МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОЮ БЕЗПЕКОЮ І ПРОЕКТАМИ

**«ТЕХНОЛОГІЇ ДІЯЛЬНОСТІ АНАЛІТИКІВ З ПИТАНЬ ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ»**

КОНСПЕКТ ЛЕКЦІЙ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

підготовки магістра

спеціальності 073 «Менеджмент»

освітньо-професійна програма «Управління фінансово-економічною безпекою»

**Укладач**: Северина С.В. к.е.н., викладач кафедри управління фінансово-економічною безпекою і проектами

2017 рік

***Розділ 1.* Сутність аналітичної діяльності з питань фінансово-економічної безпеки підприємства**

**Тема 1.** **Теоретичні засади діяльності аналітиків із питань фінансово-економічної безпеки підприємства**

1. Поняття економічної безпеки

2. Концептуальні засади економічної безпеки

3. Світовий досвід забезпечення економічної безпеки підприємства

**1. Поняття економічної безпеки**

Загроза зниження рівня економічної безпеки вітчизняних промислових підприємств обумовлена інерційністю їх структури виробництва, підвищенням фізичного зносу обладнання, технологічною відсталістю. У даному контексті особливої терміновості набуває необхідність розробки ефективних механізмів підвищення рівня економічної безпеки.

У вирішення наукових проблем, пов’язаних з економічною безпекою, простежується досить нетривала історія, яка починається з використання Ф. Рузвельтом терміна «економічна безпека» при проведенні аналізу внутрішніх проблем Сполучених Штатів Америки. У 1934 році було прийнято перший нормативно-правовий акт з питань безпеки – закон «Про національну безпеку» та створено Федеральний комітет з економічної безпеки з метою підвищення рівня якості життя населення через забезпечення економічної безпеки держави. Основний акцент робився на забезпечення розвитку промисловості, в той час як економічна безпека підприємства поки що не виокремлюється. З цього часу вчені розвинених економічних держав активно та ефективно займались дослідженнями економічної безпеки різних рівнів. У СРСР така проблема не висвітлювалась, але необхідність її аналізу все частіше виходила на перший план.

На другому етапі розвитку економічної безпеки в 1940-60-х роках створено міжнародні асоціації забезпечення міжнародної економічної безпеки розвинених країн світу, зокрема: Міжнародний валютний фонд, Міжнародний банк реконструкції та розвитку, Міжнародну асоціацію розвитку, Міжнародну фінансову корпорацію, Міжнародний центр по регулюванню інвестиційних спорів, Організація країн-експортерів нафти. У цьому випадку виділявся паливно-енергетичний сектор економіки та зосереджувалась увага розвинених країн світу на їх інтеграції та недопущенні паливної кризи.

Третій етап характеризується прийняттям країнами Західної Європи стратегії економічного методу забезпечення національної безпеки, в результаті чого ними створено механізм протидії внутрішнім і зовнішнім загрозам. Забезпечення економічної безпеки підприємства розглядалось, у першу чергу, для забезпечення соціально-економічних інтересів працюючих.

Наступний етап є характерним, в основному, для країн колишнього СРСР, але його вплив було відчутно в глобальних світових процесах економічної безпеки. На цьому етапі пройшла зміна курсу країн колишнього СРСР з командно-адміністративної системи на формування ринкової системи господарювання. Економічна безпека держав акцентувалась на збереженні їх економічної незалежності. У цей період підприємствам необхідно було перебудовувати свою діяльність повністю під ринкові закони, чого багато з них не витримали. Економічну безпеку підприємствам тепер необхідно забезпечувати самостійно, а не очікувати цього від держави.

У 1988 році в Росії з’являються перші оглядові статті напряму дослідження економічної безпеки. А в 1994 році зростає активність вітчизняних вчених в області дослідження економічної безпеки України та підприємств. На сучасному етапі створено вагомі наукові школи провідних вчених, які займаються дослідженнями економічної безпеки.

Пятий етап характеризується прийняттям країнами колишнього СРСР державних нормативно-правових актів з питань забезпечення національної економічної безпеки, які дозволяли формувати безпечне підприємницьке середовище.

Нова ера інтелектуальної глобальної економіки характеризується комплексною механізацією, автоматизацією, інформатизацією та елекронізацією майже всіх бізнес-процесів. Але поряд з такими позитивними характеристиками, які дозволяють значно підвищити інтенсивність виробництва, сучасне світове економічне співтовариство зіткнулось зі значними проблемами, які загрожують зниженням глобальної економічної безпеки. Серед них можна виділити ключові: економічне відставання країн, що розвиваються; економічні проблеми країн, що переходять від командно-адміністративної системи господарювання до ринкової; наближення продовольчої кризи; радіаційне зараження; значна залежність деяких країн від імпорту традиційних енергоносіїв; низький рівень використання альтернативних енергоносіїв; направлення значних фінансових ресурсів на запобігання війні та багато інших.

Економічну безпеку підприємства можна розглядати як одну з складових загального поняття «безпека» (табл. 1.1).

Таблиця 1.1 - **Систематизація визначень наукового поняття «економічна безпека підприємства»**

|  |  |
| --- | --- |
| Автори | Визначення поняття «економічна безпека підприємства» |
| 1 | 2 |
| **Стан ефективного використання ресурсів** | |
| Олейников Є. А. | стан найбільш ефективного використання корпоративних ресурсів для подолання загроз i забезпечення стабільного функціонування підприємства тепер i в майбутньому |
| Ілляшенко С. Н.  Кузенко Т. Б. | стан ефективного використання його ресурсів i існуючих ринкових можливостей, що дозволяє запобігати внутрішнім i зовнішнім загрозам i забезпечувати його тривале виживання i стійкий розвиток на ринку відповідно до обраної місії |
| Кірієнко А. В. | стан оптимального для підприємства рівня використання його економічного потенціалу, за якого діючі та/або можливі збитки виявляються нижчими за встановлені підприємством межі |
| **Стан виробничої системи** | |
| В. Тамбовцев | сукупність властивостей стану виробничої підсистеми економічної системи, яка забезпечує можливість досягнення цілей всієї системи |
| Ю. Лисенко | стан виробничо-економічної системи, при якому функціонують механізми запобігання чи зменшення ступеня впливу погроз стабільності функціонування і розвитку підприємства |
| О. Судакова | такий стан розвитку економічної системи, який забезпечує її ефективне функціонування засобом належного використання внутрішніх та зовнішніх чинників, а також здатність результативного протистояння негативному зовнішньому впливу |
| **Наявність конкурентних переваг** | |
| Бєлокуров В. В. | наявність конкурентних переваг, зумовлених відповідністю матеріального, фінансового, кадрового, техніко-технологічно-  го потенціалів i організаційної структури підприємства до його стратегічних цілей i завдань |
| **Стан економічного розвитку** | |
| Р. Дацків | такий стан економічного розвитку суб’єктів господарювання (особи, держави, організації), який забезпечує йому гармонійний розвиток i ефективне використання шансів i усунення загроз оточуючого середовища |
| **Гармонізація економічних інтересів** | |
| Козаченко Г. В.,  Пономарьов В. П.,Ляшенко О. М. | міра гармонізації в часі й просторі економічних інтересів підприємства з інтересами пов'язаних з ним суб'єктів навколишнього середовища, які діють поза межами підприємства |
| **Стан захищеності діяльності підприємства** | |
| Д. Ковальов та Т. Сухорукова | захист діяльності підприємства від негативних впливів зовнішнього середовища, а також здатність швидко усунути різноманітні загрози чи пристосуватися до існуючих умов, які не позначаються негативно на його діяльності |
| Плєтникова І. Л. | стан захищеності його діяльності від зовнішніх i внутрішніх загроз, а також здатність адаптуватися до існуючих умов, які не впливають негативно на його діяльність |
| Кракос Ю. Б. та Серик Н. І. | захищеність виробничо-господарської діяльності підприємства від небажаних змін в цих сферах як з боку зовнішніх, так i внутрішніх чинників |

Закінчення табл. 1.1

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| **Стан захищеності інтересів** | |
| Енциклопедія економічної безпеки | стан захищеності життєво важливих інтересів системи від недобросовісної конкуренції, протиправної діяльності кримі-  нальних формувань та окремих осіб, здатність протистояти внутрішнім та зовнішнім загрозам, зберігати стабільність функціонування та розвитку відповідно до його стратегічних цілей |
| В. Шликов | стан захищеності життєво важливих інтересів підприємства від реальних i потенційних джерел небезпеки або економічних погроз |

У цілому можна виділити декілька підходів різних авторів до визначення економічної безпеки підприємства (ЕБП) (рис. 1.1) ЕБП визначають:

1. Як захист проти економічних злочинів. Дуже часто забезпечення ЕБП зводять до протистояння, захисту від різного роду економічних злочинів (від крадіжки, шахрайства, фальсифікації, промислового шпигунства і т. д.). Виконувати аналіз комплексу цих загроз надзвичайно важливо, але обмежувати поняття економічної безпеки підприємства лише загрозами з різним рівнем деталізації не можна, особливо зважаючи на те, що це поняття є набагато ширшим та змістовним.



Рис. 1.1 - Підходи до визначення поняття «економічна безпека підприємства»

2. Як стан захищеності від внутрішніх і зовнішніх загроз. Підприємство – це, в першу чергу, об'єкт економічних відносин. Власник підприємства ставить результатом діяльності підприємства досягнення поставленої ним мети, яка, як правило, носить економічний характер.

Чи виникатимуть у процесі цього досягнення які-небудь загрози, чи вестиметься з ними боротьба, як вона вестиметься – власникові, швидше за все, однаково. Боротьба із загрозами найчастіше не є метою створення і володіння підприємством, ведення ним економічної діяльності. Утім, міркування про економічну доцільність ведення боротьби з загрозами напевно викличе інтерес власника, оскільки це безпосередньо зачіпає його матеріальні інтереси, бо ведення цієї боротьби вимагає здійснення витрат, а виграш неочевидний.

3. Як стан ефективного використання ресурсів або потенціалу. Підхід, який намагається уникнути вживання поняття загрози у визначенні ЕБП, базується на економічних поняттях досягнення мети, функціонування підприємства, тобто є ресурсно-функціональним підходом.

Економічна безпека підприємства – це стан найбільш ефективного використання корпоративних ресурсів для запобігання загрозам і для забезпечення стабільного функціонування підприємства в даний час і в майбутньому.

Оцінити ефективність використання ресурсів досить складно. Безумовно, ефективність використання корпоративних ресурсів у результаті як причина або як наслідок, може характеризувати ступінь ЕБП. Але ж виникає проблема визначення того, що саме відноситься до цих корпоративних ресурсів і чи розглядати їх вплив на ЕБП разом або окремо.

4. Як наявність конкурентних переваг. Підхід, прихильники якого вважають, що наявність конкурентних переваг, зумовлених відповідністю матеріального, фінансового, кадрового, техніко-технологічного потенціалів і організаційної структури підприємства його стратегічним цілям і завданням забезпечать йому певний рівень економічної безпеки. Але сам факт наявності переваг і потенціалу, без їх використання і реалізації, не гарантує підприємству економічної безпеки.

5. Як реалізація і захист економічних інтересів. Відносно більш новий підхід, що заснований на реалізації і захисті економічних інтересів підприємства визначає ЕБП як захищеність його життєво важливих інтересів від внутрішніх і зовнішніх загроз, тобто захист підприємства, його кадрового та інтелектуального потенціалу, інформації, технологій, капіталу і прибутку, який забезпечується системою заходів спеціального правового, економічного, організаційного, інформаційно-технічного і соціального характеру.

Безпека в початковому і в найзагальнішому сенсі слова – це стан, при якому не загрожує небезпека, є захист від небезпек. Але для підприємства бути в безпеці зовсім не означає функціонувати без небезпек. Останні існують завжди або майже завжди і в певних межах можуть навіть мати позитивне значення, вони стають однією з причин необхідної активності підприємства. Небезпеки, проблеми, труднощі не тільки неминучі в діяльності підприємства, але і деякою мірою корисні, оскільки вони також відіграють і мобілізуючу роль у цій діяльності.

Рівень економічної безпеки підприємства не можна оцінити певним статичним показником, оскільки він містить, як мінімум, три компоненти:

1) існуючий рівень економічної безпеки підприємств (щодо ресурсного забезпечення виробничо-господарської та фінансової діяльності);

2) ефективність функціонування;

3) здатність до подальшого розвитку підприємства.

Економічна безпека підприємства – це стан його захищеності, який забезпечується при органічному симбіозі досягнення результатів діяльності підприємства та формуванні його здатностей.

Досягнення результатів діяльності пропонується розглядати за критеріями: стабільності та безперервності виробничої діяльності підприємства; фінансово-економічної стійкості підприємства; ефективності використання ресурсів підприємства.

Авторами пропонується висхідна підсистема здатностей підприємства: протистояти загрозам, до адаптації та до постійного розвитку (рис. 1.2).

постійного розвитку

високий

ефективності використання ресурсів

фінансово-економічної стійкості

адаптації

середній

стабільності та безперервності виробничої діяльності

протистояння загрозам

низький

Рис. 1.2 - Схема обґрунтування градації рівнів економічної безпеки підприємства

При ефективному використанні ресурсів та наявності здатності підприємства до постійного розвитку можна стверджувати про досягнення високого рівня економічної безпеки. Середній рівень економічної безпеки характеризується досягненням підприємством фінансово-економічної стійкості та формування здатності до адаптації. При виявленні стабільності та безперервності виробничої діяльності на підприємстві та при здатності лише протистояти загрозам рівень економічної безпеки підприємства є низьким.

Конкретизація градації рівнів економічної безпеки дозволить вітчизняним підприємствам об’єктивно оцінити ситуацію та намітити стратегічні напрями розвитку.

**1.2. Концептуальні засади економічної безпеки**

В основі розробки комплексної системи забезпечення економічної безпеки діяльності підприємства повинна лежати певна концепція, яка включає мету, завдання, принципи діяльності, об'єкт і суб'єкт, стратегію і тактику. Мета цієї системи – мінімізація зовнішніх і внутрішніх загроз економічному стану суб'єкта підприємництва, у тому числі його фінансовим, матеріальним, інформаційним, кадровим ресурсам. У процесі досягнення поставленої мети здійснюється вирішення конкретних завдань, які об'єднують усі напрямки забезпечення безпеки:

прогнозування можливих загроз економічної безпеки;

організація діяльності з попередження можливих загроз (превентивні заходи);

виявлення, аналіз і оцінка виниклих реальних загроз економічної безпеки;

прийняття рішень та організація діяльності з реагування на виниклі загрози;

постійне вдосконалення системи забезпечення економічної безпеки підприємництва.

Об'єктом системи в цілому виступає стабільний економічний стан діяльності фірми в поточному і перспективному періоді. Конкретними ж об'єктами захисту виступають ресурси: фінансові, матеріальні, інформаційні, кадрові.

Суб'єкт даної системи носить більш складний характер, оскільки його діяльність характеризується не тільки особливостями і характеристиками об'єкта, а й специфічними умовами зовнішнього середовища, яке оточує суб'єкт підприємницької діяльності. Тому можна виділити дві групи суб'єктів, що забезпечують економічну безпеку підприємництва: зовнішні суб'єкти та внутрішні суб'єкти. До зовнішніх суб'єктів відносяться органи законодавчої, виконавчої та судової влади, покликані забезпечувати безпеку всіх без винятку законослухняних учасників підприємницьких відносин; причому діяльність цих органів не може контролюватися самими підприємцями. Ці органи формують законодавчу основу функціонування і захисту підприємницької діяльності в різних її аспектах і забезпечують її виконання. До внутрішніх суб'єктів відносяться особи, які безпосередньо здійснюють діяльність із захисту економічної діяльності даної фірми. В якості таких суб'єктів можуть виступати: працівники власної служби безпеки фірми (підприємства) і запрошені працівники із захисту економічної діяльності підприємства. Суб'єкти, що забезпечують економічну безпеку підприємництва, здійснюють свою діяльність на основі певної стратегії і тактики.

Стратегія – це довгостроковий підхід до досягнення мети. Для забезпечення економічної безпеки фірми застосовуються функціональні стратегії безпеки:

1. Стратегія економічної безпеки включає, перш за все, систему превентивних заходів, реалізовану через регулярну, безперервну роботу всіх підрозділів суб'єкта підприємницької діяльності з перевірки контрагентів, аналізу передбачуваних угод, експертизі документів, виконання правил роботи з конфіденційною інформацією і т. п. Служба безпеки в даному випадку виступає в ролі контролера.

2. Стратегія реактивних заходів застосовується у разі виникнення або реального здійснення будь-яких загроз економічної безпеки підприємництва. Ця стратегія, заснована на застосуванні ситуаційного підходу і врахуванні всіх зовнішніх і внутрішніх чинників, реалізується службою безпеки через систему заходів, специфічних для даної ситуації.

Тактика забезпечення безпеки припускає застосування конкретних процедур і виконання конкретних дій з метою забезпечення економічної безпеки суб'єкта підприємництва.

