}{n}}, \quad (2.3)$$

где NP_t – Net Profit, чистая прибыль за период t;

\bar{NP} – средняя чистая прибыль;

n – количество лет.

Таблица 2.5 – Среднее квадратическое отклонение в доходах

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018
Чистая прибыль. млн. руб.	398	1 023	- 426	- 395	- 298
Средняя чистая прибыль	60,44				
NP - NP _{ср.}	338	962	- 486	- 456	- 358
(NP - NP _{ср.}) ²	113926,10	925864,25	236152,85	207752,36	128159,42
SD	567,78				

Коэффициент вариации доходов (прибылей) – CV, определяется по формулам (2.4); (2.5):

$$CV = \frac{SD}{\bar{NP}}, \quad (2.4)$$

$$CV = \frac{SD}{\bar{NP}} = \frac{567,78}{60,44} = 9,40 \quad (2.5)$$

Высокое значение коэффициента $CV > 0,1$ (или $CV > 10\%$) означает повышенный хозяйственный риск.

При оценке хозяйственного риска необходимо определить качество прибыли, зарабатываемой конкретным хозяйствующим субъектом и стабильность её получения. Прибыль, которая колеблется вверх и вниз в течение производственно – коммерческого цикла, менее желательна, чем прибыль, которая проявляет большую устойчивость в течение такого цикла. При оценке качества прибыли рассматривается средняя прибыль за период (5 или 10 лет), что предусматривает выравнивание неустойчивых и выборочных обследований различных предприятий оказался большим, что затруднило выявление каких – либо закономерностей и сделало невозможным использование данного показателя, даже чрезвычайных факторов. Кроме того учитывается величина минимальной прибыли компании, которая особенно чувствительна к факторам риска, поскольку она показывает самое худшее, что может случиться в течение полного производственно – коммерческого цикла, основываясь на недавнем опыте. Тренд прибыли (чистой прибыли) содержит важный ключ к характеру деятельности компании (то есть, циклическая, с тенденцией роста или спада) и к качеству самой прибыли. Если тренд прибыли (чистой прибыли) устойчив, то процесс усреднения должен быть уравновешен таким образом, чтобы недавно полученной прибыли соответствовал больший удельный вес.

Так, при расчете средней за пять лет прибыли, удельный вес последнего года должен быть равен $5/15$, предыдущего – $4/15$ и первого – $1/15$.

В таком случае оценка качества прибыли будет положительной, а хозяйственный риск – минимальным.

Правильная пропорция, отражающая тренд изменения величины прибылей за пятилетний период, рассчитывается по формуле (2.6).

$$\frac{1}{15} NP_1 < \frac{2}{15} NP_2 < \frac{3}{15} NP_3 < \frac{4}{15} NP_4 < \frac{5}{15} NP_5. \quad (2.6)$$

Пропорция: $1/15 \times 398$

$2/15 \times 1023$

$3/15 \times -426$

$4/15 \times -395$

$5/15 \times -298$

Полученные значения: $26,54 < 136,40 > -85,20 < -105,34 < -132,67$

Приведенное соотношение соответствует большому хозяйственному риску и означать недостаточный уровень безопасности в деятельности организации.

Источником возникновения рисков может выступать помимо операционной деятельности, связанной с хозяйственным риском, и финансовая деятельность организации, часто приводящая к появлению финансового риска. Финансовый риск в практике хозяйствования означает неспособность компании оплатить свои обязательства – основной долг и связанные с ним проценты.

В таком случае организация из конкурентоспособной может превратиться в неконкурентоспособную и оказаться на грани банкротства. Существует достаточно много моделей оценки вероятности несостоятельности (банкротства), применяемых в отечественной и зарубежной экономиках.

Наиболее известными из них в настоящее время являются: пятифакторная модель Е. Альтмана; прогнозная модель платежеспособности Таффлера; метод credit – men Ж. Депаляна; формула оценки угрозы банкротства Лиса; четырехфакторная модель прогнозирования банкротства.

Формула определения Z-счета Е. Альтмана имеет вид формула (2.7).

$$Z\text{-счет} = \left(\frac{\text{Оборотный капитал}}{\text{Все активы}} \times 1,2 \right) + \left(\frac{\text{Нераспределенная прибыль}}{\text{Все активы}} \times 1,4 \right) + \left(\frac{\text{Доход от основной деятельности}}{\text{Все активы}} \times 3,3 \right) + \left(\frac{\text{Рыночная стоимость обыкновенных и привилегированных акций}}{\text{Все пассивы}} \times 0,6 \right) + \left(\frac{\text{Объем продаж}}{\text{Все активы}} \times 1,0 \right) \quad (2.7)$$

Критическое значение индекса Z , рассчитанное Е. Альтманом по данным указанной статистической выборки, составляет 2,675. С этой величиной сопоставляется расчетное значение индекса, полученное для конкретной организации. Для прогноза вероятности банкротства можно воспользоваться данными таблицы 2.6

Таблица 2.6 – Вероятность банкротства исходя из значений Z – счета Альтмана

Z – счет	Вероятность банкротства
1,8 и меньше	Очень высокая
от 1,81 до 2,7	Высокая
от 2,8 до 2,9	Возможная
3,0 и выше	Очень низкая

По пятифакторной модели Е. Альтмана спрогнозировать банкротство на один год можно с вероятностью до 90 %; на два – до 70 %; на три – до 50 %.

Сама формула Z – счет может применяться лишь для открытых акционерных обществ, из – за наличия четвертой дроби, в которой используется при расчете рыночная стоимость обыкновенных и привилегированных акций.

Для организации значение Z – счета на 2014 составило 1.41. Это означает, что вероятность банкротства предприятия по пятифакторной модели Альтмана является высокой, как показано в таблице 2.7

Таблица 2.7 – Прогноз банкротства по модели Альтмана за 2014 г.

Коэффициент	Множитель	Значение	Z -счет
K1	3,3	0.0314	0.1
K2	1	0.96	0.96
K3	0,6	0.2275	0.14
K4	1,4	0.0238	0.03
K5	1,2	0.1529	0.18
Z -счет Альтмана	–	–	1.41

Для организации значение Z – счета на 2015 составило 1.83. Это означает, что вероятность банкротства является средней, как показано в таблице 2.8

Таблица 2.8 – Прогноз банкротства по модели Альтмана за 2015 г.

Коэффициент	Множитель	Значение	Z-счет
K1	3,3	0.068	0.22
K2	1	1.01	1.01
K3	0,6	0.3061	0.18
K4	1,4	0.0537	0.08
K5	1,2	0.2793	0.34
Z-счет Альтмана	–	–	1.83

Для организации значение Z – счета на 2016 составило 1.37. Это означает, что вероятность банкротства предприятия по пятифакторной модели Альтмана является высокой, как показано в таблице 2.9

Таблица 2.9 – Прогноз банкротства по модели Альтмана за 2016 г.

Коэффициент	Множитель	Значение	Z-счет
K1	3,3	-0.0289	-0.1
K2	1	1.09	1.09
K3	0,6	0.3295	0.2
K4	1,4	-0.0236	-0.03
K5	1,2	0.1761	0.21
Z-счет Альтмана	–	–	1.37

Для организации значение Z – счета на 2017 составило 1.24. Это означает, что вероятность банкротства предприятия по пятифакторной модели Альтмана является высокой, как показано в таблице 2.10

Таблица 2.10 – Прогноз банкротства по модели Альтмана за 2017 г.

Коэффициент	Множитель	Значение	Z-счет
K1	3,3	-0.0273	-0.09
K2	1	1.01	1.01
K3	0,6	0.3013	0.18
K4	1,4	-0.0225	-0.03
K5	1,2	0.14	0.17
Z-счет Альтмана	–	–	1.24

Для организации значение Z – счета на 2018 составило 1.07. Это означает, что вероятность банкротства является высокой, как показано в таблице 2.11

Таблица 2.11 – Прогноз банкротства по модели Альтмана за 2018 г.

Коэффициент	Множитель	Значение	Z-счет
K1	3,3	-0.0169	-0.06
K2	1	0.9	0.9
K3	0,6	0.2185	0.13
K4	1,4	-0.0141	-0.02
K5	1,2	0.0964	0.12
Z-счет Альтмана	–	–	1.07

Зарубежными аналитиками рекомендуется также следующая четырехфакторная модель оценки угрозы банкротства, формула (2.8).

$$Y = 19,892 \times V_9 + 0,047 \times V_{25} + 0,7141 \times V_{31} + 0,4860 \times V_{35}, \quad (2.8)$$

где V_9 – отношение прибыли (убытков) до налогообложения к материальным активам;

V_{25} – отношение оборотных активов к краткосрочным пассивам;

V_{31} – отношение выручки – нетто от продажи товаров, работу, услуг к материальным активам;

V_{35} – отношение операционных активов (т.е. активы всего – незавершенное строительство) к операционным расходам (т.е. себестоимость проданных товаров + коммерческие расходы + управленческие расходы).

Если Y больше 1,425, то с 95%–ной вероятностью можно говорить о том, что в ближайший год банкротства не произойдет, и с 79%–ной – не произойдет в течение пяти лет.

В данном случае можно говорить то с 95%–ной вероятностью, что в ближайший год банкротства не произойдет, как показано в таблице 2.12

Таблица 2.12 – Прогноз банкротства Четырехфакторная модель за 2014 г.

Коэффициент	Множитель	Z-счет				
		2014	2015	2016	2017	2018
V9	19,892	0,22	0,79	-0,31	-0,30	-0,13
V25	0,047	1,38	1,93	1,53	1,36	1,17
V31	0,7141	6,77	11,76	11,88	11,20	7,04
V35	0,4860	1,01	1,09	0,95	0,99	1,10
Z-счет	-	9,81	24,81	2,77	2,51	3,00

Для Великобритании в 1972 г. Лис разработал следующую формулу (2.9).

$$Z = 0,063 \times X_1 + 0,092 \times X_2 + 0,057 \times X_3 + 0,001 \times X_4, \quad (2.9)$$

где X_1 – отношение оборотного капитала к сумме активов;

X_2 – отношение прибыли от реализации (прибыли от продаж) к сумме активов;

X_3 – отношение нераспределенной прибыли к сумме активов;

X_4 – отношение собственного капитала к заемному капиталу.

Предельное значение для этой формулы установлено в размере 0,037.

