

АНАЛИЗ СИСТЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

ANALYSIS OF THE SYSTEM TO ENSURE THE FINANCIAL SECURITY OF THE ENTERPRISE

УДК 658.14

Башинская И.А.

к.э.н., доцент кафедры учета,
анализа и аудита

Одесский национальный
политехнический университет

Велиева М.А.

студентка

Одесский национальный
политехнический университет

Йовджанов Р.А.

студент

Одесский национальный
политехнический университет

В статье рассмотрены вопросы, касающиеся финансовой безопасности предприятия. Определены факторы внешней и внутренней среды, влияющие на финансовую безопасность субъектов хозяйствования. Предложены и подробно рассмотрены этапы анализа системы обеспечения финансовой безопасности предприятия. Представлен ряд показателей, которые применяются при проведении диагностики. Рассмотрены объекты диагностики финансовой безопасности предприятия и инструментарий финансовой диагностики.

Ключевые слова: финансовая безопасность, финансовая диагностика, система обеспечения, субъекты хозяйствования, инструментарий.

У статті розглянуті питання, що стосуються фінансової безпеки підприємства. Визначено фактори зовнішнього і внутрішнього середовища, що впливають на фінансову безпеку суб'єктів господарювання. Запропоновано і детально розгля-

нуто етапи аналізу системи забезпечення фінансової безпеки підприємства і представлено ряд показників, які застосовують при проведенні діагностики. Розглянуто об'єкти діагностики фінансової безпеки підприємства та інструментарій фінансової діагностики.

Ключові слова: фінансова безпека, фінансова діагностика, система забезпечення, суб'єкти господарювання, інструментарій.

The article deals with issues concerning the financial security of the enterprise. The factors external and internal environment affecting the financial security of business are determined. The stages of ensuring the financial security of the enterprise analysis are proposed and discussed in detail, and also the set of indicators, which are used during the diagnosis is presented. The facilities of diagnostics the financial security of the enterprise and the financial diagnostical instruments are examined.

Key words: financial security, financial diagnostics, security system, business entities, tools.

Постановка проблемы. Под действием различных факторов, которые постоянно меняются в условиях рыночной экономики, меняется состояние финансовой безопасности предприятия. Несмотря на то, что уже прошло немало времени с момента мирового финансового кризиса, но его последствия до сих пор способны вызвать немалый ряд проблем в деятельности отечественных предприятий и повышают вероятность их банкротства. Поэтому можно утверждать, что для поддержки предприятий крайне необходимо проводить мониторинг ключевых финансовых параметров деятельности и выявлять риски, которые способны препятствовать достижению финансовых интересов субъектов хозяйствования.

Анализ последних исследований и публикаций. Многие отечественных и зарубежных ученых уделяли внимание проблеме финансовой безопасности субъектов хозяйствования, такие как: Антонова Е. [3], Вишневская Б.В. [4], Волощук Л.А. [5], Картузов Е.П. [6], Козак Л.С. [7], Масленников Е.И. [2], Мойсеенко И.П. [8], Черкасова С.А. [9] и т.д.

Выделение нерешенных ранее частей общей проблемы. До сих пор остаются нерешенными вопросы методического обеспечения комплексной оценки финансовой безопасности с учетом рисков и угроз внешней среды.

Постановка задачи. Цель статьи заключается в разработке методических рекомендаций для анализа системы обеспечения финансовой безопасности предприятия.

Изложение основного материала исследования. Главным условием обеспечения успешного роста предприятия и формирования его устойчивой финансовой деятельности является обеспечение системы финансовой безопасности, что в свою очередь должно защитить предприятие от угроз. Независимо от формы собственности, хозяйствующие субъекты постоянно находятся под воздействием риска и угроз. К сожалению, сегодня, хозяйствующие субъекты экономики зависят от функционирования внешней и внутренней среды. Поэтому субъектам хозяйствования необходимо сформулировать среду финансовой безопасности и определить основные факторы влияния на нее.

Скорость и эффективность реагирования менеджмента на влияние многих финансовых угроз свидетельствует о положительных факторах успешности реализации финансовой безопасности предприятия. Для эффективного обеспечения уровня финансовой безопасности предприятия необходима, прежде всего, конструкция финансового инструментария воздействия на финансовое положение предприятия.

Рассмотрев научную литературу, можно сказать, что финансовую безопасность предприятия рассматривают, как правило, в двух аспектах:

- как одну из составляющих экономической безопасности;
- как самостоятельный объект управления.