Місце підсистеми управління економічною безпекою підприємства в системі його стратегічного управління наведено на рис. 1.3.

При управління економічною безпекою підприємства авторами пропонується виділяти контури оперативного, тактичного та стратегічного управління. Оперативне управління характеризується лише протистоянням загрозам, які уже виникли; тактичне – здатністю до адаптації; стратегічне – здатністю до постійного розвитку.

Система управління підприємством

Планування діяльності підприємства

Визначення порогових показників ЕБП

Організація діяльності підприємства

Організація роботи

служби ЕБП

Контур **оперативног**о управління ЕБП

ні

так

Корекція

ризик-менед-

жерами

Досягнення стабільності та безперевності виробничої діяльності та наявності здатностей підприємства протистояти загрозам

Корекція службою ризик-менедж-

менту

Контур **тактичного** управління ЕБП

ні

так

Інтеграція досягнення фінансово-економічної стійкості та наявності здатностей у підприємства до адаптації

Контур **стратегічного** управління ЕБП

ні

так

Корекція комітетом по ризиках

Інтеграція досягнення ефективності використання ресурсів та наявності здатностей у підприємства

до постійного розвитку

Підприємством досягнуто найвищий рівень економічної безпеки

Мотивація всього персоналу підприємства для безперевного моніторингу ЕБП

Рис. 1.3 - Місце підсистеми управління економічною безпекою підприємства в системі його стратегічного управління

Відповідно до ресурсно-функціонального підходу економічна безпека підприємства забезпечується запобіганням зовнішнім та внутрішнім загрозам підприємству на основі досягнення його основних функціональних цілей:

входження підприємства в фазу стабільності та безперервності виробничої діяльності;

досягнення підприємством фінансово-економічної стійкості;

підвищення ефективності використання ресурсів;

адаптація до змін зовнішнього середовища;

забезпечення постійного розвитку підприємства.

Розроблені концептуальні моделі економічної безпеки в основному на рівні країн, але зважаючи на те, що економічні суб’єкти є взаємно інтегрованими, то економічна безпека підприємств забезпечується залежно від обраної концептуальної моделі економічної безпеки країни.

Виділення концептуальних моделей економічної безпеки за критерієм співвідношення системи управління країною та системи забезпечення економічної безпеки:

концептуальна модель при командно-адміністративній економіці;

концептуальна модель при ринковій економіці;

концептуальна модель нарощування потенціалу економічної безпеки країни.

Концептуальна модель при командно-адміністративній економіці заснована на ідеях і положеннях структурної жорсткості економічної системи, високого рівня її керованості, що призводило до підвищення захищеності від зовнішніх ризиків та загроз. Основними перевагами використання такої концептуальної моделі є захищеність ресурсного забезпечення, виробничих потужностей, стабільність та керованість економічної системи. Такі результати досягались в основному за рахунок жорсткого контролю та регламентації дій економічних суб’єктів. Зокрема, прикладом реалізації таких концептуальних положень була система забезпечення економічної безпеки Китаю та колишнього СРСР.

Недоліки побудови такої системи є закритість від зовнішніх ринків та міжнародної конкуренції, що об’єктивно призводить до послаблення конкурентоспроможності національних товаровиробників, зниження якості споживчих послуг всередині країни. На прикладі СРСР така модель не витримала перевірки часом.

Принципово відмінною концептуальною моделлю забезпечення економічної безпеки є ринкова система господарювання, за якої в основу забезпечення економічної безпеки закладаються ідеї структурної, функціональної варіативності як методу забезпечення конкурентоспроможності у просторі фінансового, трудового, товарного та іншого ринкового хаосу.

Економічна безпека за такої моделі становить раціональну та обґрунтовану єдність інноваційних, ризикових економічних дій в одних сегментах ринкових відносин і методів стабільного, прибуткового господарювання. При реалізації другої концептуальної моделі державне регулювання економіки є незначним.

Основною відмінністю в застосуванні розглянутих концептуальних моделей економічної безпеки є те, що в першій моделі економічну безпеку підприємства забезпечувала держава, при другій же моделі підприємства повинні забезпечувати належний рівень економічної безпеки самостійно.

Третю концептуальну модель економічної безпеки доцільно використовувати в умовах переходу до ринкової системи господарювання, коли ще не забезпечено повноцінного ринкового саморегулювання економіки, повністю не сформовано ресурсну базу економічного розвитку. Основна ідея такої моделі зводиться до обґрунтування пріоритетів економічної політики держави в умовах обмеженості ресурсів. Така модель успішно використовувалась Німеччиною та Японією після Другої світової війни. Для України на сучасному етапі розвитку найбільш адекватною може бути концептуальна модель нарощування потенціалу економічної безпеки країни.

Альтернативною є класифікація концептуальних моделей економічної безпеки, які є характерними для різних країн.

Американська, яка базується на поєднанні зовнішньої та внутрішньої економічної безпеки, характерною особливістю якої є деталізація забезпечення економічної безпеки та ризиків, які повинні нівелюватись внаслідок належного (інколи надлишкового) фінансового забезпечення, що дозволяє фінансувати засоби та заходи захисту зон господарювання при постіному підвищенні рівня їх конкурентоспроможності.

Європейсько-кейнсіанська концептуальна модель характеризується підвищенням ролі держави при забезпеченні економічної безпеки підприємств. Така модель передбачає забезпечення належного рівня економічної безпеки за рахунок значного посилення ролі державного сектору в економіці, через який забезпечується раціональний розподіл господарських ресурсів з одночасним контролем непередбачуваного впливу приватних економічних інтересів. Формування саме такої моделі безпеки видається найбільш доцільним для України в існуючих умовах соціально-економічного розвитку держави.

Німецька концептуальна модель економічної безпеки передбачає здійснення дій, спрямованих на усунення перешкод повноцінної ринкової конкуренції, стимулювання малого бізнесу та зайнятості і за рахунок високого рівня конкурентоспроможності критичної маси суб’єктів господарської діяльності формування високого рівня економічної безпеки регіонів та держави. Також при використанні такої моделі соціальна складова економічної безпеки гарантується державою.

Шведська модель базується на пріоритеті забезпечення соціального складника економічної безпеки (значної урядової ролі у цьому процесі) за рахунок соціальних виплат, регулювання відносин зайнятості, політики доходів населення та рівня життя.

При використанні японської концептуальної моделі робиться акцент на ефективному використанні національного менталітету і внутрішній соціальній безпеці, яка, в свою чергу, реалізується через суб’єкти підприємницької діяльності (як правило, корпорації та промислово-фінансові групи).

Концептуальна модель економічної безпеки новостворених держав чи таких, які здійснюють докорінну зміну системи господарювання. Така модель формується при інтеграції заходів забезпечення економічної стабільності, керованості та «дозованого» економічного ризику у сферах господарювання, які характеризуються існуючою та/чи перспективною високою рентабельністю. Усвідомлення базових конфігурацій, мети, завдань та очікуваних результатів за такої економічної моделі має бути визнаним органами державного управління всіх рівнів. Причому метою державної політики за такої моделі визначимо раціональне використання обмежених господарських ресурсів, створення умов для розвитку інноваційних проектів, реалізації виробничого потенціалу з максимальною результативністю у мінімальні терміни.

**Концепція управління економічною безпекою підприємства** – це система теоретико-методологічних поглядів, яка відображає розуміння і трактовку економічної безпеки підприємства та визначає цілі, завдання, методи, принципи, концептуальні моделі та положення управління нею.

Ефективне управління економічною безпекою підприємства повинне базуватись на таких основних принципах:

1. Принцип законності – уся діяльність підприємства повинна носити законний характер, інакше є суттєва загроза закриття такого підприємства відповідними органами як неправомірного.

2. Принцип економічної доцільності – слід організовувати захист тільки тих об'єктів, витрати на захист яких менше, ніж втрати від реалізації загроз за цими об'єктами.

3. Поєднання превентивних та реактивних заходів економічної безпеки. Превентивними вважаються заходи попереджувального характеру, що дозволяють не допустити виникнення або реалізацію загроз економічній безпеці. Реактивні – це заходи, які приймаються в разі реального виникнення загроз або необхідності мінімізації їх негативних наслідків.

4. Принцип безперервності – функціонування системи забезпечення економічної безпеки підприємництва має здійснюватися постійно.

5. Принцип диференційованості – вибір заходів з подолання загроз, що виникають, відбувається залежно від характеру загрози і ступеня тяжкості наслідків її реалізації.

6. Принцип координації – для досягнення поставлених завдань необхідно постійне узгодження діяльності різних підрозділів служби безпеки, самого підприємства і поєднання організаційних, економіко-правових та інших способів захисту.

7. Повна підконтрольність системи забезпечення економічної безпеки керівництву суб'єкта підприємницької діяльності. Інтереси системи забезпечення економічної безпеки повинні бути підпорядковані загальним інтересам всього підприємства.

**1.3. Світовий досвід забезпечення економічної безпеки підприємства**

Важливість вивчення теоретичних засад та розробка прикладних рекомендацій щодо підвищення рівня економічної безпеки підприємства в країнах, які переходять до ринкових відносин, зумовлена, в першу чергу, призупиненням темпів розвитку бізнесу в умовах виходу зі світової фінансової кризи. Відповідно необхідні проведення системно-структурного аналізу та імплементація позитивного світового досвіду забезпечення економічної безпеки підприємства.

В економічно розвинених державах світу більше приділяється увага питанням розробки теоретико-прикладних засад розвитку підприємництва, формуванню сприятливого економіко-правового середовища для ведення підприємницької діяльності. Такі фактори вважаються ключовими при забезпеченні економічної безпеки підприємства як головні чинники її підвищення. Натомість, питання, що стосуються забезпечення безпосередньо економічної безпеки підприємства, актуальні в країнах, які докорінно змінюють систему державного устрою (зокрема, перебувають на стадії ринкової трансформації економіки) та/чи перебувають у кризовому стані (наприклад, у післявоєнний період, період гострих соціальних конфліктів чи економічних криз).

У розвинених країнах розробляються цільові стратегічні планові документи щодо зміцнення економічної безпеки підприємств, регонів, галузей. У таких умовах суб’єкти підприємницької діяльності, виконуючи свою вагому соціальну та економічну місії у суспільстві, опиняються у ситуації належного рівня захищеності свого майна та інтересів від впливу чинників зовнішнього середовища. Тому цей досвід становить значний інтерес як для розвитку системи безпеки вітчизняних суб’єктів господарської діяльності, так і для безпеки національної економіки.

Усвідомлюючи пряму залежність між сприянням розвитку малого та середнього бізнесу та рівнем економічної безпеки підприємства, в економічно розвинутих країнах протягом останніх 15 – 20-ти років було знято більшість адміністративно-законодавчих обмежень, створено сприятливі фінансово-економічні та податкові стимули розвитку підприємництва. Внаслідок упровадження такого комплексу заходів країни Західної Європи та Японія посідають на сучасному етапі розвитку світової економіки провідні позиції за рівнем розвитку бізнесу та показниками економічної безпеки підприємств та високі місця у міжнародних рейтингах за рівнем сприятливості економіко-правового середовища для ведення бізнесу. У зв’язку з цим ці країни є особливо інвестиційно привабливими.

Уряди багатьох розвинених країн (у тому числі Японії, США) офіційно (у програмних документах органів державного управління) визнають об’єктивне існування ризиків (навіть для конкурентоспроможних підприємств), пов’язаних з посиленням агресивності ринкового середовища та загостренням конкуренції у різних сферах діяльності на внутрішньому і світовому ринках. Це вимагає спеціальних організаційних та ресурсних заходів підтримки та забезпечення стійкості та безпеки підприємств, зокрема, сектору малого і середнього бізнесу в цих екстремальних ситуаціях. Уряд Японії визнає, що в умовах глобалізації економіки, швидких та масштабних змін саме підприємства цього сектору економіки більшою мірою, ніж великі потребують допомоги та державної підтримки.

У розвинених країнах світу позитивним є те, що крім моніторингу рівня розвитку підприємництва, розробки і реалізації пропозицій щодо удосконалення державного регулювання його розвитку, до переліку основних завдань органів державного управління входить:

1) створення структурних підрозділів ведення політики у сфері економічної безпеки підприємництва за галузево-територіальною ознакою (досвід США, де крім Адміністрації малого бізнесу питання забезпечення економічної безпеки підприємництва покладено на регіональні відділення Міністерства внутрішньої безпеки серед малих підприємств);

2) розробка документів стратегічного планового характеру, а також операційних заходів щодо зміцнення економічної безпеки підприємництва (досвід Японії, у якій серед офіційно закріплених стратегічних планових документів, які систематично розробляє та реалізує Міністерство економіки, торгівлі та промисловості, передбачено документ під назвою «Підвищення стійкості підприємств сектору малого і середнього підприємництва та розвиток систем економічної безпеки підприємництва». Крім того, урядова стратегія посилення конкуренто -

спроможності Японської промисловості на світових ринках передбачає сім основних стратегічних напрямів її реалізації, серед яких п’ятий напрям стосується безпосередньо розвитку системи економічної безпеки бізнесу. До основних операційних завдань стратегії внесено посилення фінансової підтримки, поліпшення умов створення нових підприємств, розвиток загальнонаціональної системи забезпечення економічної безпеки та ін.);

3) здійснення систематичного моніторингу внутрішнього та зовнішнього ринків та розробка рекомендацій як для органів державного управління, так і безпосередньо підприємств щодо заходів, метою реалізації яких є посилення конкурентних позицій національних підприємств, захисту їх економічних інтересів (досвід США, Японії, Німеччини, Великобританії та Франції);

4) ведення роботи щодо зміцнення інституційної бази захисту права власності. Зокрема, у цьому напрямі країнами ЄС укладено спільну угоду з права інтелектуальної власності між органами влади, академічними і промисловими структурами та науково-дослідними установами. Існує угода про невиконання зобов’язань за таким договором, згідно з яким всі учасники виконують умови договору доти, поки не реалізують мету створення спільних науково-дослідних та конструкторських робіт. Надзвичайно популярною серед інтелектуальної еліти Європейського Союзу є Сьома Рамкова Програма. Метою цієї спеціальної програми є підтримка наукової діяльності, що проводиться в рамках міжнаціонального співробітництва, від спільних проектів і створення мереж до координації дослідницьких програм. Сюди ж входить співпраця між ЄС та третіми країнами. Програма Співпраця також поділяється на тематичні підпрограми, кожна з яких працюватиме наскільки це можливо автономно, але в той же час знаходяться у тісному зв'язку, що дозволяє здійснювати міждисциплінарний підхід до областей науки, що має спільні інтереси. Для програми Співпраця було визначено десять тематичних областей: здоров'я; продукти харчування, сільське господарство та біотехнології; інформаційні та комунікаційні технології; нанонауки, нанотехнології, матеріали та нові технології виробництва; енергія; навколишнє середовище (у тому числі зміна клімату); транспорт (включаючи космонавтику); соціально-економічні та гуманітарні науки; безпека; космос. Чільне місце серед досліджень посідає напрям безпеки, в якому основну питому вагу займає економічна безпека підприємства;

5) пошук та забезпечення джерел фінансування ризикового капіталу, в тому числі в інтересах інноваційної діяльності з метою підвищення рівня НДКР в довгостроковій перспективі (досвід країн ЄС). Це, як правило, фінансування інвестицій як у новостворені підприємства, так і високотехнологічні, а також у розвиток сектору динамічних високотехнологічних дослідницьких малих і середніх підприємств. Для забезпечення останнього ведеться робота у напрямі формування сприятливого макроекономічного клімату, стабільності фінансових ринків, податкового режиму та регулювання прав на інтелектуальну власність;

6) надання гарантій за інвестиціями в акціонерний капітал та гарантій за позиками підприємств. У багатьох розвинених державах світу вагомими елементами безпеки підприємництва є функціонування страхових і гарантійних фондів, кредитної кооперації, яка обслуговує клієнтів, традиційно не привабливих для комерційного банківського кредитування (практично вся сфера малого підприємництва);

7) здійснення роботи з планування життєвого циклу функціонування підприємств у різних галузях та сферах економіки та надання консультацій з питань забезпечення високої життєздатності підприємств відповідно до їх життєвих циклів, ведення конкурентної боротьби та сприяння розвитку підприємництва у перспективних сферах (досвід Фінляндії);

8) підтримка підприємств, які розпочинають діяльність створенням фондів та механізмів фінансування різних етапів їх становлення (досвід практично всіх країн ЄС, Мексики).

Усвідомлюючи, що серед економічних ризиків функціонування підприємств, зокрема малого і середнього бізнесу, вагоме місце займають нелегітимні та/чи напівлегітимні дії з боку підприємств великого бізнесу, монополістів тощо, у таких країнах як, Німеччина, Японія, США та інші законодавчо закріплені права та механізми реалізації прав підприємств у разі дискримінаційних дій щодо них. Така практика дозволяє удосконалити характеристики конкурентного середовища, що особливо важливо для країн, які перебувають на посттрансформаційному етапі розвитку економіки. Діяльність органів державного управління у сфері забезпечення економічної безпеки підприємств та підприємництва повинна носити системний характер та бути спрямованою в основному на стимулювання малого та середнього бізнесу, зважаючи на те, що в великому бізнесі більше можливостей захистити себе самостійно.