Для организации значение Z – счета на 2014 составило 0.0254. Это означает, что вероятность банкротства предприятия значительная, как показано в таблице 2.13

Таблица 2.13 – Прогноз банкротства по модели Лиса за 2014 г.

Коэффициент	Множитель	Значение	Z-счет
K1	0,063	0.1529	0.0096
K2	0,092	0.1544	0.0142
K3	0,057	0.0238	0.0014
K4	0,001	0.2275	0.0002
Z-счет Лиса	-	-	0.0254

Для организации значение Z – счета на 2015 составило 0.04. Это означает, что вероятность банкротства предприятия незначительная, как показано в таблице 2.14

Таблица 2.14 – Прогноз банкротства по модели Лиса за 2015 г.

Коэффициент	Множитель	Значение	Z-счет
K1	0,063	0.2793	0.0176
K2	0,092	0.2063	0.019
K3	0,057	0.0537	0.0031
K4	0,001	0.3061	0.0003
Z-счет Лиса	–	–	0.04

Для организации значение Z – счета на 2016 составило 0.0238. Это означает, что вероятность банкротства предприятия значительная, как показано в таблице 2.15

Таблица 2.15 – Прогноз банкротства по модели Лиса за 2016 г.

Коэффициент	Множитель	Значение	Z-счет
K1	0,063	0.1761	0.0111
K2	0,092	0.1493	0.0137
K3	0,057	-0.0236	-0.0013
K4	0,001	0.3295	0.0003
Z-счет Лиса	–	–	0.0238

Для организации значение Z – счета на 2017 составило 0.0155. Это означает, что вероятность банкротства предприятия значительная, как показано в таблице 2.16

Таблица 2.16 – Прогноз банкротства по модели Лиса за 2017 г.

Коэффициент	Множитель	Значение	Z-счет
K1	0,063	0.14	0.0088
K2	0,092	0.0839	0.0077
K3	0,057	-0.0225	-0.0013
K4	0,001	0.3013	0.0003
Z-счет Лиса	–	–	0.0155

Для организации значение Z – счета на 2018 составило 0.012. Это означает, что вероятность банкротства предприятия значительная, как показано в таблице 2.17

Таблица 2.17 – Прогноз банкротства по модели Лиса за 2018 г.

Коэффициент	Множитель	Значение	Z-счет
K1	0,063	0.0964	0.0061
K2	0,092	0.0702	0.0065
K3	0,057	-0.0141	-0.0008
K4	0,001	0.2185	0.0002
Z-счет Лиса	–	–	0.012

В 1997 г. британский ученый Таффлер на основе анализа ключевых измерений деятельности корпорации, таких как прибыльность, оборотный капитал, финансовый риск и ликвидность, предложил следующую четырехфакторную прогнозную модель платежеспособности, формула (2.10).

$$Z = 0,53 \times X_1 + 0,13 \times X_2 + 0,18 \times X_3 + 0,16 \times X_4, \quad (2.10)$$

где X_1 – отношение прибыли от реализации к краткосрочным обязательствам;

X_2 – отношение оборотных активов к сумме обязательства;

X_3 – отношение краткосрочных обязательств к сумме активов;

X_4 – отношение выручки к сумме активов.

Если величина Z – счета будет больше 0,3, это значит, у организации неплохие долгосрочные перспективы, если $Z < 0,2$, то банкротство более чем вероятно.

Для организации значение Z – счета на 2014 составило 0.264. Это означает, что вероятность банкротства предприятия средняя, как показано в таблице 2.18

Таблица 2.18 – Прогноз банкротства по модели Таффлера за 2014 г.

Коэффициент	Множитель	Значение	Z-счет
T1	0,53	0.0238	0.013
T2	0,13	0.1876	0.024
T3	0,18	0.4032	0.073
T4	0,16	0.96	0.154
Z-счет Таффлера	–	–	0.264

Для организации значение Z – счета на 2015 составило 0.291. Это означает, что вероятность банкротства предприятия средняя, как показано в таблице 2.19

Таблица 2.19 – Прогноз банкротства по модели Таффлера за 2015 г.

Коэффициент	Множитель	Значение	Z-счет
T1	0,53	0.0537	0.028
T2	0,13	0.3648	0.047
T3	0,18	0.2998	0.054
T4	0,16	1.01	0.162
Z-счет Таффлера	–	–	0.291

Для организации значение Z – счета на 2016 составило 0.251. Это означает, что вероятность банкротства предприятия средняя, как показано в таблице 2.20

Таблица 2.20 – Прогноз банкротства по модели Таффлера за 2016 г.

Коэффициент	Множитель	Значение	Z-счет
T1	0,53	-0.0236	-0.013
T2	0,13	0.2342	0.03
T3	0,18	0.3328	0.06
T4	0,16	1.09	0.174
Z-счет Таффлера	–	–	0.251

Для организации значение Z – счета на 2017 составило 0.244. Это означает, что вероятность банкротства предприятия средняя, как показано в таблице 2.21

Таблица 2.21 – Прогноз банкротства по модели Таффлера за 2017 г.

Коэффициент	Множитель	Значение	Z-счет
T1	0,53	-0.0225	-0.012
T2	0,13	0.1822	0.024
T3	0,18	0.3887	0.07
T4	0,16	1.01	0.162
Z-счет Таффлера	–	–	0.244

Для организации значение Z – счета на 2018 составило 0.256. Это означает, что вероятность банкротства предприятия средняя, как показано в таблице 2.22

Таблица 2.22 – Прогноз банкротства по модели Таффлера за 2018 г.

Коэффициент	Множитель	Значение	Z-счет
T1	0,53	-0.0141	-0.007

Окончание таблицы 2.22

Коэффициент	Множитель	Значение	Z-счет
T2	0,13	0.1174	0.015
T3	0,18	0.5766	0.104
T4	0,16	0.9	0.144
Z-счет Таффлера	–	–	0.256

При высокой вероятности банкротства финансовый риск непомерно возрастает.

Подведение итогов функционирования бизнеса предполагает и оценку его инвестиционных возможностей. Снижение инвестиционной активности организации отразится на эффективности её деятельности в будущем. Наиболее ценным и получившим широкое признание показателей оценки инвестиционной деятельности хозяйствующего субъекта выступает рентабельность инвестиций – ROI (return on investment). Этот показатель позволяет сравнить величину чистой прибыли и капитала, вложенного в её воздание. Проблема состоит в том, что выделить подобный прирост чистой прибыли на вложенные инвестиции крайне затруднительно. Поэтому более рабочим представляется подход, по которому сравниваются темповые показатели инвестиций и выручки от продаж, а так же расчет коэффициентов капиталоемкости.

Темпы роста инвестиций – T_I (investment) должны опережать темпы роста продаж – T_R (revenue). Такое соотношение является индикатором долгосрочного благополучия компании (организации) на формуле (2.11).

$$T_I > T_R \quad (2.11)$$

Определение инвестиционной базы связано с использованием данных, содержащихся в разделе I и II Пояснения к балансу Ф–1 и Ф–2 «Отчет о финансовых результатах».

Соотношение 2015: $1,32 > 1,20$

Соотношение 2016: $1,37 > 1,03$

Соотношение 2017: $1,03 > 0,90$

Соотношение 2018: $0,93 < 1,07$

В 2018 году соотношение не выполняется, что говорит о неэффективности деятельности компании.

Один из показателей оценки инвестиций, отраженных в таблице 2.23, отношение капитальных затрат к выручке от продаж.

Таблица 2.23 – Инвестиционная деятельность

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018
Инвестиции	1 373 722	1 819 927	2 497 271	2 560 288	2 389 968
Продажи	16 031 815	19 208 204	19 733 920	17 699 188	18 995 044
Темпы роста инвестиций	–	1,32	1,37	1,03	0,93
Темпы роста продаж	–	1,20	1,03	0,90	1,07

Эффективность функционирования компании связана с её инвестиционной деятельностью. Для достижения будущих выгод компании приобретают или модернизируют производственное оборудование, капитальные строения или другие основные средства. Компании инвестируют в основные средства с целью поддержки или наращивания производственного потенциала. Эти инвестиции обычно называются капитальными расходами (capital expenditure, CAPEX). Сравнение капитальных расходов (капитальных затрат) с выручкой от продаж (CAPEX to sales ratio) дает представление об объемах инвестиций в будущее развитие компании (КПЭ). Формула (2.12) расчета имеет вид

$$\text{КПЭ}_1 = \frac{\text{CAPEX за период } t}{\text{Чистая выручка от продаж за период } t} \cdot 100\%. \quad (2.12)$$

Данный параметр полезен при сравнении компаний из одной отрасли

экономики в долгосрочном периоде. Особое значение КПЭ имеет для компаний промышленных отраслей, где капитальные вложения крайне важны, в отличие от индустрии услуг, где инвестиционные расходы менее значимы.

Другим показателем капиталоемкости является коэффициент сравнивающий размер капитальных расходов, характерных для конкретного года с суммой чистой выручки и средней величиной активов формула (2.13).

$$КПЭ_2 = \frac{CAPEX}{R+TA} \quad (2.13)$$

Чем выше величины двух последних показателей, тем эффективнее инвестиционная деятельность и выше уровень корпоративной безопасности.

Показатели, перечисленные в таблице 2.24, в каждом из четырех разделов, включенных в дипломную работу, связаны с оценкой уровня корпоративной безопасности компании (организации).

Таблица 2.24 – Инвестиционная деятельность

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018
Инвестиции	1 373 722	1 819 927	2 497 271	2 560 288	2 389 968
Чистая прибыль от продаж	2585414	3929143	2691635	1475921	1477625
Чистая выручка (R)	16031815	19208204	19733920	17699188	18995044
Активы (ТА)	16744455	19048771	18032249	17590068	21059940
КПЭ 1	0,53	0,46	0,93	1,73	1,62
КПЭ 2	0,04	0,05	0,07	0,07	0,06

Система показателей оценки уровня корпоративной безопасности указано в приложении Б, результаты показывает таблица 2.25

Таблица 2.25 – Показатели оценки уровня корпоративной безопасности

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018
1. Оценка эффективности и роста бизнеса:	умеренный	минимальный	минимальный	минимальный	минимальный
2. Оценка хозяйственного риска:	умеренный	умеренный	минимальный	минимальный	минимальный
3. Оценка финансового риска	максимальный	умеренный	максимальный	максимальный	умеренный
4. Оценка эффективности и инвестиционной деятельности	максимальный	максимальный	максимальный	максимальный	минимальный

В результате анализа можно сказать, что компания не в состоянии нейтрализовать большую часть угроз внутреннего и внешнего порядка. Компания в кратко и среднесрочном периодах функционирует неустойчиво, периодически имеет отрицательный финансовый результат. Наблюдается тенденция снижения стоимости бизнеса. Для компании традиционно прогнозируется линейный рост. Критические риски, когда компания способна восстановиться при значительных её изменениях и реорганизации.