Важливу роль щодо забезпечення економічної безпеки підприємства у розвинених країнах відіграє страхова сфера, яка виступає головним ризикознижуючим чинником та бере участь у забезпеченні доступу підприємств до фінансових ресурсів та конкурентних позицій на зовнішніх ринках.

Основні потоки капіталу страхових компаній спрямовуються у галузі з високими темпами зростання. У розвитку страхової сфери є прихований резерв економічного сприяння підприємництву (особливо малому та середньому, інноваційним проектам підприємств) та зміцненню економічної безпеки суб’єктів підприємницької діяльності. У стратегічних документах органів державного управління страхування розглядається як інституціональний чинник забезпечення національної конкурентоспроможності, стабільності і зміцнення економічної безпеки країни та сектору підприємництва; передбачені заходи щодо відновлення позицій держави як суб’єкта страхової діяльності та механізми сприяння входженню на ринок великих провідних іноземних страхових компаній.

Одним з механізмів ефективного захисту майнових інтересів суб’єктів підприємницької діяльності – страхувальників у розвинених державах є створення страхових гарантійних фондів у формі неприбуткових державних чи комунальних організацій. Одночасно ці інституції відіграють роль додаткового елемента системи фінансово-кредитного сприяння розвитку підприємств. Фінансові ресурси цих фондів формуються за рахунок обов’язкових відрахувань від сум, які надходять до страхових компаній від того, чи іншого виду страхування. Управління фондами та прийняття рішень щодо переліку економічних ризиків суб’єктів підприємницької діяльності, які підлягають відшкодуванню, а також рішень щодо виплат страхових сум здійснюються страховою радою гарантійного фонду (сформованною представниками державних органів управління та органів місцевого самоврядування). Витрати на адміністрування діяльності гарантійних фондів покриваються за рахунок їх інвестиційної діяльності. Вагомою є роль страхових гарантійних фондів у зміцненні безпеки підприємницької діяльності (зокрема у секторі малого підприємництва) покриттям таких ризиків, як втрата прибутку, збитки від виробничих перерв, неплатежі контрагентів, неповернення кредиту чи позики, ризики, пов’язані із зовнішньоекономічною діяльністю підприємств. Механізм страхового гарантування використовується також для забезпечення економічної безпеки експортно орієнтованих підприємств. Особливої актуальності набуває це питання в умовах глобалізації світової економіки.

**Тема 2.** **Система аналітичної діяльності з питань фінансово-економічної безпеки підприємства**

**План**

1. Організація аналітичної діяльності із забезпечення фінансово-

економічної безпеки підприємства.

2. Методи та засоби моделювання управлінських процесів у

системі економічної безпеки підприємства.

3. Запровадження передового вітчизняного та зарубіжного досвіду

проведення аналітичної роботи в системі економічної безпеки

підприємства.

1. Концептуальні підходи до оцінки та аналізу рівня економічної безпеки підприємства наведено в таблиці.

Таблиця 2.1 - Класифікація методичних підходів до оцінки та аналізу рівня фінансово-економічної безпеки підприємства

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Методичний  підхід (автор) | Переваги | Недоліки | Особливості  застосування |
| Індикаторний | Можливість  використання  великої кількості  показників та  більшості  сфер діяльності  підприємства | Відсутність  методичної бази  визначення  величини  індикаторів,  необхідність  постійного її  уточнення;  відсутність  висновку про  інтегральний стан  безпеки | Потребує  систематичного  збору та  моніторингу  великої кількості  показників  фінансово-  господарської  діяльності та  може  використовувати  ся на етапі  оцінки й аналізу  рівня безпеки |
| Ресурсно-  функціональний | Комплексне  врахування  більшості  характеристик  економічної  безпеки  підприємства,  простота  інтерпретації  результатів оцінки | Суб’єктивність  експертної думки  при визначенні  вагових  коефіцієнтів;  інтеграція  різнохарактерних  показників може  призвести до  недостовірності  оцінки;  використання  лінійної моделі  дещо неадекватно  описує стан  безпеки | Доцільно  використовувати  для підприємств  реального  сектора  економіки,  оскільки  дозволяє надати  характеристику  не тільки рівню  безпеки, але й  ефективності  використання  ресурсного  потенціалу |
| Забезпечення  програмно-  цільового  управління  розвитком  підприємства | Використання  багатовимірного  аналізу, що  підвищує  обґрунтованість  оцінки | Складність  проведення  аналізу та оцінки  стійкості  сукупного  інтегрального  показника при  заданій області  його зміни | Доцільно  використовувати  для підприємств,  які знаходяться в  передкризовому  стані |
| Інвестиційний | Дозволяє зробити  висновок щодо  доцільності  окремих заходів  посилення  економічної  безпеки | Недостатньо  враховує рівень  безпеки більшості  (крім  інвестиційної)  функціональних  складових  економічної  безпеки  підприємства | Доцільно  використовувати  при розробці  заходів у межах  блоку  «формування  адаптивної  реакції»  підприємств |
| Оцінки  управління  ризиками | Дозволяє  визначити рівень  ризику як  ймовірності  небезпеки  діяльності  підприємства | Не приділяється  належна увага  оцінці економічної  ефективності  діяльності  підприємства та  використанню  ним ресурсного  забезпечення як  передумов його  економічної  безпеки | Варто  використовувати  при діагностиці  загроз  економічній  безпеці  підприємства |
| Наявності  чистого  прибутку | Простота оцінки | Неврахування  багатьох  неекономічних  функціональних  складових безпеки  (силової,  інформаційної,  інституційно-  правової та ін.) й  прогнозування  ризиків | Доцільно  використовувати  для підприємств,  які знаходяться в  пе-редкризовому  стані |
| Ймовірності  банкрутства  підприємства | Дозволяє оцінити  ймовір-ність  банкрутства як  основного індика-  ора безпеки | Не враховує  окремі складові  економічної  безпеки, а також  тривалість  перебування  підприємства у  передбанкрутному  стані | Доцільно  використовувати  для підприємств,  які знаходяться в  передкризовому  стані |
| Оцінки вартості  підприємства з  використанням  дохідного  підходу | Забезпечує  постійний  моніторинг стану  безпеки з  урахуванням  платоспроможності  і ризику діяльності | Непрямий  характер зв’язку  між зміною  ринкової вартості  підприємства та  рівнем його  економічної  безпеки | Доцільно  застосовувати  при здій-сненні  операцій купівлі-  продажу  підприємства,  бізнесу, акцій та  ін. |

Узагальнюючи вищенаведене, зробимо такі висновки у контексті вдосконалення методики оцінки рівня фінансово-економічної безпеки підприємства:

- економічно необґрунтованим є розрахунок узагальнюючого показника рівня безпеки (оскільки за його використання надто високим є рівень суб’єктивності встановлення вагового значення як окремих показників-індикаторів, так і функціональних складових);

Більш прийнятним є визначення не інтегрального показника рівня безпеки, а узагальнюючого стану входження підприємства в економічно небезпечну зону;

- недостатньо обґрунтованим є використання однотипних показників для оцінки рівня безпеки різних (за розмірами, видами діяльності, рівнем безпеки) підприємств;

- недостатньо вдалим є принцип розрахунку рівня безпеки як міри відхилення фактичних показників його фінансово-господарської діяльності від критичних (з огляду на безпеку) та від оптимальних.

Основою оцінки рівня безпеки повинне бути вивчення лише стану небезпеки діяльності підприємства.

безпеки залежить також від того, з якою метою проводять дослідження системи фінансової безпеки.

Зокрема, можна виділити такі методи оцінювання рівня фінансової безпеки підприємства:

- моніторинг фінансової діяльності суб’єкта господарювання;

- методи експертних оцінок;

- метод аналізу й обробки сценаріїв;

- методи оптимізації;

- теоретико-ігрові методи;

- економетричні методи;

- методи прогнозування;

- методи теорії штучних нейронних мереж;

- методи нечіткої логіки.

Розглянемо більш детальніше можливості застосування кожного з них.

1. Методи експертного оцінювання використовують для опису кількісних і якісних характеристик досліджуваних процесів, зокрема для побудови логічних правил вибору рішень, які формують експерти на основі власних уявлень та знань про будь-яку галузь проблем;

розроблення бального оцінювання рівня фінансової безпеки на основі аналізу результатів розпізнавання фактичних індикаторів фінансової безпеки за допомогою послідовних правил вибору, отриманих після навчання на запропонованих навчальних наборах індикаторів фінансової безпеки

Серед причин використання методів експертного оцінювання варто виділити неможливість отримання необхідного масиву статистичної інформації, відсутність аналогів розвитку подій, наявність невизначеності середовища функціонування об’єкта, суттєвий вплив на його розвиток чинників зовнішнього середовища.

2. Метод аналізу й обробки сценаріїв (сценарний підхід) передбачає багатоваріантний ситуаційний розгляд системи фінансової безпеки підприємства.

Сценарій – це динамічна модель майбутнього, яка описує хід подій із передбаченням ймовірності їх реалізації. Сценарій відрізняється від прогнозу тим, що завдання прогнозу – передбачити специфічну ситуацію та бути прийнятим або відхиленим із урахуванням переваг і недоліків. Сценарій є інструментом, завдяки якому визначають види прогнозів для опису майбутньої ситуації з урахуванням усіх головних чинників.

Для вдосконалення початкових прогнозів, створення нових варіантів сценарію у межах побудованої моделі доцільно використовувати засоби математичного моделювання. Застосування цього підходу дає можливість будувати ефективні системи підтримки прийняття рішень для розв’язання багатьох задач забезпечення фінансової (економічної) безпеки, серед яких: прогнозування та аналіз результатів управлінських рішень;дослідження ефективності та порівняння організаційних заходів;вибір або побудова оптимального рішення щодо забезпечення фінансової безпеки підприємства.

3. Для моделювання економічної безпеки підприємства використовують методи оптимізації, які полягають у виборі найкращого варіанта рішення із багатьох можливих (допустимих). Допустимість кожного розв’язку визначається можливістю реалізації відповідних його наслідків за наявних ресурсів.

Обмеженість ресурсів переважно виражають у вигляді системи рівнянь і(або) нерівностей, яка описує внутрішні технологічні й економічні процеси функціонування та розвитку виробничо-економічної системи, а також процеси зовнішнього середовища, які впливають на результат діяльності системи. Застосування методів оптимізації до управління фінансовою безпекою підприємства дає змогу вибрати такий режим його функціонування, який забезпечить досягнення екстремального значення цільової функції системи фінансової безпеки. Оскільки стан системи фінансової безпеки підприємства характеризується великою кількістю показників (індикаторів), то під цільовою функцією переважно розуміють один із показників ефективності діяльності підприємства, наприклад величину прибутку (доходу) підприємства.

4. Теоретико-ігрові методи використовують для аналізу багатосторонніх конфліктних ситуацій, тобто ситуацій, коли інтереси учасників конфлікту є протилежними або не збігаються. Умовами застосування теоретико-ігрових методів є невизначеність та неповнота інформації.

До них відносять теорію статистичних рішень, яку використовують у випадках, коли невизначеність навколишнього середовища викликана об’єктивними обставинами випадкового характеру, а також теорію ігор, яку використовують у тих випадках, коли невизначеність оточення викликана свідомими діями розумного супротивника.

Методи ігрового моделювання застосовують для розв’язання задач встановлення позиції підприємства на ринку, наприклад для визначення частки ринку, яку займає підприємство, за обмеженої множини допустимих стратегій поведінки.

5. Враховуючи, що динаміка кожного індикатора системи фінансової безпеки підприємства зумовлена впливом багатьох, часто випадкових чинників, цю систему можна представити у вигляді багатовимірного випадкового вектора, компонентами якого виступають індикатори фінансової безпеки підприємства. Для дослідження стану та поведінки таких багатовимірних об’єктів доцільно застосовувати добре розвинутий апарат економетрії, наприклад методи кореляційно-регресійного аналізу.

Економетричне дослідження системи фінансової безпеки підприємства дозволяє досліджувати залежності між окремими чинниками цієї системи, а також аналізувати характеристики швидкості та інтенсивності динаміки стану фінансової безпеки суб’єкта господарювання.

6. Наступним етапом після оцінювання рівня фінансової безпеки підприємства є прогнозування її розвитку.

Під прогнозом розуміють науково обґрунтоване судження стосовно можливих станів об’єкта в майбутньому, альтернативні напрями і терміни їх здійснення.

Під час прогнозування рівня системи фінансової безпеки підприємства необхідно враховувати динаміку внутрішнього й зовнішнього середовищ.

Залежно від джерел інформації щодо майбутнього і способу його прогнозування виділяють такі методи прогнозування, що взаємно доповнюють одне одного:

1. Експертний метод прогнозування, базований на мобілізації професійного досвіду та інтуїції висококваліфікованих експертів для одержання прогнозів, що не мають кількісних характеристик.

2. Екстраполяція, яка полягає у дослідженні ретроспективних даних про розвиток об’єкта та перенесення закономірностей цього розвитку на майбутнє.

7. Під нейронними мережами розуміють обчислювальні структури, що моделюють прості біологічні процеси, які асоціюються з процесами людського мозку. Вони являють собою паралельно розподілені системи, які мають здатність до адаптивного навчання збереження і репрезентації дослідницького знання.

Нейронні мережі використовують для виявлення складних залежностей за відсутності апріорних знань про досліджувану систему або процес. Можливості методів теорії штучних нейронних мереж щодо моделювання складних нелінійних залежностей зумовлюють їхнє використання для аналізу динаміки економічної безпеки.

Нейронні мережі можна також використовувати для дослідження задач, розв’язування яких здійснюють за допомогою лінійних методів і алгоритмів, а також статистичних методів аналізу (кореляційно-регресійний, кластерний, дискримінантний аналіз, аналіз часових рядів тощо).

8. Математична теорія нечітких множин і нечітка логіка є узагальненням класичної теорії множин і класичної формальної логіки. Методи нечіткої логіки використовують для моделювання фінансових систем в умовах істотної невизначеності та інтерпретації класичних ймовірнісних й експертних оцінок рівня фінансової безпеки підприємства. Теорія нечітких множин надає дослідникам високорозвинутий формальний апарат для адекватного перенесення якісних висловлювань експерта у деяке кількісне вираження.

3. У міжнародній практиці господарювання для аналізу та прогнозуваннядіяльності підприємства в системі економічної безпеки дуже часто використовують моделі оцінювання схильності підприємства до банкрутства.

Для цього здебільшого застосовують чотири основні підходи до оцінювання та прогнозування ймовірності банкрутства підприємства:

1) експертні методи;

2) економіко-математичні методи;

3) методи штучного інтелекту;

4) методи оцінювання фінансового стану.

Найбільше застосовуються економіко-математичні методи прогнозування банкрутства підприємства, зокрема дискримінантний аналіз банкрутства. Згідно з цим підходом здійснюють вибір множини показників сукупності підприємств, які перебувають у кризовому стані, а на їх основі будують дискримінантну функцію (модель), за допомогою якої з певним ступенем точності прогнозують ймовірність настання банкрутства підприємства.

У процесі побудови дискримінантної функції здійснюють вибір значущих фінансових показників, для кожного з яких визначається ваговий коефіцієнт. Тоді значення інтегрального критерію Z, що характеризує фінансовий стан підприємства, можна отримати на основі такої моделі

Z = a0 + a1x1 + a2 x2 + ...+ an xn ,

де Z – інтегральний показник фінансового стану підприємства;

a , a ,...., a – параметри дискримінантної моделі, що 0 1n визначають ступіньзначущості відповідного фінансового коефіцієнта;

Х , X ,..., X – чинники дискримінантної функції (фінансові 1 2n показники).

Вільний член a дискримінантної функції може набувати нульове 0 значення.

Найбільш відомими методами, які ґрунтуються на побудові дискримінантної функції, є моделі оцінювання ймовірності банкрутства на основі Z-критерію Альтмана, модель Р. Ліса, метод рейтингового числа, прогнозна модель Таффлера, модель Спрінгейта тощо.

Дослідження системи фінансової безпеки підприємства за допомогою методів кореляційно-регресійного аналізу (КРА) включає декілька етапів.

1. На першому етапі економетричного дослідження системи фінансової безпеки підприємства необхідно здійснити поділ (класифікацію) всієї множини чинників на окремі групи за ступенем подібності їхньої динаміки.

2. Для проведення класифікації переважно використовують методикластерного аналізу (таксономію). Процедура кластерного аналізу передбачає поділ досліджуваної сукупності показників на певні кластери (таксони) таким чином, щоб віддаль між окремими об’єктами однієї групи була меншою, ніж віддаль між об’єктами з різних груп. У цьому випадку під кластером (незалежно від його природи, фізичної структури тощо) розуміють неперервну область деякого простору з відносно високою густиною точок, яка віддалена від інших таких областей областями з відносно низькою густиною точок.