Комплексная оценка эффективности деятельности организации связана с устойчивостью её развития. Устойчивость развития проявляется в динамичном росте основных результирующих показателей. Величина этих показателей во многом обусловлена эффективностью использования экономического потенциала хозяйствующего субъекта и его конкурентоспособностью.

Так, в ходе проведенного исследования видно, что соотношение основных показателей анализируемой организации, отражающих все стороны деятельности организации не идеальны. К 2018 году практически все соотношения совпадают.

Однако, в 2018 году показатели отрицательные (прибыль от налогообложения, чистая прибыль), что говорит о проблемах компании.

Анализируя вероятность банкротства организации, можно сделать вывод о неустойчивости организации.

В результате анализа можно сказать, что компания не в состоянии нейтрализовать большую часть угроз внутреннего и внешнего порядка. Компания в кратко и среднесрочном периодах функционирует неустойчиво, периодически имеет отрицательный финансовый результат. Наблюдается тенденция снижения стоимости бизнеса. Для компании традиционно прогнозируется линейный рост. Критические риски, когда компания способна восстановиться при значительных её изменениях и реорганизации.

2.3 Внешние и внутренние факторы, влияющие на экономическую безопасность предприятия

На фоне развития современной российской экономики АО «АЗ «УРАЛ» постоянно совершенствует свою систему экономической безопасности и защиты информации. Экономическая целесообразность, практическая польза для корпорации – вот те цели, через которые должен рассматриваться любой вид деятельности.

Основными угрозами для экономической безопасности АО «АЗ «УРАЛ» является неблагоприятная экономическая ситуация в стране.

Современная ситуация сложна в целом для экономики России в связи с существующими санкциями и неблагоприятной экономической и политической обстановкой в 2016 – 2018 гг.

- ВВП снизился на 3,7 %;
- инвестиции в основной капитал уменьшились на 8,4 %;
- объем работ по виду деятельности «Строительство» снизился на 7,0 %;
- промышленное производство сократилось на 3,4 %;

- обрабатывающая промышленность снизилась на 5,4 %;
- объем коммерческих перевозок грузов, выполняемых всеми видами транспорта (без трубопроводного и железнодорожного транспорта необщего пользования) снизился на 2,9 %;
- потребительская инфляция составила 12,9 %.

При этом необходимо отметить ряд положительных факторов:

- производство основных видов первичных топливно–энергетических ресурсов увеличилось на 0,8 %;
- добыча топливно – энергетических полезных ископаемых сохранилась;
- производство продукции сельского хозяйства выросло на 3,0 %;
- коммерческий грузооборот вырос на 0,1 %.

Также в 2016 – 2018 гг. произошло сокращение потребительского и инвестиционного спроса. Торможение инвестиционных процессов вызвано:

- снижением потребительского спроса, что вызвано падением реальных доходов населения;
- ограничением источников финансирования (ограничения возможности заимствования российскими компаниями кредитных ресурсов за рубежом).

Российский рынок тяжелых грузовых автомобилей оценивается в 36 тыс. шт. Доля рынка России составляет 2 % от мирового рынка, но при этом имеет огромный потенциал своего развития (в 2018 году рынок России составлял 4 % от мирового рынка тяжелых грузовиков).

АО «АЗ «УРАЛ» представлен в двух классах грузовых автомобилей:

- автомобили полной массой свыше 14 т (тяжелые грузовые автомобили – основной выпускаемый класс);
- автомобили полной массой от 8 до 14 т.

Емкость и динамика рынка России определяются внушительной потребностью в транспортировке различных грузов, большой протяженностью российских дорог, потребностью в обновлении действующих парков автотехники, огромным потенциалом своего развития и роста. Емкость и динамика рынка России

определяются внушительной потребностью в транспортировке различных грузов, большой протяженностью российских дорог, потребностью в обновлении действующих парков автотехники, огромным потенциалом своего развития и роста.

Динамика рынков представлена на рисунке 2.3



Рисунок 2.3 – Динамика рынка грузовых автомобилей, тыс.шт.

В целом рынок грузовых автомобилей России характеризуется следующими тенденциями:

– высокая зависимость спроса от общей макроэкономической конъюнктуры в России и на мировых рынках, увеличение волатильности рынка коммерческой техники;

– рост требований покупателей к потребительским свойствам и качеству автомобилей (производительность, топливная экономичность, эргономика, комфорт, надежность, ресурс и долговечность);

– ужесточение требований к уровню квалификации водителей и механиков. Высокий спрос на опытных водителей;

– развитие рынка финансовых услуг (лизинг, кредит, рассрочка);

- ужесточение экологических требований и требований по безопасности эксплуатации автотранспорта;
- высокая конкуренция на рынке;
- снижение импорта и развитие внутреннего производства автотехники, в том числе сборочных производств иностранных концернов;
- расширение использования альтернативных видов топлива на транспорте, прежде всего природного газа.

Таким образом, на основе обзора российского рынка грузовых автомобилей, выделим основные макроэкономические факторы, влияющие на экономическую безопасность АО «АЗ «УРАЛ» в таблице 2.26

Таблица 2.26 – Макроэкономические факторы, влияющие на экономическую безопасность АО «АЗ «УРАЛ»

Факторы макро-среды	Отраслевые факторы	Действия АО «АЗ «УРАЛ»
Глобализация и ужесточение конкурентной борьбы, рост неопределенности и коммерческих рисков.	Увеличение масштабов бизнеса, уменьшение числа производителей, фокус на ключевых компетенциях, кооперация (НИОКР, производство).	Интеграция с Daimler AG, стратегические партнерства по компонентам, развитие парка поставщиков.
Замедление роста рынка в развивающихся странах, усиление колебаний спроса.	Географическая диверсификация продаж, размещение производств. вблизи рынков потребления. Повышение гибкости производственных мощностей.	Увеличение экспортных поставок, создание сборочных производств. АО «АЗ «УРАЛ» за рубежом, выход на новые рынки.

Окончание таблицы 2.26

Факторы макро-среды	Отраслевые факторы	Действия АО «АЗ «УРАЛ»
Ужесточение законодательных норм в области экологии, безопасности, шума.	Повышение экологических параметров техники, расширение использования альтернативных видов топлива.	Разработка и постановка на производство автомобилей «Евро-5», «Евро-6». Развитие семейств автомобилей и автобусов на газовом топливе.
Рост требований к эффективности техники (совокупная стоимость владения). Усиление значения дизайна и комфорта. Массовое распространение IT технологий.	Усложнение техники, увеличение удельной грузоподъемности и топливной экономичности, повышение комфортабельности, применение новых материалов и электронных систем.	Разработка и постановка на производство автомобилей нового модельного ряда. Разработка перспективных семейств автомобилей «Урал NEXT».
Повышение требований к условиям приобретения, послепродажному обслуживанию.	Комплексное предложение для клиента (широкий модельный ряд, фирменное техобслуживание, финансовый сервис).	Расширение продуктовой гаммы, развитие лизинга и финансового сервиса, модернизация дилерской сети.

С учетом этих подходов к обеспечению своей экономической безопасности АО «АЗ «УРАЛ» занимает лидирующие позиции во всех продуктовых сегментах рынка, кроме магистральных седельных тягачей, в котором с выводом магистрального тягача «Урал NEXT» 6х6 (это бортовой автомобиль с краноманипуляторной установкой) активно наращивает долю и укрепляет позиции в сегменте.

В условиях сложившейся непростой рыночной конъюнктуры АО «АЗ «УРАЛ» вывел на рынок новый модельный ряд автотехники, отвечающий ключевым требованиям клиентов. Автомобили нового модельного ряда обеспечивают высокий уровень производительности, надёжности, экономичности, комфорта и безопасности при низкой стоимости владения. Потребители высоко оценили эксплуатационные характеристики автомобилей УРАЛ, о чем свидетельствует увеличение доли рынка в 2016 – 2018 году.

В связи со снижением деловой и инвестиционной активности в стране наблюдается незначительное сокращение продаж АО «АЗ «УРАЛ» по основным сегментам бизнеса.

Российский рынок остается для группы организаций АО «АЗ «УРАЛ» основным источником формирования доходной части. В 2018 году внутренний рынок принес 80 % от общей выручки. Аналогичная ситуация наблюдалась и в 2017 году (78 % от общей выручки). Благодаря мероприятиям руководства компании по развитию экспорта автозавод «УРАЛ» увеличил экспортные поставки с 1135 шт. в 2017 году до 1298 шт. в 2018 году. Наиболее крупными экспортными рынками были Казахстан и Туркменистан (в 2018 году: Казахстан).

Объем продаж показан на рисунке 2.4

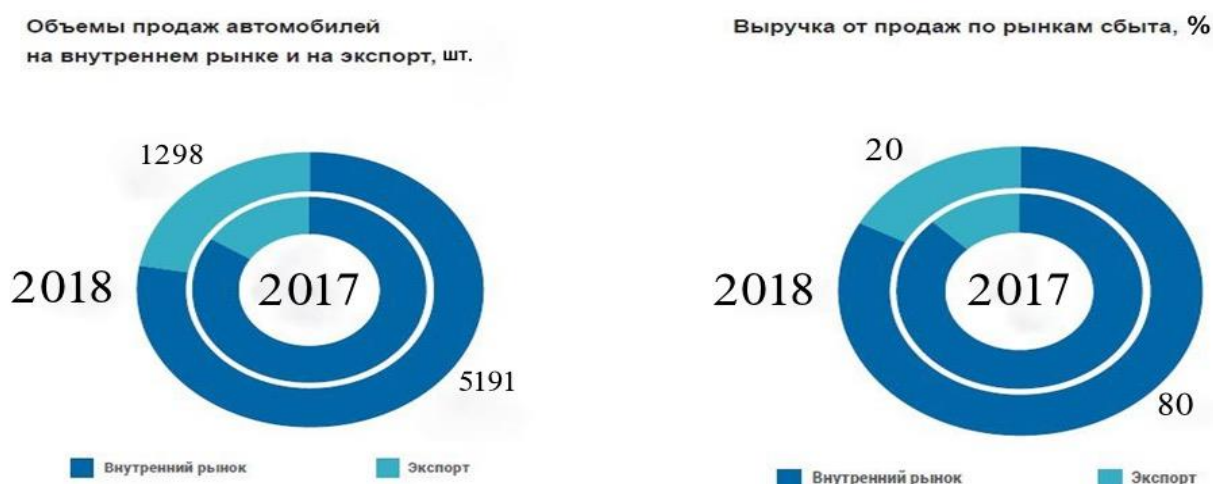


Рисунок 2.4 – Объемы и выручка от продаж по основным рынкам сбыта АО «АЗ «УРАЛ»

Таким образом, существующая система обеспечения экономической безопасности АО «АЗ «УРАЛ» направлена на оптимизацию конкурентных преимуществ компании в условиях нестабильной и достаточно негативной макроэкономической ситуации в стране.