Усі відомі методи кластерного аналізу можна поділити на 7 основних груп:

1) ієрархічні агломеративні методи;

2) ієрархічні дивизимні методи;

3) ітеративні методи групування;

4) методи пошуку модальних значень густини;

5) факторні методи;

6) методи згущення;

7) методи на основі теорії графів.

На практиці як вимір віддалі між об’єктами, для яких ознаку класифікації можна описати за допомогою кількісних показників, використовують лінійну, евклідову, зважену евклідову, узагальнену степеневу, манхеттенську міру віддалі, міру віддалі Махаланобіса тощо. Досліджуючи якісні характеристики системи фінансової безпеки підприємства, як вимір віддалі використовують такі міри віддалі між об’єктами, як коефіцієнт Рао, коефіцієнт Хеммінга, коефіцієнт Роджерса-Танімото, коефіцієнт Жаккарда тощо.

Аналіз і прогнозування рівня фінансової безпеки підприємства можна також здійснювати за до помогою трендових моделей.

Для цього застосовують два підходи:

1) прогноз рівня фінансової безпеки підприємства розраховано за допомогою моделі на основі розроблених прогнозів окремих показників, які визначають рівень його фінансової безпеки;

2) прогноз рівня фінансової безпеки підприємства розроблено за допомогою побудованої трендової моделі інтегрального показника рівня фінансової безпеки.

У першому випадку спочатку розробляють трендові моделі для кожного з показників, які визначають рівень фінансової безпеки підприємства. Для кожного показника було побудовано кілька різних трендових моделей, зокрема показ никову, логарифмічну, степеневу, лінійну, а також множину поліноміальних (до шостого степеня) моделей. Вибір кращої трендової моделі здійснювали на основі значень коефіцієнта детермінації для кожної з моделей, тобто найкращою для опису динаміки відповідного показника системи фінансової безпеки підприємства вважалася трендова модель, якій відповідає найбільше значення коефіцієнта детермінації.

Аналіз рівня фінансово-економічної безпеки підприємства можна також здійснювати на основі економетричних симультативних моделей, тобто систем кореляційно-регресійних рівнянь, які описують залежність між змінними. Симультативні моделі дають змогу врахувати структуру взаємозв’язків між ендогенними та екзогенними змінними, забезпечують системний підхід до дослідження фінансової безпеки підприємства.

**Тема 3.** **Організація аналітичної діяльності з питань фінансово-економічної безпеки підприємства**

ПЛАН

1. Мета та завдання системи аналітичного забезпечення економічної безпеки підприємства.

2. Основні функції, загальні принципи побудови та організація комплексної системи забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства.

3. Технології формування системи аналітичного забезпечення економічної безпеки підприємств.

1. Основною метою аналітичної роботи в системі фінансово-економічної безпеки є – проведення діагностики фінансово-господарського стану підприємства з метою мінімізації внутрішніх та зовнішніх загроз, а також забезпечення інформаційної безпеки та захисту комерційної таємниці підприємства.

Відповідно до поставленої мети необхідне виконання таких завдань системи аналітичного забезпечення економічної безпеки підприємства:

1. Раціоналізація фінансово-аналітичних процесів, що відбуваються на підприємстві.

2. Скорочення циклів їх функціонування, за рахунок зменшення часу на виконання окремих робіт.

3. Підвищення якості аналітичної інформації з питань фінансово-економічної безпеки.

4. Забезпечення ефективного використання фінансово-аналітичної інформації в управлінні підприємством.

5. Раціональна організація праці аналітиків, зайнятих збором, обробкою та видачею аналітичної інформації, яка використовується в системі фінансово-економічної безпеки підприємства.

6. Забезпечення ефективності обліку та аналізу документів, їх вдосконалення в умовах реальних і потенційних загроз і небезпек функціонування системи економічної безпеки.

Організація аналітичного процесу з питань фінансово-економічної безпеки повинна бути такою, щоб забезпечити виконання наступних вимог:

1. Мінімізація шляхів збору і обробки інформації, яка використовується в системі фінансово-економічної безпеки підприємства.

2. Мінімізація кількості операцій та документації, пов’язаних із системою економічної безпеки.

3. Підвищення ефективності праці аналітиків з питань фінансово-економічної безпеки підприємства.

2. В діяльності підприємств склалося декілька напрямків організації аналітичної роботи з питань фінансово-економічної безпеки:

1. Децентралізована форма організації аналітичної роботи – аналіз показників діяльності підприємства проводиться всіма структурними підрозділами за напрямками їх роботи.

Перевага цієї форми: кожний відділ знає свою ділянку роботи.

Недоліки:

- немає комплексності аналізу всієї фінансово-господарської роботи підприємства в цілому;

- можливе дублювання деяких питань аналізу.

2. Централізована форма - аналіз проводиться спеціальними аналітичними відділами, бюро та лабораторіями фінансово-економічного аналізу.

Функцією відділу або лабораторії фінансово-економічного аналізу є: проведення аналізу за місяць, квартал, півріччя або інший період в цілому по підприємству і в тому числі за окремими підрозділами за всією системою показників діяльності підприємства.

3. Змішана форма - аналіз проводиться окремими структурними підрозділами, а також спеціальними відділами.

Під об'єктом організації розуміють явище або процес, на який направлена організаторська діяльність.

Об'єктами організації аналізу з питань фінансово-економічної безпеки є:

- аналітичний процес;

- праця виконавців:

- забезпеченість аналізу (організаційна, інформаційна, технічна).

Оцінювання поточного рівня забезпечення фінансової безпеки підприємства здійснюється на основі детального аналізу загроз негативних впливів на фінансову безпеку і можливих збитків підприємства за реалізації цих негативних впливів, а також існуючої на підприємстві системи аналізу і оцінювання всебічних результатів його фінансово-господарської діяльності.

Оцінювання поточного рівня забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства здійснюється за такими напрямами:

1. Аналіз фінансової звітності підприємства (дослідження ліквідності, рентабельності, структури прибутку та витрат тощо);

2. Аналіз конкурентоспроможності підприємства;

3. Аналіз асортименту продукції підприємства;

4.Аналіз кваліфікації та потенціалу персоналу, системи управління підприємством;

5. Аналіз теперішньої та прогнозованої вартості капіталу;

6.Аналіз поставок і клієнтури підприємства;

7. Аналіз кредитної політики суб’єкта господарювання;

8. Аналіз динаміки цінних паперів підприємства тощо.

Оцінювання рівня фінансової безпеки підприємства повинно базуватися на таких принципах:

- відповідність параметрів оцінювання змісту процесів у системі фінансово-економічної безпеки підприємства;

- комплексність, тобто врахування всіх чинників, що впливають на загрози фінансово-економічній безпеці підприємства;

- виділення головних елементів наявних або потенційних небезпек і загроз;

- періодичність оцінювання рівня фінансово-економічної безпеки підприємства;

-можливість застосування необхідних запобіжних, попереджувальних, профілактичних та корегуючих заходів щодо виявлених або потенційних загроз.

3. Механізм формування системи аналітичного забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства – це набір аналітичних та економічних засобів, а також система організації їх використання і контролю, за допомогою яких досягається можливість стабільного та безпечного функціонування підприємства.

Алгоритм проведення аналітичного забезпечення економічної безпеки такий:

1. Визначення структури негативних впливів за кожною функціональною складовою економічної безпеки підприємства, відокремлення об’єктивних і суб’єктивних негативних впливів.

2. Формування системи заходів, що були вжиті підприємством до моменту проведення оцінки рівня його економічної безпеки для усунення негативних факторів.

3. Оцінка ефективності вжитих заходів із точки зору ефективності нейтралізації окремих факторів за кожною із функціональних складових.

4. Визначення недостатньої ефективності заходів, запроваджених із метою усунення негативних факторів та запобігання можливим негативним впливам. Визначення відповідальних за неефективність реалізації запланованих заходів із підвищення рівня безпеки.

5. Визначення переліку очікуваних негативних впливів, до якого мають бути зараховані всі можливі негативні фактор , що не були усунуті, вплив яких може поширюватись в майбутньому.

6. Розробка рекомендацій щодо усунення негативних впливів та запобігання можливим.

7. Оцінювання вартості кожного із запропонованих заходів щодо усунення негативних впливів та визначення виконавців, відповідальних за проведення заходів.

Пропонується використовувати так звану карту функціонального аналізу фінансово-економічної безпеки підприємства.

Карта функціонального аналізу фінансово-економічної безпеки підприємства



На основі карти функціонального аналізу фахівець може оцінювати економічну ефективність дій із підвищення рівня фінансово-економічної безпеки з метою запобігання можливим та реальним негативним впливам. Таке оцінювання має проводитися в розрізі функціональних складових економічної безпеки підприємства на підставі карти функціонального аналізу, а також у розрізі окремих підрозділів підприємства.

**Тема 4.** **Організаційно-правове забезпечення аналітичної діяльності з питань фінансово-економічної безпеки підприємства**

ПЛАН

1. Структура та зміст документів, що регламентують діяльність підрозділу аналітичного забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства.

2. Об’єкти організації та способи технології аналітичного процесу.

3. Аналітичні номенклатури їх організація та обробка показників у системі фінансово-економічної безпеки.

4. Інформаційно-аналітичне забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства.

1. Фінансово-економічна безпека підприємства є складною системою, яка включає певний набір внутрішніх характеристик, спрямованих на забезпечення ефективності використання корпоративних ресурсів за кожним напрямом діяльності.

Вона включає дві складових:

Фінансову безпеку – це такий стан бюджетної, грошово-кредитної, банківської, валютної системи та фінансових ринків, який характеризується збалансованістю, стійкістю до внутрішніх і зовнішніх негативних загроз, здатністю забезпечити ефективне функціонування національної економічної системи та економічне зростання.

Економічну безпеку - це стан захищеності виробничо-комерційної діяльності, при якому забезпечується дотримання його стійких економічних інтересів як системи, що самоорганізовується та саморозвивається і здатна запобігти при цьому виникненню і впливу внутрішніх та зовнішніх загроз.

Для аналізу фінансово-економічної безпеки застосовують системний підхід, який передбачає розгляд економіко-виробничої діяльності підприємства як багаторівневої структурної системи.

Таким чином, фінансово-економічна безпека підприємства, з одного боку, є системою, елементами якої є такі складники, як ліквідність, рентабельність, фінансова стійкість тощо, а, з іншого боку, вона є підсистемою економіко-виробничої системи підприємства (за горизонтальною структурою) або складовим елементом фінансової безпеки держави (за вертикальною структурою). Тому теоретичною основою дослідження фінансово-економічної безпеки підприємства є системний (комплексний) аналіз.

Для проведення такого аналізу створюється підрозділ аналітичного забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства.

Основними нормативно правовими документами для забезпечення діяльності підрозділу аналітичного забезпечення економічної безпеки є:

- Конституція України;

- закони та постанови Верховної Ради України;

- укази Президента України;

- постанови та розпорядження Кабінету Міністрів України;

- інші нормативно-правові документи, що стосуються сфери фінансово-економічної безпеки.

Аналітичний підрозділ з питань фінансово-економічної безпеки виконує наступні завдання:

1. Забезпечує підготовку документів, необхідних для прийняття управлінських рішень щодо діяльності підприємств в умовах реальних і потенційних загроз і небезпек.

2. Розроблює проекти наказів, положень, інструкції щодо організації діяльності аналітиків з питань фінансово-економічної безпеки та інформаційно-аналітичного забезпечення функціонування системи економічної безпеки.

3. Визначає та оцінює стан і рівень фінансово-економічної безпеки свого підприємства, партнерів і конкурентів.

4. Здійснює всі види інформаційного, аналітичного та обліково-аналітичного забезпечення функціонування системи економічної безпеки підприємства.

5. Розроблює аналітичні документи за якими здійснюється оцінка стану та надаються пропозиції щодо діяльності підприємства в умовах загроз, небезпек, рекомендації щодо їх зниження.

Аналітик з питань фінансово-економічної безпеки

повинен знати:

1. Функції, загальні принципи побудови та організації діяльності комплексної системи забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства;

2. Методи проведення аналітичних досліджень;

3. Технології, форми та методи діагностування небезпек, загроз і ризиків, критерії їх оцінювання на підприємстві;

4. Механізми інформаційно-аналітичного забезпечення управління системою фінансово-економічної безпеки;

5. Порядок організації проведення контролю та оцінки рівня фінансово-економічної безпеки.

Основними документами, які необхідні для проведення фінансово-аналітичної роботи є:

-Баланс (форма №1);

-Звіт про рух грошових коштів (форма №2);

-Звіт про фінансові результати (форма №3);

-Звіт про власний капітал (форма №4);

-Примітки до фінансових звітів, статистична звітність, дані бухгалтерського обліку, що стосуються аналізу фінансово-економічних показників.

2. Аналіз як галузь діяльності людей виробляє інформацію, яка має свою технологію. Тому аналіз діяльності підприємств у галузі фінансово-економічної безпеки – надає інформаційно-аналітичне забезпечення функціонування системи фінансово-економічної безпеки та показує технологію його проведення.

Централізованими в цій технології є:

- збір;

- обробка;

- передача;

- видача інформації.

На сучасному етапі існують 4 способи обробки і переробки інформації:

- ручний;

- механізований;

- автоматизований;

- автоматичний.

При ручному способі інформація оброблюється працівником апарату управління.

При механічному способі інформація оброблюється при допомозі технічних засобів.

При автоматизованому способі основу складають ЕОМ, які виконують найбільш трудомісткі роботи по обробці потоків інформації.

При автоматичному способі, який носить чисто машинний характер, збір, обробка і видача інформації проводиться за допомогою програмних пристроїв.

Правильність проведення аналітичного процесу з питань фінансово-економічної безпеки передбачає виконання таких робіт:

- складання плану проведення аналітичної роботи з питань фінансово-економічної безпеки, в якому вказується перелік питань, що підлягають аналізу, строки і відповідальні за виконання або проведення робіт.

- перевірка достовірності інформації;

- вибір методики аналізу тих чи інших показників, які використовують в галузі фінансово-економічної безпеки підприємств;

- обробка аналітичної інформації та підрахунок резервів росту ефективності виробництва;

- складання аналітичних записок, формування висновків, в яких наводяться пропозиції для усунення виявлених недоліків.

Якщо всю цю послідовність робіт, що входить в склад аналітичного процессу фінансово-економічного забезпечення, представити у вигляді етапів, то перший розрахунковий етап буде включати П.l - П.3, основний П.4-П.5. заключний П.6.

3. В економічному аналізі під аналітичною номенклатурою розуміють складний перелік даних, передбачених в планах, нормах, нормативах, кошторисах, фактично врахованих і тих, що характеризують господарські явища і процеси.

Аналітичні номенклатури формуються в різних показниках господарської діяльності:

-натуральні і вартісні;

-фактичні, базові, нормативні за звітний період;

-фактичні і базові за фактичний період.

В процесі аналізу показників фінасово-економічної безпеки формуються і використовуються три види номенклатури:

- первинна або вихідна - джерела фактичних, облікових і планових даних;

- проміжні, які не являють собою результати порівняння даних і відносні числа;

- заключні або підсумкові - аналітичні характеристики, що даються у висновках і пропозиціях по результатах аналітичних досліджень.

Організація аналітичної розробки показників фінансово-економічної безпеки підприємства включає такі роботи:

- розробку аналітичної номенклатури, тобто системи аналітичних показників;

- розробку та вибір методики обчислення показників;

- визначення логічної послідовності обробки даних;

- розробка форм, таблиць і графіків руху аналітичної інформації;

- забезпечення комплексу робіт, що виконуються на етапі аналітичної обробки інформації, який полягає у перетворенні вихідної інформації в кінцеву шляхом логічних і обчислювальних операцій.

4. Комплексність, глибина і ефективність аналізу в галузі фінансово-економічної безпеки залежить від обсягу та якості інформації, що використовується.

Інформація - це впорядковані повідомлення про господарські явища і процеси, що відбуваються на підприємстві, сукупність певних даних і знань про них. Вона може бути виражена за допомогою букв, цифр та інших знаків. Носії інформації діляться на машинні та безмашинні.

За якісною та компетентною роботою необхідна певна кількісно-обмежена інформація. Нестача інформації не дає змоги одержати повне уявлення про стан досліджуваного об'єкта, доводиться інтуїтивно доповнювати її можливими варіантами. Надмірна кількість інформації заважає швидкості обробки і осмислення, вимагає додаткових витрат часу і праці, не завжди вдається вичислити головне, вловити закономірності та тенденції, встановити причинно-наслідкові зв'язки, внаслідок чого можливі хибні висновки, необґрунтовані рекомендації. Найкращий вихід з даного положення -комп'ютеризація, автоматизована система управління (АСУ), впровадження автоматизації робочих місць (АРМ).

В процесі проведення аналізу використовують такі носії інформації:

- фактичні або нормативні дані;

- дані бухгалтерії або оперативного обліку

- бухгалтерська або статистична звітність;

- позаоблікові дані - дані спеціальних обстежень, акти ревізій,

технічні та технологічні документи матеріально-виробничих нарад;

- розрахункові аналітичні таблиці;

- пояснювальні записки до річного звіту, різні довідки і заключення.

Для того, щоб забезпечити раціональний рух потоку інформації в аналітичному процесі, необхідно дотримуватись таких принципів:

-виявлення інформаційних потреб і визначення способів найбільш ефективного задоволення цих потреб;

-об'єктивне відображення господарських фактів, єдність інформації різних джерел;

-усунення дублювання інформації;

-передбачити можливість всесторонньої комп’ютерної обробки аналітичної інформації.

Відібрані для використання джерела інформації підлягають інформативній (технічній) та суттєвій (логічній) перевіркам:

- правильність оформлення документів, звітів з точки зору наявності та заповнення реквізитів таблиць, підписів;

- перевірка арифметичних сум, підсумків;

- відповідність цифр, перенесених з інших документів і попередніх років;

- погодженість цифр у різних формах;

- погодженість взаємозалежних величин.

При суттєвій перевірці встановлюють:

- доброякість матеріалів;

- їх відповідність об'єктивній дійсності;

- можливість використання для аналізу.

**Розділ 2. Методика діяльності аналітиків**

**Тема 5.** **Планування в діяльності аналітиків в сфері фінансово-економічної безпеки підприємства**

ПЛАН

1. Система планів у сфері фінансово-економічної безпеки підприємства
2. Контроль фінансової безпеки підприємства

Основу механізму управління фінансовою безпекою підприємства є системи і методи його планування і контролю.

Планування фінансової безпеки підприємства базується на трьох основних системах:

1. перспективне планування фінансової безпеки підприємства;

2. поточне планування фінансової безпеки підприємства;

3. оперативне планування фінансової безпеки підприємства.

До кожної з цих систем планування застосовуються особливі методичні підходи, форми реалізації результатів і відповідний період реалізації.

Характеристика основних систем планування фінансової безпеки підприємства представлена в таблиці 5.1.

Таблиця 5.1 - Характеристика основних систем планування фінансової безпеки підприємства

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Системи фінансового планування*** | ***Основний методичний підхід до здійснення планування*** | ***Форми реалізації результатів фінансового планування*** | ***Період*** |
| 1. Перспективне планування фінансової безпеки підприємства | Прогнозування | Розробка довгострокового плану по важливим напрямам фінансової безпеки підприємства | До 3 років |
| 2. Поточне планування фінансової безпеки підприємства | Техніко-економічне обгрунтування | Розробка поточних планів по окремих аспектах фінансової безпеки підприємства | 1 рік |
| 3. Оперативне планування фінансової безпеки підприємства | Бюджетування | Розробка і доведення до виконавців бюджетів, платіжних календарів та інших оперативних планових завдань по всім основним питанням фінансової безпеки | Місяць, квартал |

Всі системи планування фінансової безпеки підприємства знаходяться в взаємозв'язку і реалізуються у відповідній послідовності.

*1. Перспективне планування фінансової безпеки* є найбільш складною з систем, що розглядаються і потребує для своєї реалізації високої кваліфікації виконання. В основі цього планування відбувається розробка прогнозу основних показників фінансової безпеки підприємства на довгостроковий період.

*До розробки довгострокового плану по важливим напрямам фінансової безпеки підприємства відносять:*

– фінансова стратегія підприємства;

– система пріоритетних фінансових інтересів підприємства;

– фінансова політика підприємства;

– кон'юнктура фінансового ринку, яка прогнозується;

– прогнозування зміни внутрішнього та зовнішнього середовища;

– результати горизонтального (трендового) аналізу підприємства.

2. *Поточне планування фінансової діяльності* базується на розробці довгострокового плану. Це планування складається з розробки конкретних видів фінансових планів, які дозволяють забезпечити платоспроможність підприємства. Поточне планування фінансової безпеки підприємства розробляється на рік з розбивкою по кварталах.

*До розробки перспективного плану по важливим напрямам фінансової безпеки підприємства відносять:*

– показники довгострокового плану фінансової безпеки підприємства, які прогнозуються;

– показники фінансового розвитку підприємства;

– існуюча система ставок податкових платежів;

– діюча система норм амортизаційних відрахувань;

– відсоткові ставки по депозитам;

– результати аналізу показників фінансової безпеки підприємства.

*3. Оперативне планування фінансової безпеки підприємства* базується на розроблених поточних планах. В основу цього планування входить розробка комплексу короткострокових планових завдань по забезпеченню захисту його фінансових інтересів від загроз внутрішнього та зовнішнього середовища. Головною формою оперативного планування є бюджет.

*Бюджет забезпечення фінансової безпеки підприємства* представляє собою оперативний фінансовий план короткострокового періоду, який розробляється до одного року, який відображає доходи та видатки в процесі захисту конкретних видів його фінансових інтересів.

2. В системі основних функцій управління фінансовою безпекою підприємства важлива роль належить внутрішньому контролю реалізації прийнятих управлінських рішень. Класифікація контролю управління системою фінансової безпеки підприємства представлена на рис. 5.2.



Рис. 5.2 - Класифікація контролю управління системою фінансової безпеки підприємства.

Контроль в управлінні системою фінансової безпеки підприємства є безперервний процес взаємопов'язаних дій по плануванню, відстеженню і аналізу результатів діяльності по забезпеченню управління системою економічної безпеки підприємства. Результати наступного контролю є зворотнім зв'язком планування фінансової безпеки.

*В основі пріоритетних напрямків внутрішнього контролю фінансовою безпекою підприємства слід виділити:*

– контроль точності і достовірності результатів управлінського обліку і показників фінансової звітності по окремим підрозділам та всьому підприємству;

– контроль за чистим грошовим потоком;

– контроль за своєчасним і повним формуванням фінансових ресурсів в розрізі передбачених джерел;

– контроль за забезпеченням постійної платоспроможності та фінансової стійкості підприємства;

– контроль за забезпеченням зростання власного капіталу.

*Контролінг фінансової безпеки підприємства* являє собою регуляторну управлінську систему, яка координує взаємозв'язок між інформаційною базою, яка формується, аналізом, плануванням і внутрішнім контролем, що забезпечує концентрацію контрольних дій на найбільш пріоритетних напрямках фінансової безпеки підприємства, своєчасне виявлення відхилень фактичних його показників від запланованих та прийняття оперативних управлінських рішень, які направлені на їх нормалізацію.

*Основні функції контролінгу фінансової безпеки підприємства:*

– контроль за виконанням завдань, які встановлені системою показників і нормативів забезпечення фінансової безпеки підприємства;

– діагностика погіршення стану фінансової безпеки підприємства і сприяння зниження темпів її фінансового розвитку;

– розробка оперативних управлінських рішень по забезпеченню фінансової безпеки підприємства;

– зміна окремих цілей по забезпеченню фінансової безпеки підприємства з врахуванням зміни внутрішнього і зовнішнього середовища.

Розглянемо види контролінгу фінансової безпеки підприємства (таблиця 5.3)

Таблиця 5.3. - Види контролінгу фінансової безпеки підприємства

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Види контролінгу фінансової безпеки підприсмства*** | ***Основна сфера контролінгу*** | ***Період*** |
| 1. Стратегічний контролінг | Реалізація стратегії забезпечення фінансової безпеки і її цільових показників | Квартал, рік |
| 2. Поточний контролінг | Реалізація поточних планів забезпечення фінансової безпеки | Місяць, квартал |
| 3. Оперативний контролінг | Реалізація бюджетів, зв'язаних з забезпеченням фінансової безпеки | Неділя, декада, місяць |

Впровадження на підприємстві системи контролінгу дозволить підвищити ефективність всього процесу управління його фінансовою безпекою. Розглянемо планування і контроль в забезпечені управління системою фінансової безпеки

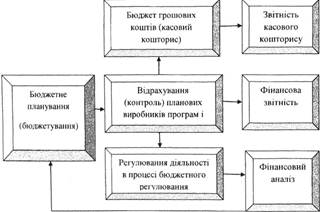


Рис. 5.3 - Планування і контроль в забезпечені управління системою фінансової безпеки підприємства

В основі моделі "Планування і контроль в забезпечені управління системою фінансової безпеки підприємства" лежить бюджетування – процес планування майбутньої діяльності підприємства на бюджетний період (як правило на рік з поділом на квартали, місяці) і оформлення його результатів у вигляді програм (планів) основних показників діяльності підприємства: об'єм реалізації і виробництва, складання кошторисів грошових надходжень і грошових витрат; витрати на матеріали потрібні для виробництва; витрати на оплату праці робітників; витрати на утримання апарату управління і витрати на збут. Програми і бюджети розробляються в розрізі структурних підрозділів підприємства і зводяться в єдину консолідовану програму діяльності. Бюджет поділяється на фінансовий і операційний, що складають основний бюджет.

Отже, *планування фінансової безпеки підприємства* – це процес розробки системи планів та планових (нормативних) показників по забезпеченню захисту фінансових інтересів підприємства від зовнішніх та внутрішніх загроз, створення необхідних фінансових передбачень розвитку підприємства в майбутньому періоді.

*Внутрішній контроль фінансової безпеки підприємства* – це процес перевірки виконання і забезпечення реалізації всіх управлінських рішень в області захисту його фінансових інтересів та загроз.

Системи і методи плануванні і контролю фінансової безпеки підприємства дозволяють підвищити ефективність захисту фінансових інтересів підприємства, забезпечити її цілеспрямованість.

**Тема 6.** **Організація інформаційно-аналітичної роботи служби фінансово-економічної безпеки підприємства**

**1. Організація системи економічної безпеки підприємства**

Лише комплексний та системний підходи до організації економічної безпеки на підприємстві забезпечать найбільш повною мірою його надійний захист. Система економічної безпеки підприємства – це структурований комплекс стратегічних, тактичних та оперативних заходів, спрямованих на захищеність підприємства від зовнішніх та внутрішніх загроз та на формування унікальних здатностей протистояти їм в майбутньому.

До основних завдань системи економічної безпеки підприємства включаються:

збір вихідної інформації щодо можливості виникнення загроз;

оцінка та аналіз основних ризиків підприємства;

прогнозування стану захищеності підприємства при уникненні ризиків або при відшкодуванні їх наслідків;

дослідження інтерфейсної складової економічної безпеки підприємства (обґрунтування безпечності вибору партнерів, клієнтів та співробітників);

недопущення проникнення на підприємство структур економічної розвідки конкурентів, організованої злочинності й окремих осіб із протиправними намірами;

протидія проникненню до віртуальної бази даних підприємства в злочинних цілях;

забезпечення захисту конфіденційної інформації та комерційної таємниці;

забезпечення схоронності матеріальних цінностей підприємства;

багатоетапний захист банківських рахунків підприємства;

захист законних прав і інтересів підприємства і його співробітників;

своєчасне виявлення потенційних злочинних намірів щодо підприємства і його співробітників з боку джерел зовнішніх погроз безпеки;

виявлення, попередження й припинення можливої протиправної й іншої негативної діяльності співробітників підприємства, направлених на зниження рівня його економічної безпеки;

захист співробітників підприємства від насильницьких зазіхань;

формування ефективного інформаційно-аналітичного забезпечення системи управління економічною безпекою підприємства;

формування та інтенсивне використання інноваційного забезпечення системи управління економічною безпекою підприємства;

вироблення та прийняття найбільш оптимальних управлінських рішень щодо стратегії й тактики забезпечення економічної безпеки підприємства;

фізична й технічна охорона будинків, споруд, території й транспортних засобів;

відшкодування матеріального й морального збитку, завданого в результаті неправомірних дій підприємства та окремих співробітників;

здійснення постійного контролю за ефективністю функціонування системи економічної безпеки, удосконалення її елементів.

З урахуванням перерахованих завдань, умов конкурентної боротьби, специфіки бізнесу, технологічних особливостей, конкурентної стратегії, стадії життєвого циклу підприємства вибудовується його система економічної безпеки. Система економічної безпеки кожного підприємства абсолютно індивідуальна. Її повнота й дієвість багато в чому залежать від наявної в державі законодавчої бази, матеріально-технічних і фінансових ресурсів, що виділяє керівник підприємства, розуміння кожним зі співробітників важливості забезпечення безпеки бізнесу, а також від знань і практичного досвіду начальника системи економічної безпеки, що безпосередньо займається побудовою й підтримкою самої системи. Лише незначна частка підприємств виділяє такий підрозділ як система економічної безпеки, частіше за все цими питаннями займаються менеджери, аналітики, охорона підприємства. На вітчизняних підприємствах більшого розвитку отримала силова безпека, але автори наголошують на тому, що силова безпека підприємства є лише окремою складовою його економічної безпеки. Недорозвиненість організації системи економічної безпеки на підприємствах викликана, в першу чергу, недостатністю фінансових ресурсів для її забезпечення та недалекоглядністю менеджерів. При відсутності такої системи та служби економічної безпеки на підприємства є ризик їх рейдерських захоплень або поглинання.

Побудова системи економічної безпеки підприємства повинна здійснюватися на основі дотримання таких принципів: законності; прав і свобод громадян; централізованого управління; компетентності; конфіденційності; розумної достатності, відповідності зовнішнім і внутрішнім погрозам безпеки; комплексного використання сил і коштів; самостійності й відповідальності за забезпечення безпеки; передової матеріально-технічної оснащеності; корпоративної етики; координації й взаємодії з органами влади й управління.

До основних елементів системи економічної безпеки підприємства належать: захист комерційної таємниці й конфіденційної інформації; комп'ютерна безпека; внутрішня безпека; безпека будинків і споруд; фізична безпека; безпека зв'язку; безпека господарсько-договірної діяльності; безпека перевезень вантажів і осіб; безпека рекламних, культурних, масових заходів, ділових зустрічей і переговорів; протипожежна безпека; екологічна безпека; радіаційно-хімічна безпека; конкурентна розвідка; інформаційно-аналітична робота; пропагандистське забезпечення, соціально-психологічна, профілактична робота серед персоналу і його навчання з питань економічної безпеки; експертна перевірка механізму системи безпеки; техніко-технологічна безпека; кадрова безпека; виробнича безпека; фінансова безпека; податкова безпека; інтерфейсна безпека; безпека матеріалів; силова безпека.

При такому складі елементів системи економічної безпеки вона інтегрується в ресурсно-функціональних підхід при проведенні оцінки та аналізу її рівня.

Серед виділених елементів, вважаємо за необхідне звернути увагу на податкову безпеку, яка на сьогоднішній день набуває популярності серед дослідників. Поняття податкової безпеки, насамперед, асоціюється з можливими загрозами, які пов’язані з системою оподаткування і які призводять до матеріальних і фінансових втрат. Податкові загрози можуть існувати як з боку самих підприємств у вигляді недотримання податкової дисципліни, податкового планування, а також з боку податкових органів у вигляді встановленої системи оподаткування, здійснення різного роду податкових перевірок тощо. Працівники служби економічної безпеки підприємства та фінансисти повинні пильно стежити за удосконаленням податкового законодавства та знаходити варіанти оптимізації оподаткування підприємства.

На сучасному етапі розвитку економіки України все більшу актуальність здобуває захист інтересів підприємства від протиправної діяльності корумпованих представників контролюючих і правоохоронних органів. У зв'язку із цим, даний напрям роботи багатьма начальниками служб економічної безпеки підприємств виділяється як окремий елемент системи економічної безпеки.

Особливістю й, одночасно, складністю при побудові системи економічної безпеки є той факт, що її дієвість практично повністю залежить від людського чинника. Навіть при наявності на підприємстві професійно підготовленого начальника служби економічної безпеки, сучасних технічні засобів, менеджмент підприємства не отримає бажаних результатів доти, поки у колективі кожний співробітник не усвідомить важливість і необхідність упроваджуваних заходів економічної безпеки. Схематично систему економічної безпеки підприємства подано на рис. 2.1.

Якщо підприємство виділяє ресурси лише на обслуговування свого функціонування, то виходом системи звичайно буде функціонування, але при кращій комбінації ресурсів, при кращому менеджменті та сприятливих зовнішніх умовах виходом може бути й ефективне функціонування.

Структурування та комбінування елементів системи економічної безпеки підприємства

Ресурси на функціонування підприємства

Ресурси на поточне забезпечення економічної безпеки підприємства

Ресурси на потенційне забезпечення економічної безпеки підприємства

Функціонування підприємства

Ефективне функціонування підприємства

Розвиток

підприємства

Формування здатностей забезпечити економічну безпеку підприємства в майбутньому

Рис. 2.1. **Система економічної безпеки підприємства**

Для того, щоб підприємство почало подальший розвиток необхідно крім коштів на функціонування виділити кошти на поточне забезпечення його економічної безпеки. Як тільки починаються процеси розвитку, небезпека постійно наростає у зв’язку зі стрімкішим рухом та розхитуванням системи. Підприємство розвивається, у результаті чого отримує більший прибуток, але необхідно й більш значні кошти на розширене відтворення та забезпечення належного рівня економічної безпеки. Такі обставини обумовлені ще й тим, що в процесі свого розвитку підприємство займе ринкову нішу, або її частину підприємств-конкурентів, що уже є значною небезпекою.