Вывод по разделу два

Можно сделать вывод что, в связи со снижением инвестиционной активности и деловой активности у АО «АЗ «УРАЛ» произошло сокращение продаж по основополагающим сегментам рынка, а именно: запасные части, автобетоносмесители, автобусы, грузовые автомобили и прицепная техника. Рост цен на импортные покупные комплектующие из-за роста курса валют, рост цен на материалы и металлы, сокращение объемов реализации неблагоприятно сказались на показателях рентабельности АО «АЗ «УРАЛ». Рост цен на покупные ресурсы, снижение объемов реализации неблагоприятно сказались на себестоимости выпускаемой продукции. По результатам АО «АЗ «УРАЛ» получило чистый консолидированный убыток.

В результате анализа можно сказать, что компания не в состоянии нейтрализовать большую часть угроз внутреннего и внешнего порядка. Компания в кратко и среднесрочном периодах функционирует неустойчиво, периодически имеет отрицательный финансовый результат. Наблюдается тенденция снижения стоимости бизнеса. Для компании традиционно прогнозируется линейный рост. Критические риски, когда компания способна восстановиться при значительных её изменениях и реорганизации.

3 НАПРАВЛЕНИЯ УКРЕПЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

3.1 Возможные (потенциальные) угрозы экономической безопасности предприятия

В современных макроэкономических условиях Россия, автомобилестроительная отрасль и крупные отраслевые комплексы, в том числе автозавод «УРАЛ», должны заботиться о своей экономической безопасности, что означает, прежде всего, иметь соответствующую систему обеспечения экономической безопасности, по численности и по возможностям адекватным не только сегодняшним требованиям, но и с учетом перспективной опасности.

Для анализа угроз экономической безопасности автомобилестроения целесообразно использовать матрицу угроз. На первом этапе проводится анализ тех факторов внешней среды АО «АЗ «УРАЛ», которые могут представлять угрозы для развития автомобилестроения в целом. Для этого с учетом знаний о внешней среде формируется перечень факторов, влияющих на конкурентные позиции.

Результаты исследования, матрица угроз автомобилестроительной компании, представлена в таблице 3.1

Таблица 3.1 – Разработка матрицы угроз предприятия

Вероятность проявления	Степень влияния		
	сильная	средняя	слабая
Сильная	Понижение спроса на автомобили, повышение зависимости отечественного автопрома от иностранных комплектующих.	Увеличение диспропорций в регионах, импорт устаревших технологий в область автомобилестроения.	Повышение налогов для организаций автомобилестроительной отрасли.

Окончание таблицы 3.1

Вероятность проявления	Степень влияния		
	сильная	средняя	слабая
Средняя	Отсутствие программы развитие автопрома, удешевление импорта, Снижение государственной инвестиционной поддержки, ужесточение закона «О совместных предприятиях».	Отсутствие доверия к отечественному автопрому, Рост цен на бензин.	–
Слабая	Переориентация населения на экологически чистый вид транспорта.	–	–

Далее составим матрицу слабых сторон автомобилестроительной компании в зависимости от степени их влияния на изменения конкурентоспособности отрасли в таблице 3.2

Таблица 3.2 – Матрица слабых сторон компании

Сильное	Среднее влияние	Слабое влияние
Высокая ресурсоемкость производства автомобилей.	Низкий уровень производительности.	Высокий уровень монополизации отрасли.
Устаревшее производственное оборудование.	Узкий модельный ряд.	Территориальная локализация производителей.
Низкий уровень автоматизации производства.	Высокие накладные расходы	–
Нехватка квалифицированного персонала.	Низкий уровень безопасности авто.	–

В результате анализа вырабатываются основные направления обеспечения экономической безопасности АО «АЗ «УРАЛ», которые могут быть разбиты по приоритетам на три группы в таблице 3.3

Таблица 3.3 – Матрица стратегических приоритетов государства в повышении экономической безопасности АО «АЗ «УРАЛ»

Направления высшего приоритета	Направления среднего приоритета	Направления низшего приоритета
Понижать затратноёмкость отечественного автомобилестроительства при высоком уровне качества.	Повышение доступа к комплектующим и запчастям.	Развитие дилерской сети для сбыта на мировой рынок.
Снижение налогового бремени	Повышение уровня безопасности автомобилей	Проведение рекламы достижений отечественной автомобильной промышленности.
Повышение рыночной доли путем поощрения экспорта и сбыта.	Подготовка государственных программ развития отрасли.	Поощрение транспортных средств на альтернативных источниках энергии.
Внедрение мировых стандартов качества.	Внедрение программ двигателестроения.	—
Увеличение доли отечественных комплектующих на рынке.	Разработка новых стратегий использования топлива.	—
Создание совместных компаний.	Увеличение производственных мощностей.	—
Государственная инвестиционная поддержка на обновление производственной мощности.	—	—
Внедрение новых технологий производства.	—	—
Разработка программ обучения специалистов для автомобильной отрасли.	—	—
Развитие налоговой, инвестиционной государственной поддержки.	—	—

Государственная стратегия обеспечения экономической безопасности автомобилестроительной отрасли должна включать три неотъемлемые составляющие:

- инновационная стратегия развития автомобильной отрасли;
- инвестиционная стратегия развития отрасли;
- государственная поддержка регламентируемых стратегических мероприятий.

Таким образом, были выявлены угрозы экономической безопасности предприятия АО «АЗ «УРАЛ» такие, как снижение спроса на продукцию предприятия, отсутствие доверия к отечественному автопрому.

3.2 Стратегические направления нейтрализации угроз экономической безопасности предприятия

Рассмотрим основные обозначенные моменты обеспечения экономической безопасности АО «АЗ «УРАЛ».

Для повышения спроса на автомобили «УРАЛ» предлагается, устраивать «дни открытых дверей», когда каждый желающий может ближе познакомиться с продукцией АО «АЗ «УРАЛ», больше внедрять рекламу компании в разные общественные мероприятия, внедрить программу «подарков» новым покупателям. А так же, что бы повысить доверия покупателей на автомобили «УРАЛ» следует больше рассказывать об автомобилях, устраивать тест – драйв всем желающим и привлекать внимание к продукции АО «АЗ «УРАЛ».

Для совершенствования процессов управления дебиторской задолженностью АО «АЗ «УРАЛ» рекомендуется внедрить автоматизированную систему учета расчетов с дебиторами. Внедрение данной системы повлияет на повышение внутренней экономической безопасности предприятия за счет оптимизации оборачиваемости дебиторской задолженности.

Автоматизированная система учета расчетов, в условиях быстротечных операциях, используется уже на многих предприятиях. В АО «АЗ «УРАЛ» в

настоящее время используется программа 1С:8.2 и SAP. Использование программы ERP – системы упрощает обработку, создание документов.

Необходимость автоматизации расчетов с дебиторами является неизбежным следствием существующих в настоящее время систем расчетов между партнерами.

Модуль «Расчеты с дебиторами и кредиторами» ERP – системы АО «АЗ «УРАЛ» предназначен для автоматизации процесса учета расчетов с дебиторами.

Функциональность этого модуля характеризуется такими свойствами, как:

- расчеты с дебиторами в разных валютах;
- расчеты с дебиторами в разрезе договоров, конкретных счетов и платежей;
- контроль сроков платежа. Скидки за досрочные платежи. Штрафы за задержки платежа;
- контроль над превышением лимитов кредита;
- напоминания о просроченных платежах;
- структуризация расчетов;
- контроль оплаты;
- контроль поставок;
- связь с кассовой книгой;
- контроль взаиморасчетов;
- гибкая система скидок;
- аналитическая отчетность.

Для структурирования расчетных взаимоотношений с дебиторами можно использовать специальный регистр – Открытая позиция (ОП).

С помощью Журнала производится контроль расчетов.

Бухгалтерский учет расчетов с контрагентами зависит от методик взаиморасчетов по договору.

Сведения о договорах с контрагентами и условиях расчетов должны быть внедрены в информационную базу АО «АЗ «УРАЛ». С одним контрагентом может быть заключено несколько договоров по разным условиям расчетов.

В договорах может быть выбрана одна из следующих единиц измерений:

- рубли;
- условные единицы;
- иностранная валюта.

Последний вариант подходит для расчетов с иностранными партнерами АО «АЗ «УРАЛ», а первые два могут применяться для расчетов с отечественными партнерами. Причем расчеты в условных единицах означают следующее: взаимные задолженности по договорам будут фиксироваться в иностранной валюте, выбранной в качестве условной единицы по договору, но платежи исполняются в рублях. Для регистрации изменения взаиморасчетов сумма платежей пересчитывается в условные единицы по курсу валюты.

Расчеты с контрагентами АО «АЗ «УРАЛ» могут учитываться с разной степенью детализации:

- по договору в целом;
- по каждому расчетному документу.

Во взаимоотношениях с контрагентами в компании может быть рассмотрена практика, когда конкретная оплата привязывается к конкретной поставке: либо сначала регистрируется оплата (по предварительно выписанному счету), а затем регистрируется поставка – поставка по предоплате, либо сначала регистрируется поставка, а затем регистрируется оплата – последующая поставка. Подобной практике деловых взаимоотношений больше подойдет детализация расчетов по каждому расчетному документу.