Якщо ж підприємство здатне крім коштів на функціонування та забезпечення поточного рівня економічної безпеки виділити кошти ще й на потенційне забезпечення економічної безпеки, то це вважається найвищим рівнем забезпеченості економічної безпеки та дозволить йому не лише безпечно розвиватись, а й формувати здатності забезпечення його економічної безпеки в майбутньому.

Для всіх цих рівнів забезпечення економічної безпеки кожне підприємство здійснює структурування та комбінування елементів системи економічної безпеки індивідуально. При чому не на всіх підприємствах є всі виділені елементи системи економічної безпеки.

Перманентна інтенсифікація факторів, що загрожують економічній безпеці підприємства й обумовлюють його депресивний розвиток, порушує питання про створення системи моніторингу економічної безпеки підприємства з метою завчасного попередження небезпеки, що загрожує, і вживання необхідних заходів захисту й протидії.

Основні етапи постійного моніторингу рівня економічної безпеки підприємства повинні бути такими:

діагностика допустимих меж відхилень у процесах функціонування та розвитку підприємства;

виявлення деструктивних тенденцій і процесів, які призводять до зниження рівня економічної безпеки підприємства;

визначення причин, джерел, характеру, інтенсивності впливу загрозливих факторів на процеси функціонування та розвитку підприємства;

прогнозування наслідків дії загрозливих факторів як на процеси функціонування, так і на процеси розвитку підприємства;

системно-аналітичне вивчення сформованої ситуації й тенденцій її розвитку.

Моніторинг економічної безпеки підприємства повинен бути результатом взаємодії всіх зацікавлених служб підприємства. При здійсненні моніторингу повинен діяти принцип безперервності спостереження за станом об'єкта моніторингу з урахуванням фактичного стану й тенденцій розвитку його потенціалу, а також загального розвитку економіки, політичної обстановки й дії інших загальносистемних факторів.

Для постійного проведення моніторингу економічної безпеки підприємства необхідне відповідне методичне, організаційне, інформаційне та технічне забезпечення.

В умовах посттрансформаційних змін економіки підвищеної динамічності організаційні питання забезпечення та підтримання належного рівня економічної безпеки підприємства набувають особливого значення. На підприємствах може бути створено управління (департамент, служба, відділ) економічної безпеки, діяльністю якої управляє її керівник, який, в свою чергу, підпорядковується директору підприємства. Це особлива умова, щоб не було проміжних ланок управління та не порушувалась при передачі цими ланками конфіденційність інформації.

Головні функції, які виконує служба економічної безпеки підприємства [127]:

1)  охорона виробничо-господарської діяльності та захист відомостей, що є комерційною таємницею підприємства;

2)  організація роботи з правового та інженерно-технічного захисту комерційних таємниць підприємства;

3)  запобігання необґрунтованому допуску й доступу до відомостей, які становлять комерційну таємницю;

4)  організація спеціального діловодства, яке унеможливлює одержання відомостей, віднесених до комерційної таємниці;

5)  виявлення та локалізація можливих каналів витоку конфіденційної інформації в процесі діяльності та екстремальних ситуацій;

6)  створення і організація такого режиму безпеки всіх видів діяльності, які б виключали зустрічі, переговори й наради в рамках ділового співробітництва підприємств з іншими партнерами;

7)  забезпечення охорони приміщень, устаткування, офісів, продукції та технічних засобів, необхідних для виробничої або іншої діяльності;

8)  організація особистої безпеки керівництва та провідних менеджерів і спеціалістів підприємства;

9)  оцінювання маркетингових ситуацій та неправомірних дій конкурентів і зловмисників.

Перелік конкретних завдань і функцій визначається залежно від виду об'єкта, його структури, специфіки його діяльності і може мати й інші функції та завдання. Для кожного об'єкта охорони вони визначаються окремо.

Іншим сценарієм організації роботи щодо забезпечення економічної безпеки на підприємстві буде створення робочої групи спеціалістів, які крім своїх основних функцій займаються забезпеченням економічної безпеки підприємства. Такий організаційний сценарій може бути регламентований внутрішніми документами.

Частіше за все підприємства роблять акцент лише на силовій складовій економічної безпеки, що значно обмежує підприємство в забезпеченні зниження небезпек.

У нормативних документах, які визначають організацію діяльності служби безпеки підприємств, виокремлюються конкретні об'єкти, що підлягають захисту від потенційних загроз і протиправних посягань. Основні об'єкти безпеки:

* персонал – керівні працівники, персонал, який володіє інформацією, яка є комерційною таємницею;
* матеріальні цінності та фінансові кошти (будівлі, споруди, устаткування, транспорт, валюта, коштовні речі, фінансові документи);
* інформаційні ресурси з обмеженим доступом;
* засоби та системи комп'ютеризації діяльності підприємства (організації);
* технічні засоби та системи охорони й захисту матеріальних та інформаційних ресурсів.

Залежно від специфіки підприємства можуть бути й інші об'єкти охорони і захисту.

Служба безпеки підприємства постійно має бути готовою до подолання кризової ситуації, що може постати у зв'язку із зіткненням інтересів бізнесу та злочинного світу.

Найчастіше основні питання забезпечення економічної безпеки на вітчизняних підприємствах виконуються автоматично без змін в організаційній структурі та не реграментуються документально. Якщо підприємство функціонує, то уже найнижчий рівень економічної безпеки досягнуто. Питання економічної безпеки розпочинаються при створенні підприємства. Якщо продумано вид діяльності та запропоновано покупцям таку продукцію або послуги, які користуються хоч найменшим попитом – це означає, що підприємство уже подбало про свою економічну безпеку. Рівень економічної безпеки підприємства знаходиться в особливо вразливому стані, коли на ньому проходять процеси активного розвитку, так як система значно розхитується та може потрапити або на найвищий рівень її забезпечення, або він значно знизиться. Таке потенційне зниження може бути викликане рейдерським захопленням підприємства, його поглинанням, перехопленням клієнтів конкурентами і т. д.

Оскільки питання економічної безпеки підприємства на відміну від економічної безпеки комерційного банку не мають суворої регламентації, тому виконуються за ініціативою різних управлін­ських структур, виходячи з накопиченого аналітичного досвіду роботи управлінського персоналу та інтуїтивного досвіду економічного самозбереження. Коли система економічної безпеки підприємства саморозвивається та функціонує автоматично, то необхідно виділити частину функцій забезпечення економічної безпеки в роботі кожного основного відділу підприємства.

Організаційні форми економічної безпеки підпри­єм­ства визначаю-

ться складом апарату і технічним рівнем управління безпекою. Удосконалення методів аналітичної та силової роботи щодо забезпеченя економічної безпеки підприємства вимагає розвит­ку аналітичних функцій всіх служб підприємств.

Питання економічної безпеки входять в обов'язок не тільки працівників еко­номічних служб, а й технічних відділів (головного механіка, енерге­ти­ка, технолога та ін.). Економічні служби підприємства планують госпо­дарську діяльність, здійснюють постачання і реалізацію продукції, орга­нізовують працю, фінансову роботу, облік і контроль господарської діяльності.

Найбільш комплексно досліджувати поставлену проблему і знай­ти найбільш оптимальний варіант її рішення можливо тільки при за­галь­них зусиллях спільної роботи економістів, техніків, технологів, керівни­ків різних виробничих служб, що володіють різноманітними знаннями стосовно досліджуваного питання.

Внутрішній аналіз економічної безпеки підприємств здійсню­ється працівниками підприємств, а зовнішній – маркетинговими службами та службами економічної розвідки підприємства. Аналітичні відділи підприємства повинні здійснювати як зовнішній, так і внутрішній аналіз його економічної безпеки в комплексі.

У цей час значна увага приділяється такому напряму в сфері забезпечення економічної безпеки, як економічна розвідка (або конкурентна розвідка, ділова розвідка, бізнес-розвідка), що займається збором і обробкою інформації з відкритих джерел, причому з абсолютно легальних позицій.

Один з фахівців у цій області, Баяндін Н. І. визначає конкурентну розвідку таким чином: «Конкурентною розвідкою називається діяльність недержавної організації по добуванню відомостей про наявні й потенційні погрози її існуванню й інтересам за умови дотримання існуючих правових норм» [20].

До основних завдань конкурентної розвідки, яка здійснюється в інтересах забезпечення економічної безпеки підприємства, можна віднести: оцінку потенційних клієнтів і партнерів; пошук ринкових ніш; вивчення конкурентів; підбір кадрів; систематизація інформаційних ресурсів, що є в наявності і пошук нових.

Діями фінансових, банків­ських, статистичних і міністерських органів, клієнтів, бізнес-партнерів, конкурентів надається об’єктивна оцінка правильності обраної стратегії забезпечення економічної безпеки підприємства. Якщо зовнішні структури виявляють ініціативу співпрацювати з підприємством, це означає, що воно забезпечує достатній рівень економічної безпеки (рис. 2.2).

Планово-економічний відділ (відділ економічного аналізу, аналітичний відділ) здійснює скла­дання плану аналітичної роботи щодо економічної безпеки і контроль за його виконанням, мето­дичне забезпечення внутрішнього та зовнішнього аналізу економічної безпеки, займається організацією й узагальнен­ням результатів комплексного аналізу безпеки підприємства і його підрозділів, проводить дослідження можливостей потенційного забезпечення економічної безпеки в майбутньому, розробляє заходи щодо ефективної витра­ти ресурсів на поточне та потенційне забезпечення економічної безпеки.

Виробничий відділ аналізує випуск продукції основними цехами в натуральному вираженні, виконання плану випуску продукції за обся­гом та асортиментом, ритмічність виробництва, підвищення якості про­дукції, упровадження нової техніки і технологій, комплексної механіза­ції й автоматизації виробництва, роботу устаткування, витрати мате­ріальних ресурсів, тривалість технологічного циклу, комплексність випуску продукції, розробляє заходи щодо скорочення трудомісткості виготовлення продукції, вирішує питання технічної й організаційної підготовки виробництва тощо [7; 111].

У розрізі економічної безпеки підприємства виробничий відділ повинен інтегрувати аналіз виробництва та маркетинговий аналіз, щоб дослідити доцільність випуску продукції в намічених розмірах та не допустити затоварювання готовою продукцією.

Технічні відділи головного механіка й енергетика аналізують безпечність стану експлуатації машин і устаткування, виконання планів-графіків ремонту і модерніза­ції устаткування, якість і собівартість ремонтів, повноту використання устаткування і виробничих потужностей, раціональність споживання енергоресурсів. Підвищення рівня економічної безпеки підприємства такі відділи можуть забезпечити при наданні конкретних рекомендацій щодо впровадження енергозберігаю -

чих технологій та нових більш ощадних технологічних процесів.

Відділ технічного контролю аналізує екологічну, токсичну або продовольчу безпечність сировини і готової про­дукції, брак і пов'язані з ним утрати, рекламації покупців. Відділ забезпечить підвищення рівня економічної безпеки підприємства у випадку розробки комплексу заходів щодо зменшення браку, підвищення якості продукції, дотри­мання технологічної дисципліни.

Генеральний директор підприємства

Начальник служби економічної безпеки

Служба економічної безпеки підприємства

Зовнішній аналіз ЕБП

Внутрішній аналіз ЕБП

Рис. 2.2. Організаційна структура щодо забезпечення економічної безпеки підприємства

Відділ постачання контролює своєчасність і якість матеріально-технічного забезпечення виробництва, виконання плану постачань за обсягом, номенклатурою, термінами, якістю, станом і збереженістю склад­ських запасів, дотримання норм відпустки матеріалів, транспортно-заготівельні витрати, фактичну вартість матеріальних ресурсів, що здобуваються [7]. Такий контроль є непрямим контролем надійності контрагентів, тобто інтерфейсної складової економічної безпеки підприємства.

Відділ збуту аналізує виконання договірних зобов'язань і планів постачань продукції споживачам за обсягом, якістю, термінами, но­менклатурою, аналізує виконання плану реалізації продукції і витрат на неї, контролює дотримання норм складських запасів і збереженість готової продукції, вивчає ринок збуту і раціональність господарських зв'язків. При цьому економічна безпека підприємства прямо пропорційно залежить від своєчасності розрахунків за відвантажену продукції. Несвоєчасність розрахунків призводить до підвищення ризиків утрати частини реальної вартості продукції через інтенсифікацію інфляційних процесів.

Відділ праці і заробітної плати аналізує рівень організації праці, чисельність персоналу за всіма категоріями і професіями підприєм­ства і його структурних підрозділів, рівень використання робочого часу, витрати фонду заробітної плати, аналізує ефективність форм і систем оплати і стимулювання праці, рівень продуктивності праці. Від рівня матеріального та морального стимулювання працівників залежить рівень економічної безпеки підприємства. При зниженні такого рівня працівник може продати конфіденційну інформацію конкурентам, розкрити комерційну таємницю, працівник не зацікавлений в підвищенні обсягів реалізації продукції.

Бухгалтерія та фінансовий відділ аналізує виконання кошторисів загально­ви­робничих, адміністративних витрат та витрат на збут, кошторису витрат на виробництво, собівартість реалізованої продукції, виконання плану прибутку і його використання, проводить аналіз бухгалтерського ба­лансу, фінансового стану, витрати оборотних коштів і спеціальних фондів, контролює фінансовий стан і платоспроможність підприємства. Зовнішні контрагенти оцінюють рівень економічної безпеки підприємства, в першу чергу, своїми діями. Основною передумовою надання такої непрямої оцінки є фінансова звітність підприємства, яку розробляє бухгалтерія. Важливість роботи цього відділу важко переоцінити, зважаючи на те, що від нього залежить імідж, репутація підприємства, високий рівень яких можна досягнути лише при забезпеченні належного рівня економічної безпеки підприємства.

Загроза зниження рівня економічної безпеки підприємства, викликана зовнішнім активним втручанням в його роботу, проявляється у такому:

конкуренти можуть захопити частку ринку, яка належить підприємству з причин модернізації продукції, зниження ціни, упровадження енергоощадних технологій, зниження транспортних витрат конкурентами;

клієнти можуть відмовитись розрахуватись за відвантажену продукції з причин відсутності коштів, браку продукції;

фінансові установи можуть відмовитись надавати кредити підприємству з причин зниження рівня його фінансової репутації, розголошення працівниками підприємства конфіденційної інформації;

міністерства можуть не надати фінансової допомоги підприємству або не надати державне замовлення на продукцію підприємства;

бізнес-партнери можуть розкрити фінансову таємницю підприємства конкурентам, несвоєчасно здійснити поставки своєї продукції, здійснити підробку важливих документів, займатись шантажем, здійснити рейдерське захоплення підприємства у випадку відчуття ними зниження рівня економічної безпеки підприємства;

органи місцевого самоврядування можуть прийняти рішення щодо закриття підприємства з причин не виплати місцевих податків, архітектурної невідповідності місцезнаходження та загального вигляду будівлі підприємства, порушення екологічної обстановки в регіоні;

зовнішні силові структури можуть здійснити силовий напад на підприємство або на окремих його працівників.

Комплексність забезпечення економічної безпеки підприємства та постійне зростання її рівня, недопущення неправомірного втручання зовнішніх структур у роботу підприємства можливі лише за умови спільної інтегрованої, злагодженої, оперативної роботи всіх підрозділів підприємства.

**2.2. Інформаційно-аналітичне забезпечення системи управління економічною безпекою підприємства**

Від якості інформаційно-аналітичного забезпечення прямо зале -

жить якість управління економічною безпекою підприємства. Інформацій-

но-аналітичне забезпечення системи управління економічною безпекою підприємства повинне включати такі підсистеми: інформації, систем показників, індикаторів та методів оцінки та аналізу економічної безпеки підприємства.

Найбільш значуща властивість інформації – це здатність викликати зміни. Неодмінною умовою виживання в умовах ринку й збереження конкурентоспроможності є адаптація до мінливих потреб ринку та забезпечення економічної безпеки підприємства. Практично цінність інформації прямо пропорційна тій ролі, яку вона відіграє в прийнятті управлінських рішень. Цінність інформації визначається тим, як суб’єкт зможе розпоряджатися нею. Інформація, покликана забезпечити прийняття рішень, вносить істотний вклад у прийняття управлінського рішення. Вона стає фактором виробництва й подібно праці, матеріалам і капіталу дозволяє створювати додану вартість, тому інформація є критерієм забезпечення економічної безпеки підприємства.

Основними властивостями інформації є: повнота, вірогідність, цінність, актуальність і ясність.

Аналітичну обробку інформації дуже важливо здійснювати на основі системного підходу, що дозволяє розкрити комплексність об'єкта, багатогранність зв'язків і звести їх у єдину цілісну систему. При системному підході визначаються основні цілі системи, досягненню яких повинні сприяти вихідні дані й одержана результативна інформація. За цілями конструюється система. Під системою в цьому випадку розуміється набір елементів і інформаційні зв'язки, що виникають між ними і які забезпечують оптимальне безпечне управління економікою підприємств.