Но при долгосрочных взаимоотношениях с надежными деловыми партнерами может быть установлено, что платежи не привязываются к конкретным поставкам. Например, по условиям договоров контрагенты могут поставлять предприятию товары в течение месяца по разовым заявкам подразделений предприятия, а по завершении месяца финансовая служба предприятия будет оплачивать контрагенту все исполненные поставки и перечислять частичную предоплату в следующий месяц. Для подобной практики взаимоотношений

подойдут варианты детализации расчетов с контрагентами по договорам в целом, хотя можно выбирать и варианты детализации.

При регистрации расчетных документов в информационной базе бухгалтерские проводки формируются автоматически. При этом в целях аналитического учета контрагенты будут указаны в проводке в качестве субконто дебета или кредита. В качестве второго субконто проводки может быть указан договор.

Сумма документов автоматически разделяется на погашение задолженности и авансы, поскольку по правилам бухгалтерского учета эта сумма должна отражаться отдельно.

С помощью представленных документов можно произвести взаимный зачет дебиторской и кредиторской задолженностей, которые образовались по разным договорам с одним контрагентом. Можно перенести задолженность с одного контрагента на другого (например, при реорганизации), можно зарегистрировать списание безнадежных долгов.

Таким образом, улучшение учета дебиторской задолженности и расчетов с дебиторами позволит АО «АЗ «УРАЛ» стабилизировать свою внутреннюю политику относительно управления потоками денежных средств.

Мерой обеспечения внешней экономической безопасности предприятия является обеспечение господдержки.

Главной целью государства является своевременное реагирование на возникающие экономические угрозы и защита от них, в сроки, необходимые и достаточные для гарантированной защиты жизненно важных интересов общества и государства. Реализация данного требования закономерно ставит задачу совершенствования системы обеспечения экономической безопасности промышленных предприятий как основного звена обеспечения безопасности отрасли автомобилестроения национальной экономики, исходя из новых политических, идеологических, экономических, военных и других условий существования в России.

Основными задачами системы экономической безопасности в современных условиях являются:

- организация защиты экономических интересов хозяйствующих субъектов отрасли и отражение экономической агрессии из внешней среды;
- сохранение имеющегося потенциала кадров и обеспечение их высокой квалификации и постоянной готовности к инновациям;
- сглаживание последствий экономической экспансии из – за рубежа;
- снижение негативного влияния конкурентов;
- завоевание, расширение и удержание зон экономического господства (создание и удержание зон «жизненно важных экономических интересов»).

Процесс обеспечения экономической безопасности автомобилестроительной отрасли следует проводить в соответствии с определенными принципами:

- оперативность оказания услуги по обеспечению экономической безопасности в нужное время и в определенном месте;
 - простота – стремление избежать ненужных сложностей при подготовке и проведении процесса обеспечения;
 - гибкость – адаптация процесса обеспечения экономической безопасности к изменяющимся условиям;
 - эффективность – эффективное использование сил и средств. Выполнение любой задачи требует экономного расходования любых ресурсов;
 - непрерывность – получение самой услуги по обеспечению экономической безопасности не должно прерываться;
 - устойчивость – способность органов обеспечения экономической безопасности осуществлять свои функции, несмотря на различного рода внешние воздействия;
 - единство процесса при любом состоянии национальной экономики.
- Реализация требований этих принципов в условиях неопределенности в экономике страны выдвигает повышенные требования к проблеме

совершенствования системы экономической безопасности на уровне автомобилестроительной отрасли.

В связи с этим акции УРАЛа на Московской бирже выросли на 6,4%, до 34,2 руб. за штуку (рост индекса ММВБ составил 0,9%). Капитализация УРАЛа составила 24,2 млн. руб. в 2019 году.

Также важным направлением является господдержка экспорта компании. В основном это касается упрощения процедур международной сертификации продукции УРАЛ, общедоступной базы по экспортным нишам на зарубежных рынках, а также федеральной программы развития поставок продукции за рубеж.

Сегодня «УРАЛ» успешно взаимодействует с АО «Российский экспортный центр» в части экспорта своей продукции на рынки зарубежных стран. Сформированные государством инструменты поддержки экспорта в лице экспортного страхового агентства ЭКСАР, а также Внешэкономбанк и Росэксимбанк под эгидой Российского экспортного центра, за короткое время стали реально действующей мощной системой поддержки российского экспорта компании.

АО «АЗ «УРАЛ» сумел нарастить экспорт и свою долю на рынке в кризисной ситуации с помощью активной, даже агрессивной политики. С начала 2016 года компания увеличила объёмы отправляемых на зарубежные рынки грузовиков на 16%, этому поспособствовал рост спроса в азиатских и ближневосточных странах.

АО «АЗ «УРАЛ» в 2020 году также собирается участвовать во всех программах поддержки грузового автопрома, его экспорта. Но все эти мероприятия направлены не на поддержку УРАЛа, а на стимулирование продаж автотехники в целом.

Серьезных вложений со стороны государства требует амбициозный проект УРАЛа по созданию грузовика – беспилотника. Правда, пока окончательной ясности с его финансированием нет. Однако, общая сумма, предусмотренная в бюджете на программу «Национальная технологическая инициатива», реализуемую АСИ, составляет 2 млрд. рублей. В ней обозначена и подпрограмма

AutoNet (создание беспилотного транспорта).

Прогнозные показатели компании АО «АЗ «УРАЛ» после внедренных мероприятий по повышению экономической безопасности представлены на рисунке 3.1

	2018 год	2025 год
объем продаж техники	6 тыс.шт.	9-10 тыс.шт.
доля продаж за рубежом	20%	30%
выручка	20 млрд.руб.	27 млрд.руб.
ЕВИТ, % от выручки	8%	10%
инвестиции	3 млрд.руб.	6 млрд.руб.

Рисунок 3.1 – Прогноз показателей АО «АЗ «УРАЛ»

Таким образом, компания может рассчитывать на улучшение своих финансовых показателей благодаря оживлению российской экономики и продлению мер господдержки.

Преимущества и недостатки разработки документа «Экономическая безопасность предприятия» АО «АЗ «УРАЛ» представлены в таблице 3.4

Сущность документа экономическая безопасность предприятия обеспечивается действенностью нормативных, организационных и материальных гарантий выявления, предупреждения и пресечения посягательств на порядок управления и законные права предприятия, его имущество, интеллектуальную собственность, благоприятную финансово–коммерческую конъюнктуру, устойчивость хозяйственных связей, социально–психологическую обстановку, производственную дисциплину, технологическое лидерство, научные достижения и охраняемую информацию.

Таблица 3.4 – Преимущества и недостатки

Наименование	Содержание	Наименование	Содержание
1. Повышение эффективности общения между сотрудниками	Так как отношения между персоналом будут строго регламентироваться общими для всех принципами, это создаст атмосферу равенства	1. Длительность процесса и отрыв от основной работы	Разработка документа и его корректировка отнимают много времени и сил
2. Ускорение процесса адаптации принятых работников	На предприятии существует текучесть кадров, и новые сотрудники должны быстро изучить систему ценностей в коллективе и требования администрации	2. Сложность утверждения руководством	Дополнительные затраты
3. Снижение уровня конфликтности	В связи с тем, что для всех будут установлены единые правила, это снизит вероятность возникновения непонимания	–	–

Таким образом, главная проблема в разработке документа «Экономическая безопасность предприятия» заключается в способности доказать руководству вышестоящих организаций необходимость данного документа.

Разработку документа предприятия предлагается возложить на начальника службы экономической безопасности, специалиста отдела кадров, инженера охраны труда, бухгалтеров, секретаря. В разработке данного документа будут заняты не только специалисты, но и руководители, в целом это аппарат управления АО «АЗ «УРАЛ». Однако руководителю организации необходимо будет лишь утвердить документ.

Таким образом, подводя итоги исследований, можно сделать вывод, что решение по разработке документа позволит повысить эффективность коммуникаций в организации, как на вертикальном, так и на горизонтальном

уровнях, позволят достичь взаимопонимания в коллективе и снизят вероятность возникновения нарушения экономической безопасности предприятия. Соблюдение правил по экономической безопасности предприятия гарантирует успех и благополучие во взаимоотношениях работников АО «АЗ «УРАЛ».

Годовые расходы АО «АЗ «УРАЛ» на реализацию проекта показаны в таблице 3.5

Таблица 3.5 – Годовые расходы АО «АЗ «УРАЛ» на реализацию проекта

Статьи расходов	Формула расчета	Расчет	Сумма, руб.
Расходы на разработку и внедрение документа «Экономическая безопасность предприятия».	-	-	-
1. Оплата труда специалистов, занятых в разработке.	кол-во человек средняя часовая тарифная ставка 2 количество часов	$5 \times 11670 \times 2 \times 60$	7 002 000
2. Необходимые материалы: - законодательные акты; - книги; - канцелярские товары.	средняя стоимость количество штук	$20,0 \times 6$ $35,0 \times 7$ $15,0 \times 25$	120 000 245 000 375 000
3. Юридические услуги.	-	-	150 000
4. Годовые потери рабочего времени для изучения документа.	кол-во человек среднее время изучения документа средне часовой тарифная ставка	$3648 \times 0,1 \times 11670$	4 257 216
5. Итого расходов.	-	-	12 149 216

Таким образом, основные расходы на реализацию решения по разработке «Экономическая безопасность предприятия» – это расходы на заработную плату

задействованных специалистов и руководителей. В остальном процесс разработки не материалоемкий. Все необходимые для разработки материалы – это канцтовары и литература. Многие законодательные акты и литература уже имеются в наличии в АО «АЗ «УРАЛ» (например, Трудовой кодекс РФ, Коллективный договор, Типовой контракт).

Предложенные мероприятия позволят сократить число случаев хищений и недостач, также позволит снизить утечку информации конкурентам.

Определим величину потерь от утечки информации конкурентам. При условии, что предприятие конкурент может использовать полученную информацию об установленной цене может принести упущенную выгоду в размере 1% от общей суммы прибыли, предлагая потребителю продукцию по сниженным ценам ($1384,0 \times 1/100 = 0,1384$) или 13 840 000 руб.

При условии, что предприятие конкурент воспользовавшись информацией о выпуске нового товара, выведет свою продукцию на рынок раньше, чем предприятие АО «АЗ «УРАЛ» (может принести упущенную выгоду в размере 5% от прибыли предприятия ($1384,0 \times 5/100 = 69,2$) или 69 200 000 руб.