Система аналітичної інформації для прийняття управлінських рішень відрізняється складністю. Причому спостерігається тенденція ускладнення взаємозв'язків в інформаційному потоці. Одночасно відбувається систематичне зростання обсягів інформації, її надмірності при інформаційній недостатності для прийняття оптимальних управлінських рішень. Інформація щодо забезпечення економічної безпеки підприємства досить неоднорідна. Усе це ускладнює її використання в управлінні економічною безпекою.

На більшості підприємств інформація, яка використовується менеджерами для забезпечення економічної безпеки, забезпечують внутрішні джерела. Створюється спеціалізована аналітична група, або служба економічної безпеки підприємства, до складу функціональних обов'язків якої повністю або частково включається інформаційне забезпечення.

Створення раціонального потоку інформації про економічну безпеку підприємства повинне опиратися на такі принципи:

уніфікованості, що припускає те, що аналітики повинні прагнути до того, щоб проектні рішення, які ними пропонуються, підходили до якомога ширшого кола завдань, які вирішуються;

системності, що припускає встановлення порядку функціонування всієї системи аналітичної інформації в цілому і її динамічних тенденцій;

принцип вирішення нових завдань, що дозволяє виявляти й вирішувати нові завдання, які ставляться перед підприємством у зв'язку з ускладненням зовнішнього середовища;

принцип першого керівника, заснований на безпосередньому керівництві аналітичною роботою на підприємстві першим керівником у зв'язку з тим припущенням, що він буде постійно націлювати аналітичний відділ на рішення нових більш складних завдань і намагатися вивести підприємство на лідируючі положення в конкурентному середовищі;

принцип розвитку – розроблений комплекс вирішення аналітичних завдань повинен створюватися з урахуванням можливості поповнення й постійної актуалізації без порушення його функціонування;

принцип сумісності – при створенні системи повинні бути реалізовані інформаційні інтерфейси, завдяки яким вона може взаємодіяти з іншими системами відповідно до встановлених правил;

принцип стандартизації, що припускає те, що при створенні аналітичних комплексів повинні бути раціонально застосовані типові уніфіковані й стандартизовані елементи, проектні рішення, пакети прикладних програм, зокрема такі, які дозволяють займатися побудовою економіко-математичних моделей;

принцип ефективності полягає у досягненні раціонального співвідношення між витратами й цільовими ефектами, включаючи кінцеві результати автоматизації;

принцип єдиної інформаційної бази, що припускає те, що вихідна інформація один раз вводилась в систему й могла бути використана багаторазово.

До збору, накопичення й систематизації інформації пред'являються певні вимоги: інформація повинна бути повною й своєчасною, достовірною, корисною й зручною для сприйняття й подальшого використання. Необхідність збору, накопичення й зберігання економічної інформації диктується багатьма обставинами. До них належать: багаторазовість і тривалість її застосування, розрив у часі між збором і використанням інформації при проведенні аналізу й управлінні економічною безпекою на підприємстві.

Хаотичність потоків інформації, недосконалість їх каналів, методів і техніки збору, зберігання й обробки приводять до істотного запізнювання інформації й до втрати її якості та виникнення загроз для підприємства. Основа сучасного одержання інформації – це інтеграція її збору й обробки. Результати проведення аналітичних досліджень прямо залежать від якості інформації, яка використовується, тому перед їх проведенням слід ретельно перевірити вхідну інформацію.

Систематизацію й підготовку джерел інформації для аналізу можна розділити на два етапи: перевірка їх змісту; обробка й вивчення матеріалів.

Процес підготовки матеріалу до аналізу економічної безпеки підприємства включає також приведення показників у порівнянний вид і спрощення цифрового матеріалу. Однорідність і порівнянність даних – обов'язкова умова одержання правильних результатів при проведенні економічного аналізу. Найпоширенішими прийманнями приведення показників у порівнянний вид є:

нейтралізація ціннісного фактора шляхом відображення різних видів об'ємних показників у єдиних цінах;

нейтралізація кількісного фактора при аналізі ефективності використання якого-небудь виду ресурсу за допомогою розрахунку ряду умовних показників, де незмінним залишається об'ємний показник і послідовно змінюється величина ресурсу, що витрачається;

нейтралізація впливу на рівень кількісних і якісних показників методик їх розрахунку. Сукупність однорідних планових, звітних і облікових показників повинна мати єдину методику визначення;

вирахування середніх величин при вивченні ряду однорідних показників;

заміна абсолютних величин відносними, коли це найбільш доцільно, для більшої наочності, доступності й сприйнятливості.

У процесі аналізу виявляються переваги й недоліки інформації, повнота її використання для аналізу й управління економічною безпекою.

Інформацію про економічну безпеку підприємства використовують як внутрішні, так і зовнішні користувачі.

До якості економічної інформації пред'являються певні вимоги, насамперед, вимога про те, щоб вона задовольняла користувачів інформації, інакше кажучи, була корисною.

Звичайне забезпечення управлінського персоналу відповідною інформацією залежить від розподілу функцій між виконавцями. Із цією метою для кожного керуючого розробляються посадові інструкції, у яких перелічуються функції, які він виконує. На підставі посадових інструкцій визначається той обсяг інформації, який необхідний для забезпечення економічної безпеки підприємства.

Економічні показники для проведення оцінки і аналізу економічної безпеки підприємства повинні бути представлені у вигляді системи. Система показників – це їх упорядкована сукупність, у якій кожний показник дає кількісну або якісну характеристику певної сторони господарської діяльності, має властивості зведення й подільності, пов’язаний з іншими показниками, але не дублює їх.

**Тема 7.** **Механізми аналітичної діяльності з питань фінансово-економічної безпеки підприємства**

ПЛАН:

1 Складові механізму забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства

2. Підходи до побудови механізму забезпечення фінансово-економічної безпеки

1. Однією з найважливіших умов забезпечення стійкого зростання підприємства та формування позитивних результатів його фінансової діяльності є розробка та впровадження ефективного механізму забезпечення управління фінансово-економічною безпекою, який забезпечить захист підприємства від загроз і небезпек внутрішнього та зовнішнього середовища.

Загалом механізм управління фінансово-економічною безпекою підприємства являє собою сукупність його основних принципів, функцій, методів, прийомів, інструментів і стимулів.

В основі механізму забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства – системне поєднання певних функцій, інструментів, методів та організаційного, нормативно-правового й інформаційно- аналітичного забезпечення, створюваних на базі принципів забезпечення фінансової безпеки, що об'єктивно існують як економічні закономірності, а також формуються суб'єктами управління фінансовою безпекою підприємства для досягнення та захисту його фінансових інтересів.

Даючи характеристику основних елементів механізму забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства, необхідно враховувати таке: вони повинні формуватися зважаючи на його фінансово- економічні інтереси (зростання ринкової вартості підприємства, максимізація прибутку тощо); відображати основні складові управління підприємства; гарантувати систему захисту.

Механізм забезпечення фінансової безпеки підприємства зумовлюється об'єктивно наявним для кожного підприємства завданням забезпечення стабільності функціонування та досягнення головних цілей своєї діяльності.

*Механізм забезпечення управління фінансово-економічною безпекою підприємства містить такі складові:*

• організаційна структура – це сукупність органів, осіб і служб (відділів), що задіяні в забезпеченні фінансово-економічної безпеки на рівні підприємства;

• сукупність принципів управління фінансово-економічною безпекою підприємства;

• функції управління фінансово-економічною безпекою підприємства;

• методи забезпечення;

• інструменти управління фінансово-економічною безпекою;

• нормативно-правове забезпечення;

• інформаційно-аналітичне забезпечення;

• система моніторингу (діагностики) та оцінки стану і рівня фінансово-економічної безпеки підприємства (рис. 7.1).

Організаційна складова управління фінансово-економічною безпекою підприємства передбачає склад і підпорядкованість різних елементів, ланок і рівнів управління фінансово-економічною безпекою та наявність необхідного персоналу, наділеного відповідними повноваженнями щодо ведення діяльності з захисту фінансово-економічної безпеки.

****

Рис. 7.1 – Складові механізму забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства

*Головними функціями управління фінансово-економічною безпекою підприємства* як *управлінської системи є:* організація, аналіз, планування, мотивація та контроль.

***Організація управління*** фінансово-економічною безпекою на підприємстві містить у собі необхідність формування організаційної схеми управління фінансово-економічною безпекою, встановлення центрів відповідальності за виконання його завдань; визначення прав, обов'язків, відповідальності керівників і працівників окремих структурних підрозділів за рівень фінансово-економічної безпеки підприємства; організація постійного моніторингу рівня фінансово-економічної безпеки.

***Аналіз рівня фінансово-економічної безпеки*** підприємства передбачає проведення аналізу його зовнішнього та внутрішнього середовища з метою виявлення загроз його фінансово-економічним інтересам, оцінку загроз за ймовірністю їх реалізації, можливими наслідками для підприємства, а також розрахунок і оцінку основних показників-індикаторів рівня його фінансово-економічної безпеки.

***Планування комплексу заходів*** для забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства. На основі проведеного аналізу рівня фінансово-економічної безпеки підприємства здійснюється стратегічне, поточне (тактичне), оперативне планування фінансово-економічної безпеки підприємства. Результатом стратегічного планування має бути стратегія забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства. Поточне планування включає розробку поточних фінансових планів підприємства, оперативне – короткострокових фінансових планів підприємства.

***Мотивація прийняття ефективних управлінських рішень*** щодо забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства та їх належної реалізації пов'язана з побудовою системи стимулювання та штрафних санкцій для суб'єктів управління фінансово-економічною безпекою підприємства та окремих виконавців прийнятих рішень за досягнення чи недосягнення відповідних цілей управління, нормативних показників фінансово-економічної безпеки, виконання чи невиконання планових завдань.

***Контроль*** за реалізацією прийнятих управлінських рішень у сфері фінансово-економічної безпеки підприємства передбачає здійснення попереднього, поточного та заключного контролю за ходом реалізації рішень у сфері фінансово-економічної безпеки підприємства і включає, зокрема, вибір контрольних показників, виявлення розмірів відхилень за кожним із них та з'ясування їх причин, прийняття рішень про ліквідацію встановлених відхилень.

*Методом забезпечення* фінансово-економічної безпеки підприємства є *спосіб її забезпечення. Метод* передбачає наявність інструмента фінансово-економічної діяльності, а саме: відповідної фінансової технології, що використовується в процесі реалізації відповідного методу. Окрім того методичне забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства може включати такі методи, як: техніко-економічні розрахунки, балансовий, економіко-статистичний, економіко- математичний, експертних оцінок, амортизації активів, реінжинірингу, логістики, оптимізації оподаткування, імітаційної гри.

*Інструментарій,* який повинен забезпечити ефективне управління фінансово-економічною безпекою, можна розділити на дві групи: фінансово-економічні методи (управління прибутком, витратами, капіталом, фінансовий облік, фінансовий аналіз, фінансове планування, фінансове регулювання, страхування тощо) та економічні важелі (прибуток, дохід, фінансові санкції, дивіденди, ціна, фінансове стимулювання, заробітна плата та інші).

*Нормативно-правове забезпечення* управління фінансово- економічною безпекою посідає вагоме місце в механізмі управління підприємства і передбачає наявність Концепції фінансово-економічної безпеки. Концепція є основою для розробки та реалізації стратегії фінансово-економічної безпеки та прийняття управлінських рішень у цій сфері. Концепція конкретного підприємства має довільну форму, але вміщує головні положення щодо формування та організації управління фінансово-економічною безпекою підприємства.

Важливим елементом механізму управління фінансово- економічною безпекою підприємства є *інформаційно-аналітичне забезпечення,* яке повинно містити такі дані: якісні та кількісні значення індикаторів фінансової безпеки, наявність або потенційність ризиків і загроз, формалізовані фінансові інтереси та стан їхньої реалізації, стратегічний план забезпечення фінансової безпеки підприємства, якісні та кількісні параметри використання фінансових ресурсів, обсяг останніх, а також джерела їх надходження, фінансовий план (бюджет).

Формування системи фінансово-економічної безпеки підприємства вимагає оцінювання фінансового стану, здійснення моніторингу використання потенціалу підприємства. *Моніторинг (діагностика) і контроль стану та рівня фінансово-економічної безпеки*передбачають можливість постійно здійснювати діагностику та контроль фінансового стану підприємства та оцінювати зовнішні фактори, що дозволить на ранній стадії виявити ознаки його кризового розвитку, визначити його масштаби, дослідити основні фактори, що його обумовлюють, розробити заходи з запобігання кризі та попередження банкрутства, здійснювати контроль за реалізацією цих заходів шляхом використання фінансового інструментарію.

Діагностика діяльності підприємства в системі його фінансово- економічної безпеки – це системний аналіз середовища його функціонування за допомого взаємозалежних і взаємодоповнюючих показників, які відображають стан використання потенціалу підприємства та оцінку рівня безпеки. Результати діагностики є основою прийняття відповідних управлінських рішень.

При цьому поєднання стратегічного й оперативного планування, прогнозування, аналізу, моніторингу, контролю; визначення параметрів, методів та інструментів здійснення фінансової діагностики та своєчасне реагування на зміни показників стану фінансової безпеки та доведення їх до нормативних дозволять забезпечити ефективне управління фінансово-економічною безпекою на підприємстві.

2. Фінансова безпека досягається шляхом проведення виваженої фінансової політики відповідно до прийнятих у встановленому порядку доктрин, концепцій, стратегій і програм у політичній, соціальній, інформаційній і, власне, фінансовій сферах.

Розглянемо порівняльну характеристику підходів до механізму забезпечення фінансово-економічної безпеки під впливом екзогенних та ендогенних факторів, (табл. 7.1.)

Таблиця 7.1 - Порівняльна характеристика підходів до механізму забезпечення фінансово-економічної безпеки під впливом екзогенних та ендогенних факторів

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Найменування***  ***підходу*** | | ***Мета*** | ***Засоби досягнення*** | | ***Обмеження*** |
| Фінансово-економічний | | створення механізму забезпечення фінансової та економічної безпеки підприємств, і впливу на нього зовнішнього і внутрішнього середовищ | – виявляє і припиняє намагання конкурентів до здійснення  недобросовісної  конкуренції;  – виявляє факти порушення договірних зобов'язань з боку партнерів-споживачів та постачальників продукції | | відсутність всеосяжного та вчасного доступу до зовнішньої інформації |
| Контрозвітка, розвідка | забезпечення економічної безпеки підприємств з метою запобігання загрозам | | | протидія розвідувальним заходам, що носять превентивний характер (перевірка, контрозвідка, економічний (промисловий) шпіонаж, економічні війни | застосовується при наявності конкретного об'єкта небезпеки з чітко визначеною метою вчинення дій щодо настання несприятливих подій |

Розглянемо механізм забезпечення фінансової безпеки підприємства рис. 7.2

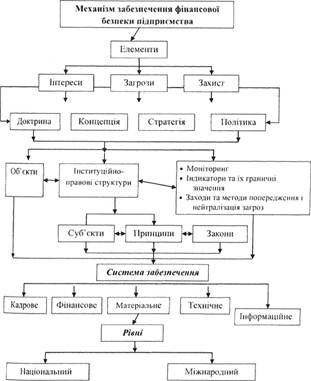


Рис. 7.2 - Механізм забезпечення фінансової безпеки підприємства

Механізм забезпечення фінансової безпеки має реалізовуватися на основі розробки відповідних наукової теорії, концепції, стратегії і тактики, проведення адекватної фінансової політики, визначення об'єктів, наявності необхідних інститутів забезпечення безпеки (суб'єктів), визначення та конкретизації інтересів, систематизації загроз, застосування засобів, способів і методів забезпечення безпеки, (рис. 7.3.)

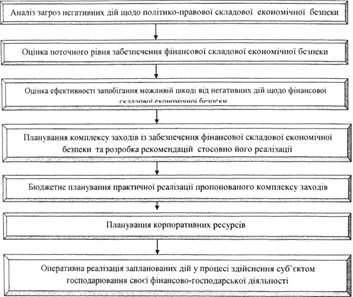


Рис. 7.3 - Схема етапів забезпечення фінансової складової економічної безпеки підприємства

Концепція фінансової безпеки має містити пріоритетні цілі і завдання досягнення безпеки, шляхи та методи їх досягнення, які б адекватно відображали роль фінансів у соціально-економічному розвитку держави. Її зміст покликаний координувати загальнодержавні дії у сфері забезпечення безпеки на рівні окремих громадян, суб'єктів господарювання, галузей, секторів економіки, а також на регіональному, національному та міжнародному рівнях.

Механізм забезпечення фінансової безпеки підприємств з врахуванням можливостей використання зовнішнього середовища за умови впливу часового простору є важливим для суб'єкта господарювання, оскільки вимагає постійного моніторингу зовнішнього середовища та вчасної адаптації до своїх внутрішніх інтересів, можливість запобігти зовнішнім загрозам, динаміки зміни поведінки та вчасне створення ряду запобіжних заходів з метою уникнення втрат прибутку або отримання збитку. Потрібно враховувати частоту та зміну динаміки, детермінованість факторів, факторний аналіз впливу на той чи інший суб'єкт, відносну швидкість та частоту. Необхідно відстежувати ке тільки зовнішні фактори в часовому просторі нанесені шкоди підприємству (партнерські зв'язки, конкуренти, посередники), а й вплив внутрішніх дій чи бездіяльності працівників самого господарюючого суб'єкта. Невчасна подача інформації чи перекрученість інформації, навмисне затримання може призвести до негативного піару, а, отже, як наслідок, до зниження рентабельності або банкрутства підприємства.