Экономия от предложенного мероприятия составит: $69\,200\,000 + 13\,840\,000 = 83\,040\,000$ руб.

Экономический эффект: $83\,040\,000 - 12\,149\,216 = 70\,890\,784$ руб.

Экономическая эффективность: $83\,040\,000 / 12\,149\,216 = 6,83$

Расчет экономического эффекта и эффективности представлен в таблицы 3.6

Таблица 3.6 – Расчет экономического эффекта и эффективности

Статья доходов	Сумма
1. Экономический эффект, руб.	70 890 784
2. Экономическая эффективность	6,83

Как видно из таблицы, разрабатываемый в работе проект производит значительный экономический эффект.

Совершенствование экономической безопасности путем формирования договорных отношений.

Рассмотрение методов защиты безопасности АО «АЗ «УРАЛ» (от внутренних и формирования договорных отношений с деловыми партнерами.

Риски, с которыми может столкнуться АО «АЗ «УРАЛ» (в процессе осуществления договорных отношений, имеют общие признаки:

- наличие в тексте договора положений, противоречащих действующему законодательству с возможностью последующего признания сделки ничтожной;
- подписание сделки лицом, полномочия которого не подтверждены;
- риск возникновения неоправданно высоких экономических потерь в случае выполнения жестких условий договора;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение партнером условий договора;
- возникновение споров и конфликтов, урегулирование которых приводит к дополнительным затратам и издержкам;
- отказ от внесения в текст договора пунктов, защищающих предприятие, ссылки партнера на устные договоренности.

Отдельно следует сказать о составлении договора с партнерами по бизнесу на поставку товаров, оказание услуг; выполнение работ. Нежелание партнера идти на внесение изменений и дополнений в договор может быть одним из признаков скрытой угрозы безопасности предприятия. Договор должен быть заключен в письменной форме и в случаях, предусмотренных законодательством, зарегистрирован.

В процессе реализации договора важно документально подтверждать все основные действия (переход права, уступка прав требования, перевод долга, факт оказания услуги, факт оплаты, претензии, возможность использования не денежных форм расчетов, если имеются гарантии продажи товара последующим контрагентам, являющимся потенциальными покупателями или использования в собственном производстве, форс-мажор); требовать у лица, подписывающего договор, документы, подтверждающие государственную регистрацию

индивидуального предпринимателя или юридического лица, прав партнера на предоставляемый им товар и на осуществление соответствующих видов деятельности (лицензии), учредительные документы (учредительный договор, устав).

Для минимизации рисков, связанных с договорными отношениями, иногда должна быть проведена проверка деловых партнеров, клиентов. В зависимости от потребностей и возможностей фирмы проверки проводятся с целью установления:

- личности партнера, клиента, его деловой репутации;
- устойчивости финансового положения потенциального партнера, клиента;
- структуры и состава капитала, видов и стоимости активов партнера;
- состояния, сегментов и места анализируемого партнера на рынке.

Необходимую информацию можно получить в источниках официальных (средства массовой информации, органы государственной регистрации) и неофициальных (Интернет, иные глобальные и корпоративные сети, правоохранительные, контролирующие, фискальные органы, деловые связи и др.). Реклама не может являться достоверным источником информации.

Сомнительными партнерами могут быть будущие контрагенты, нарушающие действующее законодательство и, как следствие, попадающие в «поле зрения» правоохранительных и контролирующих органов. При выявлении фактов нарушений ставятся под угрозу надлежащее исполнение договорных обязательств и существование самой фирмы.

Для обеспечения безопасности в АО «АЗ «УРАЛ» необходимо учитывать особенности законодательства стран, на территории которых осуществляется хозяйственная деятельность предприятия или с резидентами которых отечественными субъектами заключаются внешнеторговые контракты. В противном случае велика вероятность простоев, уплаты штрафов, дополнительных сборов за проезд, конфискации товаров, которая также представляет угрозу безопасности организации.

Определим затраты времени на выполнение проверки деловых партнеров по приведенным ниже характеристикам, данные представим в таблице

Анализ благонадежности бизнес–партнеров представлен в таблице 3.7

Таблица 3.7 – Анализ благонадежности бизнес–партнеров

Наименование	Затраты времени, час.
Анализ финансового состояния партнера	2
Анализ платежеспособности партнера, его кредитоспособность	5
Надежность партнера	3
Сроки выполнения обязательств	0,5
Условия оплаты	0,5
Условия распределения рисков	1,5
Доля партнера в покрытии затрат	0,5
Отдаленность партнера	0,5
Итого затрат времени	13,5

Итак, по итогам анализа благонадежности партнера будет затрачено времени 13,5 часов.

Часовая тарифная ставка на предприятии АО «АЗ «УРАЛ» (установлена в размере 7890 руб.

Затраты на оплату труда сотруднику предприятия по проведению аудита партнера составят 106 515 руб. ($13,5 \times 7890$ руб.).

Отчисления на социальное страхование составит: $106515 \times 34/100 = 36216$ руб.

Всего затрат $106515 + 36216 = 142 731$ руб.

Риск при выборе неблагонадежного партнера влечет за собой сбои в поставках продукции, что может привести к простоям из – за отсутствия недопоставленных материалов на производстве, что в конечном итоге может привести к потере значительных сумм, которые предприятие будет вынуждено покрывать за счет собственных средств.

Определим сумму возможных потерь от заключения договора с неблагонадежным партнером.

При заключении договора с новым поставщиком обычно заказывается пробная партия товара, для того чтобы узнать качество поставляемого сырья, сроки поставки, условия платежа и прочее. Поэтому сумма заключенного договора не превышает 5 млн. руб.

Рассмотрим возможные потери от недопоставки материалов, поставки не качественной продукции и нарушения сроков поставки.

Возможные потери от нарушений условий договора с поставщиком представлены в таблице 3.8

Таблица 3.8 – Возможные потери от нарушений условий договора с поставщиком

Наименование	Сумма, миллионов рублей.
Оплаченная сумма поставщику	5,0
Транспортные расходы	2,5
Затраты на оплату труда рабочим	6,5
Затраты на оплату труда проверяющему	0,142
Потери от брака	1,0
Итого	13,142

Сумма прибыли составит $19572 + 13,142 = 19\ 585,142$ млн.руб.

Предложенное мероприятие снизит риск вероятности выбора неблагонадежного поставщика и сократит финансовые потери.

Обеспечение экономической безопасности на предприятии АО «АЗ «УРАЛ» за счет организации видеонаблюдения.

С целью сокращения средств, необходимых для решения задач экономической безопасности АО «АЗ «УРАЛ», предлагается использование в основном свободно – распространяемого программного обеспечения и открытых источников информации.

Для этого на территории предприятия предлагается установить систему слежения.

Можно предложить установить камеры на следующих объектах:

- на территории склада и прилегающей к ней территории;
- на контрольно – пропускном пункте;
- в административном здании;
- на территории предприятия выборочно установить систему слежения.

Установка системы слежения на территории склада позволит контролировать действия работников, предотвратить хищения со стороны персонала, в случае же хищения позволит выявить виновных лиц.

Установка системы слежения на контрольно – пропускном пункте позволит контролировать действия охраны.

Установка системы слежения в административном здании позволит контролировать действия управленческого персонала в области обеспечения экономической безопасности, а также в случае угрозы со стороны позволит проконтролировать действия лиц со стороны.

Главная задача систем видеонаблюдения на промышленных предприятиях – это, в первую очередь, обеспечение сохранения имущества компании, высокой работы охраны, обнаружения небезопасных ситуаций и наблюдение за работой персонала. Каждый сотрудник должен соблюдать правила трудового договора, бережно обращаться с имуществом работодателя, добросовестно исполнять должностные обязанности и т. п. Именно поэтому системы видеонаблюдения являются эффективным способом стимулирования персонала в выполнении возложенной на него работы.

Преимущество систем в том, что владельцы предприятий могут выявлять вовремя злоумышленников и избегать нежелательных посетителей. Наличие системы видеонаблюдения также повышает престиж организации в глазах Ваших партнеров, это означает контроль порядка и дисциплины сотрудников на предприятии.

Системы видеонаблюдения работают круглосуточно, поэтому руководитель может просмотреть журнал событий за нужную дату и получить необходимую информацию о том или ином событии.

Система видеонаблюдения может состоять как из 16–ти, так и из 28 видеокамер, видеорегистратора и монитора.

Использование в системе видеонаблюдения видеорегистратора позволяет осуществлять запись и воспроизведение одновременно от шестнадцати видеокамер и следить на экране монитора за текущими событиями в мульти–экранном режиме. Записи каждой из камер сохраняются на HDD видеорегистратора.

Данная система позволяет вести наблюдение за обстановкой, просматривать архив, на объектах, где количество камер превышает 20 шт. Система позволяет установить необходимое количество постов охраны, также есть возможность удаленного администрирования. Архитектура данной системы видеонаблюдения позволяет интегрировать в систему, контроль доступа, охранную и пожарную сигнализацию.

Для осуществления комплекса видеонаблюдения на территорию и в помещение необходимо установить ряд оборудования согласно прилагаемой схемы по установке. Система строится на базе видеосерверов с установленными в ПК платами видео захвата и программным обеспечением. Видеокамеры устанавливаются на улице по периметру и в помещении. Вся система включается в локальную сеть, с выходом в Internet.

Приобретая минимальный комплект видеосистемы на базе ПК, есть возможность всегда расширяться, увеличивая количество камер и пользователей системы.

Для нашего предприятия целесообразно установить 10 камер наблюдения. Две из них для наружного наблюдения и 8 для внутреннего наблюдения.

Определим затраты на покупку и монтаж видеонаблюдения. Данные по затратам представим в таблице 3.9

Таблица 3.9 – Затраты на установку видеонаблюдения

Наименование	Количество, шт.	Стоимость тыс.р.	Итого
Камеры видеонаблюдения для наружного наблюдения.	2	1 230,0	2 460,0
Камеры видеонаблюдения для внутреннего наблюдения.	8	943,0	7544,0
Стоимость комплекта системы видеонаблюдения.	1	8 000,0	8 000,0
Монтаж системы и видеокамер.	1	4 300,0	4300,0
Компьютер.	1	4 560,0	4 560,0
Стол.	1	1200,0	1200,0
Итого	-	-	28064,0

Итак, затраты на покупку и монтаж видеосистемы, а также сопутствующих комплектующих составят 28064 тыс.р.

Общая сумма хищений по данным 2018г. составила 3 млн.р, к 2019г. зафиксировано хищений в размере 5 млн.р. Однако данная цифра весьма условна и показывает только зафиксированные случаи на предприятии. Благодаря предложенному мероприятию по установке системы слежения число случаев сократится в несколько раз, также данное предложение позволит снизить риск проникновения на предприятие со стороны злоумышленников, конкурентов и прочих лиц, которые могут оказать воздействие на экономическую безопасность предприятия.

Для определения срока окупаемости и выгодности предлагаемого мероприятия будет использоваться методика определения чистого дисконтированного дохода. Он характеризует интегральный эффект от реализации проекта и определяется как величина, полученная дисконтированием (при постоянной ставке процента отдельно от каждого года) разницы между всеми годовыми оттоками и притоками

реальных денег, накапливаемых в течении горизонта расчета проекта формула (3.1).

$$\text{ЧДД} = \Pi_t \times \text{КТ}, \quad (3.1)$$

где Π_t – чистые потоки наличности в годы $t = 1, 2, 3, \dots, T$, ден.ед.;

КТ – горизонт расчета.

Чистый дисконтированный доход показывает абсолютную величину прибыли приведенной к началу реализации проекта, и должен иметь положительное значение, иначе инвестиционный проект нельзя рассматривать как эффективный.

Перед тем как осуществить данный расчет необходимо внести следующие допущения:

- единовременные затраты будут вложены в течении 2020 года;
- в первый год предприятие не позволит снизить число хищений, а на втором году (2020 г.) планируется, что предприятие сократит число хищений на сумму 5 млн. руб. данная величина взята, как размер хищений зафиксированный в 2019г.
- дальнейшее сокращение хищений прогнозируется около 10% в год;
- процентная ставка, взятая для расчета ставки дисконта, равна 30 %.

Расчет ставки дисконта осуществляется по следующей формуле (3.2).

$$D = 1/(1 + r)^t, \quad (3.2)$$

где r – процентная ставка (30%);

t – порядковый номер года, для которого рассчитывается корректирующий коэффициент ($t = 1, 2, 3, 4, 5$).

Результаты расчета представлены в таблице 3.10

Таблица 3.10 – Расчет чистого дисконтированного дохода

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Итого
Объем вложений, млн. руб.	28,064	-	-	-	-	28,064
Доход, млн. руб.	-	20,0	22,0	24,2	26,62	92,82
Ставка дисконта, d	1	0,59	0,45	0,35	0,27	-
Расчетная дисконтированная стоимость, млн. руб.	-	11,8	9,9	8,47	7,18	37,35
Чистый дисконтированный доход, млн. руб.	- 28,064	-16,264	- 6,364	2,10	9,286	11,38

Как видно из таблицы, предприятие окупит свои вложения на четвертом году (2022г.) после вложения денежных средств. За пять лет (к 2023 г.) предприятие получит чистый доход в размере примерно 9 286 млн. руб. Следовательно, можно сделать вывод, что предложенное мероприятие является прибыльным, и предприятие может смело вкладывать в него деньги.

По итогам анализа экономической безопасности были предложены мероприятия по организации системы обеспечения экономической безопасности АО «АЗ «УРАЛ». Было предложено тщательно контролировать договорные отношения с партнерами, контроль за заключением договоров.

Вывод по разделу три

Таким образом, для минимизации рисков, связанных с договорными отношениями, иногда должна быть проведена проверка деловых партнеров, клиентов, необходимо учитывать особенности законодательства стран, на территории которых осуществляется хозяйственная деятельность предприятия или с резидентами которых отечественными субъектами заключаются внешнеторговые контракты.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сущность понятия экономической безопасности сводится к тому состоянию институтов власти, экономики и хозяйствующих субъектов, при котором становится возможным обеспечение защиты интересов предприятий. Речь идет о достаточном потенциале и социально направленном развитии бизнеса даже в том случае, когда внутренние и внешние процессы создают крайне неблагоприятные условия. В целом, экономическая безопасность предприятия, представляет собой защищенность его производственно – финансовой деятельности от нежелательных изменений в этих сферах.

В целом, экономическая безопасность предприятия, представляет собой защищенность его производственно – финансовой деятельности от нежелательных изменений в этих сферах.

В современных условиях создание концепции обеспечения экономической безопасности промышленного предприятия приобретает исключительное значение, в первую очередь потому, что активно используемый экономический потенциал любой компании выступает стабилизирующим фактором для экономического прироста и обеспечения безопасности в стране.

Перед каждым предприятием сегодня возникает проблема в обеспечении внутренней стабильности своей социально–экономической системы и прогнозировании ее развития в перспективе с точки зрения обеспечения экономической безопасности производственного процесса, на который влияют возможные негативные факторы, воздействующие на потенциалы предприятий, построение систем критериев и индикаторов состояния их безопасности, обоснование пороговых значений этой безопасности, принятие соответствующих мер.

Уровень экономической безопасности предприятия является важнейшим показателем экономического развития фирмы, под которым понимают оценку

текущего состояния использования внутриорганизационных ресурсов с точки зрения сохранения определенного уровня безопасности.

Для достижения высокого уровня экономической безопасности предприятия должны осуществить деятельность обеспечения максимально возможной безопасности.

Уровень экономической безопасности – один из показателей привлекательности и надежности.

Классификация факторов внешней среды позволяет подразделить их на:

- главные и второстепенные;
- объективные и субъективные;
- контролируемые и неконтролируемые;
- реально существующие и потенциальные;
- управляемые и неуправляемые;
- случайные и детерминированные.

Эта классификация факторов позволит определять наиболее важные факторы и убирать малозначительные, сфокусировать систему анализа на ключевые факторы успешности компаний. В условиях рыночной экономики воздействие внешней среды проявляется в разных положительных и отрицательных моментах.

Обеспечение экономической безопасности предприятий тесно связано с участием государства в решении следующих вопросов:

- защита интересов предприятий;
- экономическая поддержка предприятий;
- обеспечение стабильной экономической ситуации в стране;
- разработка эффективной нормативно – правовой базы (налоговое законодательство);
- стимулирование инвестиционной деятельности предприятий.

Основная роль государства в обеспечении экономической безопасности предприятий заключается в осуществлении их всесторонней поддержки.

Государственная поддержка предпринимательства представляет собой политику правительства в отношении бизнеса по созданию экономических и правовых условий, которые бы могли стимулировать развитие предпринимательства в стране. Государственная поддержка также подразумевает финансирование бизнеса материальными и финансовыми ресурсами, предоставляемыми предпринимателю на льготных условиях, поскольку его деятельность способствует росту ВВП всей страны на международной арене.

Внутренняя экономическая безопасность АО «АЗ «УРАЛ» строится на оптимизации и использовании основных конкурентных преимуществ для достижения своих экономических целей:

- динамичность и адаптация к условиям (предвидение долгосрочных рыночных трендов, прогнозирование, реагирование на рыночные изменения, развитие продаж в соответствии со спросом потребителей);

- обеспечение удовлетворенности клиентов (соответствие продуктов требованиям рынка, лидерство в крупных сегментах грузовых автомобилей, адаптация продуктов к условиям эксплуатации);

- разработка перспективных продуктов, на которые ожидается значительный спрос в будущем;

- обеспечение широкого модельного ряда: более 20 моделей;

- поддержание своего бренда на рынке;

- развитая сервисная сеть: более 86 субъектов;

- совершенствование информационной политики и систем внутреннего контроля обеспечение открытости и прозрачности деятельности АО «АЗ «УРАЛ» путем своевременного раскрытия объективной и достоверной информации о Компании в полном соответствии с существующими нормативными требованиями;

- конструктивное взаимодействие с инвесторами, работниками, деловыми партнерами АО «АЗ «УРАЛ».

Основными угрозами для экономической безопасности АО «АЗ «УРАЛ» является неблагоприятная экономическая ситуация в стране. Настоящая ситуация в мире сложна в целом для экономики России в связи с существующими санкциями и неблагоприятной экономической и политической обстановкой.

С учетом различных подходов к обеспечению своей экономической безопасности АО «АЗ «УРАЛ» занимает лидирующие позиции во всех продуктовых сегментах рынка, кроме магистральных седельных тягачей, в котором с выводом магистрального тягача «Урал NEXT»6х6 активно наращивает долю и укрепляет позиции в сегменте. За счет комплекса реализованных в мер, а также влияния внешней среды, позиции АО «АЗ «УРАЛ» на основных сегментах рынка существенно укрепились.

При поддержке государства с программой субсидирования покупки газомоторных автобусов в сложных экономических условиях был перевыполнен план продаж по автобусам.

Таким образом, существующая система обеспечения экономической безопасности АО «АЗ «УРАЛ» направлена на оптимизацию конкурентных преимуществ компании в условиях нестабильной и достаточно негативной макроэкономической ситуации в стране.

В 2018 году правительство предоставило компании госгарантии на сумму 35 млн. руб. Из распоряжения правительства следует, что госгарантии даются по процентным неконвертируемым облигациям УРАЛа номиналом 1 тыс. руб. и сроком погашения до 15 лет.