**Тема 8.** **Моніторинг та оцінка аналітичної діяльності з питань фінансово-економічної безпеки підприємства**

План:

1. Визначення та оцінка стану і рівня фінансово-економічної

безпеки підприємства.

2. Проведення діагностики фінансово-господарського стану підприємства.

3.Визначення критеріїв та індикаторів оцінки ефективності діяльності суб’єктів системи економічної безпеки підприємства.

4. Організація і техніка проведення моніторингу оцінювання стану безпеки підприємства.

1. Залежно від масштабу виробництва для окремого підприємства визначається рівень та чинники фінансово-економічної безпеки.

Характеристика фінансово-економічної безпеки підприємств за масштабами їх діяльності

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ознака | Вид підприємства | Чинники безпеки |
| За кількістю працівників та обсягами діяльності | Малі | Стан споживчого попиту  Доступ до кредитів.  Стан дозвільної системи. |
| Середні | Доступ до кредитів.  Стан дозвільної системи. Незабезпеченість прав власності. Формування оптимальної структур капіталу. Наявність проявів монополізму. Рейдерські атаки. |
| Великі | Вплив фондового ринку. Міжнародна співпраця та інтеграціяусвітовий економічний простір. Розвитоктехнологій, запровадження інновацій. Рейдерські атаки. Дивідендна політика. |

У той же час у межах різних видів підприємств можуть існувати однакові чинники, які визначені станом економіки держави загалом (стан споживчого попиту, стан фінансово-кредитного сектора тощо).

Проте вплив цих спільних чинників на кожен вид підприємства відрізнятиметься. Аналогічна ситуація характерна для різних підприємств залежно від їхньої галузевої приналежності.

Характеристика фінансово-економічної безпеки підприємств за галузевою приналежністю

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ознака | Вид підприємства | Чинники безпеки |
| За сферою  діяльності  та галузевою  приналежністю | Промислові | Розвиток технологій. Наявність кваліфікованої робочої сили. Сертифікація та стандартизація продукції. |
| Сільсько-господарські | Погодно-кліматичні умови. Державне регулювання галузі (встановлення мінімальних закупівельних цін, квотування експорту та імпорту). |
| Будівельні,  транспортні | Стан інфраструктури. Нормативно-правова база. Інвестиційний клімат. |
| Торговельні | Стан купівельної спроможності населення. Конкурентоспроможність з огляду на місце розташування. |
| У сфері послуг | Стан купівельної спроможності населення. Розвиток конкурентного середовища. |

Процесс управління фінансовою безпекою підприємства можна поділити на такі етапи:

1. Розроблення системи пріоритетних фінансових інтересів. Система фінансових інтересів повинна включати стратегію розвитку підприємства, його місію.

2. Аналіз загроз фінансовій безпеці підприємства. Цей етап включає такі операції, як виокремлення множини загроз фінансовій безпеці підприємства, оцінювання ймовірностей їх настання, розрахунок розміру можливих збитків від реалізації сподіваних або реальних загроз, а також дослідження часткових чинників, які спричинили настання збитків.

3. Оцінювання стану та рівня фінансово-економічної безпеки підприємства.

Процес оцінювання стану і рівня фінансово-економічної безпеки підприємства включає такі кроки:

1) вибір критерію ефективності фінансово-економічної безпеки, який характеризує ступінь наближення підприємства до безпечного стану;

2) побудова множини показників (індикаторів) фінансової безпеки;

3) визначення порогових значень показників (індикаторів);

4) моніторинг вибраних показників і зіставлення їх фактичних значень із пороговими;

5) визначення інтегрального рівня фінансової безпеки підприємства за обраними показниками.

4. Розроблення комплексу заходів із забезпечення фінансової безпеки та рекомендацій щодо впровадження їх на практиці.

5. Бюджетне планування реалізації розробленого комплексу заходів із забезпечення фінансової безпеки підприємства.

6. Реалізація запланованих заходів у процесі здійснення господарської діяльності підприємства.

7. Контроль за ходом реалізації запланованих заходів щодо забезпечення достатнього рівня фінансової безпеки підприємства.

8. Оперативне управління системою фінансової безпеки підприємства за допомогою механізму зворотного зв’язку, яке проявляється у коригуванні наявної або розробці нової системи заходів із забезпечення достатнього рівня фінансової безпеки.

Характеристика станів фінансово-економічної безпеки підприємства

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Послідовність  оцінки і стани  безпеки | Характеристики станів  безпеки  підприємства | Пріоритетні  функціональні  складові | Показники-індикатори та їх порогові значення |
| Критичний | Найвищою є ймовірність припинення діяльності | Силова,  фінансова,  інституційно-  правова | Дохід фактичний (>доходу у точці беззбитковості); прибуток (≤0) |
| Перед-критичний | Обсяги доходу є меншими або відповідають  точці  беззбитковості | Фінансова,  інформаційна,  маркетингова | Коефіцієнт поточної ліквідності (<1);  Коефіцієнт фінансування (≤1);  Коефіцієнт швидкої ліквідності (≤0,6);  Коефіцієнт автономії (<0,5);  Коефіцієнт абсолютної ліквідності (<0,2);  Коефіцієнт покриття (≤1);  Рентабельність доходу (≤0);  Коефіцієнт маневрування, коефіцієнт забезпечення власними коштами (менше середньогалузевого) |
| Низький | Забезпечується  мінімально  прийнятний  рівень  рентабельності  власного  капіталу | Фінансова,  інформаційна,  техніко-  технологічна | Коефіцієнт рентабельності капіталу, фондовіддача, коефіцієнт оборотності товарних запасів, коефіцієнт оборотності оборотних активів (менше середньогалузевого); коефіцієнт зносу основних засобів, коефіцієнт довгострокового залучення позикових коштів (більше середньогалузевого) |
| Задовільний | Існує суттєва  невідповідність  забезпечення  персоналом  належного  професійно-  кваліфікацій-  ного рівня,  недостатньою є  якість товарів | Інституційно-  правова,  інтелектуально-  кадрова,  маркетингова,  техніко-  технологічна | Коефіцієнт відношення продуктивності праці до середньої заробітної плати (<1);  рентабельність, фондоозброєність (менше середньогалузевого); плинність кадрів (більше  середньогалузевого) |
| Прийнятний | Підприємство своєчасно реалізує превентивні заходи в системі ризик-менеджменту з помірними (прийнятними) втратами, розвивається і покращує ефективність фінансово-господарської діяльності | Економічна безпека | Коефіцієнт відношення відвернених втрат до суми ймовірного збитку внаслідок неправомірних дій та витрат на охорону (<1) |

Критичному рівню безпеки відповідає найнижчий стан, при якому найвищою є ймовірність припинення діяльності підприємства.

Наголосимо, що нерівномірними (з огляду на безпеку підприємства) є показники ефективності використання ресурсів та, наприклад, збиток. У підприємства на стадії банкрутства суттєво знижується потреба у забезпеченні високого рівня прибутковості праці, витратомісткості. Тому про критично низький рівень фінансово-економічної безпеки свідчитимуть передусім індикатори в межах таких функціональних складових, як силова та фінансова (наявність злочинних посягань, рейдерство, неправомірні та незаконні дії з боку органів державного управління і контролю, інших ринкових суб’єктів, збитковість діяльності, незадовільні показники фінансової стійкості, ліквідності та платоспроможності).

Передкритичним визначимо такий стан фінансово-економічної безпеки, при якому фінансово-господарська діяльність суб’єкта господарювання неспроможна забезпечити належні обсяги доходу та є збитковою. На цьому рівні найважливішими складовими економічної безпеки виступають фінансова та інформаційна, нездатність забезпечення належного рівня яких може призвести до зниження безпеки, а отже й до ліквідації підприємства.

Індикаторами на цьому рівні забезпечення економічної безпеки, які свідчать про негативні тенденції у фінансово-господарській діяльності первинної ланки економіки, виступають коефіцієнт автономії та маневрування, а також рентабельність доходу.

При задовільному рівні фінансово-економічної безпеки підприємство здатне вести прибуткову діяльність, проте йому бракує висококваліфікованого персоналу, високою є плинність кадрів та низькою – ефективність їх праці. На цьому рівні підприємство неспроможне забезпечити споживачів товарами високої якості, що, у свою чергу, впливає на його імідж та фінансово-господарський стан.

Основними індикаторами, які характеризують задовільний стан фінансово-економічної безпеки суб’єкта господарювання, є коефіцієнт відношення продуктивності праці до середньої заробітної плати, рентабельність діяльності підприємства, фондоозброєність та плинність кадрів.

Найвищому (прийнятному) рівню безпеки відповідає такий стан функціонування підприємства, при якому проводиться достатньо ефективна фінансово-господарська діяльність із невисокою ймовірністю настання зовнішніх та внутрішніх загроз. За такого стану безпеки підприємством сформована надійна система її забезпечення, що дозволяє управляти всіма її функціональними складовими, своєчасно виявляти та знешкоджувати загрози.

Особливістю узагальненого нами підходу є визначення не конкретного узагальненого значення рівня безпеки, а лише характеристики її стану, причому його діагностика здійснюється різними методами та з використанням різних показників-індикаторів, що не виключає загальноприйнятих методичних підходів до оцінки економічної безпеки підприємства, поданих в економічній літературі, а дозволяє мінімізувати їх недоліки та посилити інтегрованість застосування.

3. Для оцінки ефективності діяльності суб’єктів системи економічної безпеки підприємств використовується індикаторний підхід коли рівень економічної безпеки визначається за допомогою так званих індикаторів.

Вони розглядаються як порогові значення показників, що характеризують діяльність підприємства в різних функціональних областях, дотичних до економічної безпеки. Оцінювання економічної безпеки підприємства встановлюється, виходячи з порівняння фактичних показників його діяльності з індикаторами. Слід зазначити, що формування системи індикаторів і розрахунок інтегрального індикатора економічної безпеки передбачені Концепцією економічної безпеки України.

До індикаторів оцінювання фінансової безпеки підприємства запропоновано включити десять показників.

Нормативні індикатори оцінювання фінансового стану підприємства

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | | Методика розрахунку | Нормативні  значення |
| х1 | Коефіцієнт  співвідношення  залучених і  власних коштів | Позичкові кошти / Власні кошти | 1 |
| х2 | Коефіцієнт маневреності власних коштів | Грошові засоби / Капітал, що  функціонує | 0,3 |
| Х3 | Коефіцієнт реальної  вартості основних засобів у  вартості майна  підприємства | (Вартість основних  засобів + сума  нагромадженої  амортизації) / Вартість  майна підприємства за  підсумком нетто-балансу | 0,3 |
| Х4 | Коефіцієнт покриття  (проміжний, поточний) | Поточні активи / Поточні  зобов’язання | 0,7 |
| Х5 | Загальний коефіцієнт  покриття | (Грошові кошти та їх  еквіваленти +  дебіторська  заборгованість) /  Короткострокові  позичкові кошти | 1 |
| Х6 | Коефіцієнт  автономії(незалежності) | Власні кошти / Майно  підприємства | 0,5 |
| Х7 | Коефіцієнт забезпечення  запасів і витрат власними  коштами | Власні оборотні кошти /  Запаси та витрати | 0,8 |
| Х8 | Коефіцієнт швидкої  ліквідності | Грошові кошти та їх  еквіваленти / Поточні  зобов’язання | 1 |
| Х9 | Коефіцієнт концентрації  залученого капіталу | Залучений капітал /  Усього господарських  коштів | 0,5 |
| Х10 | Загальний коефіцієнт  ліквідності | Активи / Власний  капітал | 1 |

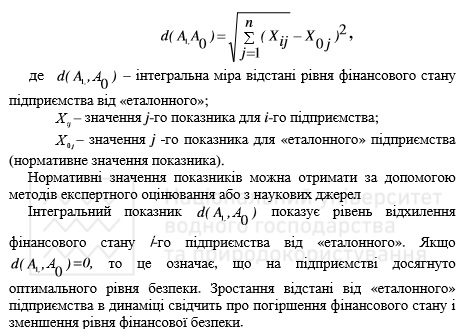
Систему фінансової безпеки підприємства аналізують за двома підходами:

1) порівняння узагальнених індикаторів досліджуваного та «еталонного» підприємств на основі віддалей між локальними показниками системи фінансової безпеки;

2) порівняння фактичного і нормативного значень інтегрального індикатора, тобто дослідження динаміки рівня фінансової безпеки підприємства й можливості її покращення.

Згідно з першим підходом визначення рівня фінансової безпеки здійснюють на основі відстані (відхилення) інтегрального показника оцінювання фінансового стану досліджуваного підприємства від нормативного значення показника рівня фінансової безпеки «еталонного» підприємства.

Міра відстані рівня фінансової безпеки досліджуваного підприємства від «еталонного» дорівнює



4. Під моніторингом оцінювання рівня фінансово-економічної безпеки підприємства розуміють механізм постійного спостереження за основними показниками поточної діяльності в умовах постійних змін кон’юнктури фінансового ринку.

Побудова системи моніторингу фінансової діяльності підприємства повинна ґрунтуватися на використанні таких принципів:

1. Принцип вибору для спостереження найбільш важливих показників фінансової діяльності підприємства, які відображають пріоритетні напрями діяльності підприємства і, відповідно, фінансового контролю.

2. Принцип розроблення системи інтегральних показників, які відображають фактичні результати фінансової діяльності у розрізі різних її аспектів.

3. Принцип встановлення періодичності формування звітної бази даних, що визначається необхідністю оперативного реагування, тобто своєчасністю здійснення внутрішнього контролю за окремими аспектами фінансової діяльності.

4. Принцип встановлення критичних розмірів відхилень фактичних результатів фінансової діяльності від наперед заданих, який припускає, що на кожному підприємстві, з урахуванням специфіки його діяльності, має встановлюватися величина допустимих відхилень. Розмір цих відхилень повинен зменшуватися із збільшенням величини часового періоду спостереження.

Наприклад, для декади величина відхилення може становити приблизно 20 %, для місяця – приблизно 15 %, для кварталу – приблизно 10 %.

У випадку виявлення відхилень фактичних результатів фінансової діяльності від наперед заданих можна використовувати три стратегії поведінки:

1) «бездіяльність» – ця форма реагування використовується у випадку, коли величина відхилень є значно нижча за допустиме критичне відхилення;

2) «усунення відхилень» – для забезпечення виконання нормативних або планових показників діяльності підприємства доцільне розроблення і впровадження відповідних управлінських рішень;

3) «зміна системи нормативних або планових показників» – така система дій допустима в тих випадках, коли виконання встановлених нормативних і планових показників є нереальним і вимагає перегляду відповідних критичних значень.

5. Принцип виявлення резервів, який використовують для нормалізації фінансової діяльності та підвищення її ефективності, пов’язаний із застосуванням стратегії «усунення відхилення». У цьому випадку аналіз резервів проводиться з врахуванням окремих аспектів фінансової діяльності підприємства.

Розглянута система організації механізму моніторингу безпеки фінансової діяльності підприємства може використовуватися як у процесі поточної діяльності підприємства, так і для диверсифікації та зміни його стратегічних цілей розвитку.

Інтегральний показник фінансової безпеки підприємства можна визначати як суму відповідних комплексних показників

SФБП =SУ+SПФ+SДА+SРС+SІП,

де SФБП – інтегральний показник фінансової безпеки підприємства, бали;

SУ – комплексний показник оцінювання ефективності управління, бали.

Цей показник враховує рентабельність активів, рентабельність власного капіталу, загальну рентабельність продажу з валового прибутку, рентабельність продукції;

SПФ – комплексний показник оцінювання платоспроможності та фінансової стійкості, бали. Враховує коефіцієнт поточної ліквідності, абсолютної ліквідності, співвідношення кредиторської та дебіторської заборгованості, забезпечення власними обіговими коштами, маневреності власного капіталу;

SДА – комплексний показник оцінювання ділової активності, бали. Враховує показники оборотності активів, основних засобів, оборотних активів, грошових коштів, власного капіталу

SРС – комплексний показник оцінювання ринкової стійкості, бали. Враховує коефіцієнти автономії, фінансового ризику, маневреності оборотних активів, мобільності та індекс постійного активу;

SІП – комплексний показник оцінювання інвестиційної привабливості, бали. Враховує коефіцієнт чистої виручки, показник чистого прибутку на акцію, коефіцієнт реінвестування прибутку, стійкого економічного зростання, показник маржі прибутку.

Складники фінансової безпеки (SФБП, SУ, SПФ, SДА, SРС, SІП) запропоновано розраховувати методом динамічної рейтингової оцінки.