Улучшить прогноз компании удалось благодаря оптимизации издержек, господдержке и росту спроса на грузовики. Так, 2018 г. по сравнению с 2017 г. общие продажи грузовиков увеличились на 4,8%, машин – на 3,8%. Это позволило компании улучшить прогноз продаж в России – с 6000 до 8000 грузовиков. В 2020 году компания может рассчитывать на улучшение своих финансовых показателей благодаря оживлению российской экономики и продлению мер господдержки.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Авдийский, В.И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: учебное пособие / В.И. Авдийский – М.: Альфа – М, 2012. – 496 с.
- 2 Агаев, И.А. Особенности концепции национальной безопасности в современных условиях: учебное пособие / И.А. Агаев // Российское предпринимательство. – 2014. – № 13. – 114 – 123 с.
- 3 АО «АЗ «УРАЛ» [Электронный ресурс]. Доступ через <https://uralaz.ru/>
- 4 Арбатов, А.А. Экономическая безопасность России: учебник / А.А. Арбатов – М.: БИНОМ, 2009. – 815 с.
- 5 Асаул, А.Н. Организация предпринимательской деятельности: учебник /А.Н. Асаул // – М.: Инфра – М, 2011. – 381 с.
- 6 Бендиков, М.А. Экономическая безопасность промышленного предприятия в условиях кризисного развития: статья / М.А. Бендиков // Менеджмент в России и за рубежом. – 2000. – № 2. – С. 7–13.
- 7 Богомолов, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Т.Б. Бердникова. – Москва: Издательство ИНФРА – М, 2009. – 215 с.
- 8 Вардан, Б. Отечественная практика по оценке банкротства организации / Д.В. Водопьянова, В.Н. Уродовских // Научно – методический журнал «Концепт». – 2016. – № 1. – С. 46–50.
- 9 Гончаренко, Л.П. Управление безопасностью: учебник / Л.П. Гончаренко, Е.С. Куценко. – М.: Издательство Кнорус, 2013. – 478 с.
- 10 Гражданский Кодекс РФ (ст. 1 – 5, 18, 23, 51, 67, Главы 4 – 7 и др.)
- 11 Грунин, О.К. Экономическая безопасность организации: статья / О.К. Грунин // – СПб: Питер, 2002. – 160с.
- 12 Губанов, С.В. Темпы роста и воздействия на них государства / С.В. Губанов // Вопросы экономики: статья – 2003.– № 3.– С. 14 – 32.
- 13 Девлетов, О.У. История отечественного предпринимательства / О.У.

Девлетов // книга – М.: ГЭИТИ, 2013. – 512 с.

14 Доценко, Д.В. Экономическая безопасность: методологические аспекты и составляющие [Электронный ресурс]. Доступ через <http://www.auditfin.com/fin/2009/4/Docenco/Docenco%20.pdf>

15 Закон РСФСР от 25 декабря 1990 г. № 445 – 1 «О предприятиях и предпринимательской деятельности»

16 Иволга, А.Б. Экономическая безопасность и ее составляющие [Текст] / А.Б. Иволга // Молодой ученый. – 2012. – № 1. Т.1. – С. 113 – 116.

17 Информационно – аналитический портал «Экономическая безопасность» [Электронный ресурс]. Доступ через <http://econbez.ru/>

18 Козаченко, Г.В., Пономарев, В.П., Экономическая безопасность предприятия: сущность и механизм обеспечения: учебное пособие / Г.В. Козаченко // 2003. – 280с.

19 Конституция РФ (ст. 8, 34 – 37, 74, 75 и др.)

20 Копеин, В.В. Региональный фактор в системе экономической безопасности: статья / В.В. Копеин // Российское предпринимательство. – 2014. – № 14. – с. 13 – 25.

21 Криворотов, В.В. Экономическая безопасность государства и регионов: учебное пособие / В.В. Криворотов // – М.: Юнити – Дана, 2012. – 351 с.

22 Ларионова, И.К. Предпринимательство: учебник / И.К. Ларионова // – М.: Дашков и К, 2014. – 483 с.

23 Министерство экономического развития РФ [Электронный ресурс]. Доступ через <http://economy.gov.ru/mines/main>

24 Переверзев, М.П. Основы предпринимательства: учебник / М.П. Переверзев // – М.: Дашков и К, 2012. – 260 с.

25 Портал малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]. Доступ через <http://pmr.sppr.ru/>

26 Скворцова, Т.А. Предпринимательское право: учебное пособие / Т.А. Скворцова – М.: Юстицинформ, 2014. – 394 с.

27 Совет безопасности РФ [Электронный ресурс]. Доступ через <http://www.scrf.gov.ru/>

28 Стратегия бизнеса: Справочник / Под ред. Г.Б. Клейнера. – М.:КОНСЭКО, 1998. – 504 с.

29 Стратегия долгосрочного социально – экономического развития России на период до 2020 года (утверждена распоряжением Правительства РФ от 17.11.08 г. №1662 – р)

30 Тадтаев, Д.М. Теневая экономика как системная угроза экономической безопасности: учебное пособие / Д.М. Тадтаев // Российское предпринимательство. – 2013. – № 6. – с. 138 – 142.

31 Указ Президента РФ от 12 мая 2009 года № 537 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года»

32 Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. Доступ через <http://www.gks.ru/>

33 ФЗ № 209 – ФЗ РФ от 24 июля 2007 г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ»

34 Фиглин, Л. Модель управления качеством социальной ответственности организации: статья /Л. Фиглин // Проблемы теории и практики управления.– 2003.– № 2.– С.86 – 91.

35 Фомин, А. Экономическая безопасность государства: статья / А. Фомин // Международные процессы. – 2010. – № 3(24). Т.8.

36 Финансово – экономическая экспертиза в делах о банкротстве / под ред. И. П. Жарский, Д.П. Жарский. – М.: Экспертная группа ВЕТА, 2018. – 120с.

37 Центр развития и поддержки предпринимательства [Электронный ресурс]. Доступ через <http://credit – fond.ru/>

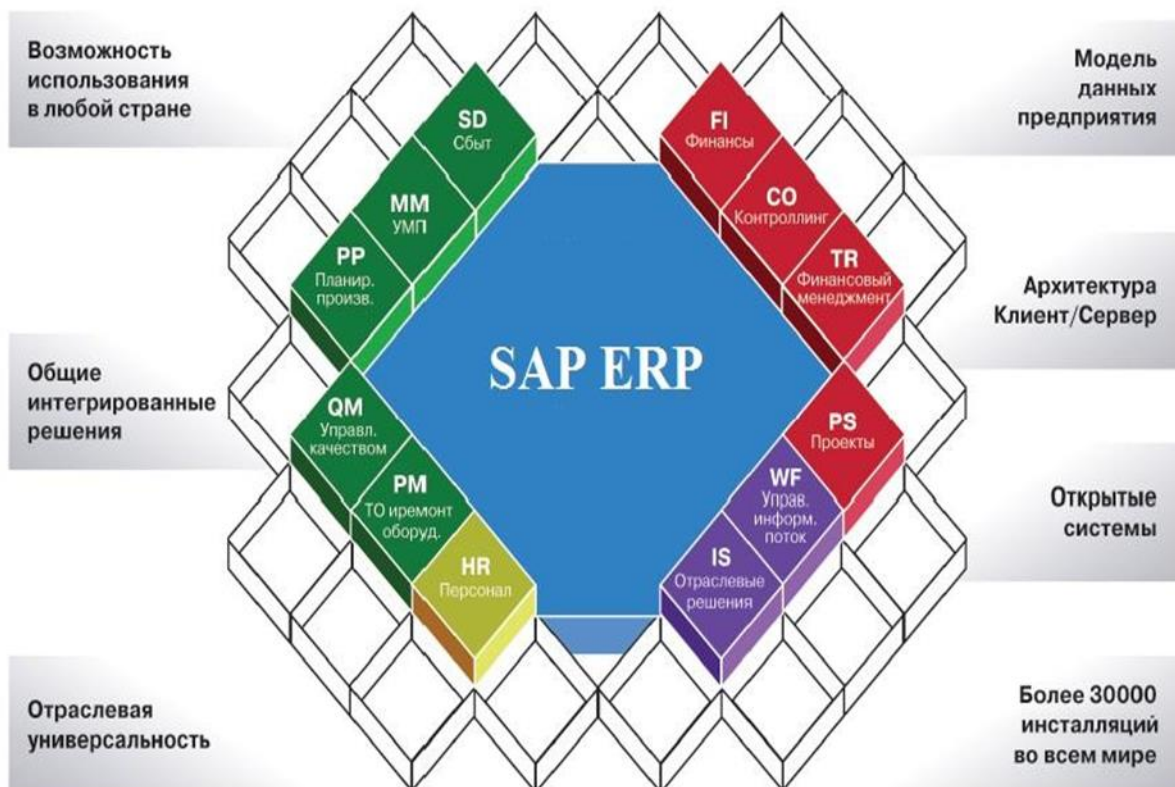
38 Электронный фонд правовой и нормативно – технической документации [Электронный ресурс]. Доступ через <http://docs.cntd.ru/>

39 Электронный ресурс КонсультантПлюс. Доступ через <http://consultant.ru/>

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

Система корпоративного управления SAP



Система показателей оценки уровня корпоративной безопасности

Наименование показателей и коэффициентов	Максимальный уровень безопасности	Умеренный уровень безопасности	Минимальный уровень безопасности
1. Оценка эффективности роста бизнеса: соотношение основных показателей деятельности (TNCF>TNP>TEBIT>TOP>TR>TTA); модель сбалансированного роста (коэффициент сбалансированного роста E).	TNCF>TNP>TEBIT>TOP>TR>TTA 1,0 ≤ E ≤ 2,5	TNCF<TNP<TEBIT<TOP<TR<TTA; TNCF>TNP>TEBIT>TOP>TR>TTA E > 2,5	- <TNP<TEBIT<TOP<TR<TTA E < 0
2. Оценка хозяйственного риска: коэффициент вариации прибылей: CV = ; тренд изменения размера прибылей за пятилетний период: (0,067<0,133<0,200<0,267<0,333).	0,1 ≤ CV ≤ 0,2 _____	0,2 < CV ≤ 0,4 _____	0,4 < CV ≤ 0,9 _____
3. Оценка финансового риска – угрозы банкротства: – по четырёхфакторной модели (Y > 1,425); – по модели Таффлера (Z-счет > 0,3).	Y > 1,425 Z > 0,3	Y ≈ 1,425 0,2 < Z < 0,3	Y < 1,425 Z < 0,2
4. Оценка эффективности инвестиционной деятельности: соотношение инвестиций и выручки (TI > TR); коэффициенты капиталоемкости (КПЭ1,2).	TI > TR КПЭ1,2 ≥ 0,3	TI = TR 0,1 < КПЭ1,2 < 0,3	TI < TR КПЭ1,2 < 0,1

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

Оценка уровня экономической безопасности АО «Автомобильный завод «УРАЛ»

АЛЬБОМ ИЛЛУСТРАЦИЙ
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ – 38.05.01. 2020 455. ВКР

Количество листов 15

Руководитель ВКР, к.э.н., доцент

_____ / Т.В. Максимова /

«09» июня 2020г.

Автор

студент группы ЭУ-548

 / А.О. Погорелов/

«09» июня 2020г.