Финансовая безопасность предприятия – это такое его финансовое состояние, характеризующееся, во-первых, сбалансированностью и каче-

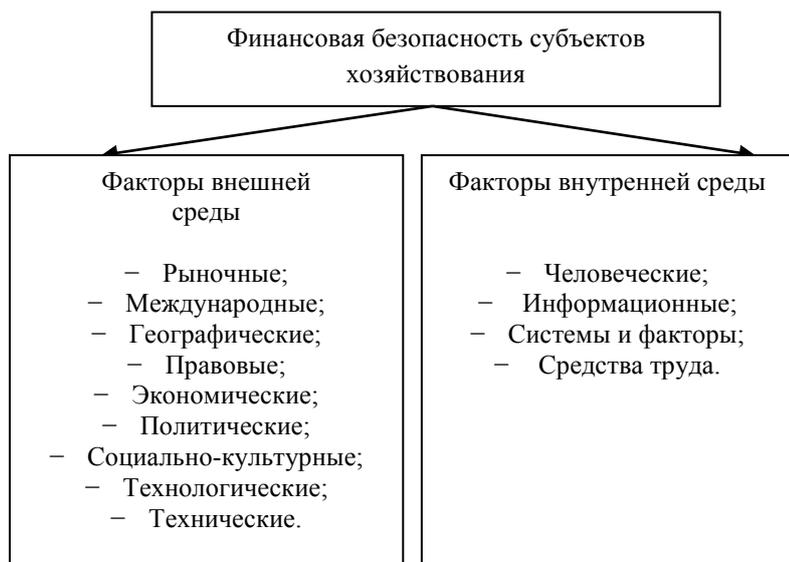


Рис. 1. Финансовая безопасность субъектов хозяйствования

ством совокупности финансовых инструментов, технологий и услуг, используемых предприятием; во-вторых, устойчивостью к внутренним и внешним угрозам; в-третьих, способностью финансовой системы предприятия обеспечивать реализацию его финансовых интересов, миссии и задач достаточными объемами финансовых ресурсов; в-четвертых, обеспечивать эффективное и устойчивое развитие этой финансовой системы [5].

Как уже было отмечено, угрозы, влияющие на финансовую безопасность, можно разделить на внешние и внутренние, а также на существующие и возможные. Под внешними угрозами понимают те, источники которых находятся вне системы, а под внутренними – те, источники угроз которых располагаются внутри системы. На рис. 1 подробнее рассмотрим, какие факторы относятся к внешней среде и какие к внутренней [1].

Итак, функционирование и формирование финансовой безопасности субъектов хозяйствования зависит от совокупности факторов внешней и внутренней среды, которые в свою очередь влияют на систему финансовой безопасности.

Эффективная система контроля и надежное обеспечение финансовой безопасности предприятия является одной из важнейших задач многих предприятий. Главным условием является обеспечение выполнения тактических и стратегических целей предприятия. Соответствие методов

оценки финансовой безопасности предприятия является важным фактором при выборе подходов к оценке финансовой безопасности предприятия, так как показатели, используемые для оценки финансовой безопасности предприятия, не могут быть одинаковыми [2].

Любая информация, которая применяется в процессе оценки финансовой безопасности на предприятии, должна соответствовать определенным требованиям. К общим требованиям можно отнести:

- достоверность;
- необходимость и достаточность ее объема;
- своевременное представление и передача.

Определив определенные этапы, можно подробнее рассмотреть процесс анализа системы обеспечения финансовой безопасности предприятия. На рис. 2 предлагаются 4 этапа.

На первом этапе происходит постоянный и систематический анализ оценки состояния внешней и внутренней среды. Также во время первого этапа происходит процесс выявления факторов, которые фактически имеют деструктивное влияние на финансовую безопасность предприятия, где осуществляется их детальное изучение и классификация.

Функции обеспечения финансовой безопасности возложены на отдел финансовой разведки, а, следовательно, главной их задачей является своевременное выявление и предоставление руководству предприятия закрытой информации о реальных внешних финансовых угрозах функционирования предприятия.

На втором этапе количественной оценки в случае проявления особого риска определяется вероятность и объем возможных потерь. Также осуществляется количественная оценка. Сущность второго этапа состоит в проведении расчетов и обнаружены «узких» мест в финансовой деятельности предприятия.

В экономической литературе сформулировано множество методологических подходов для оценки финансовой безопасности, которые в свою

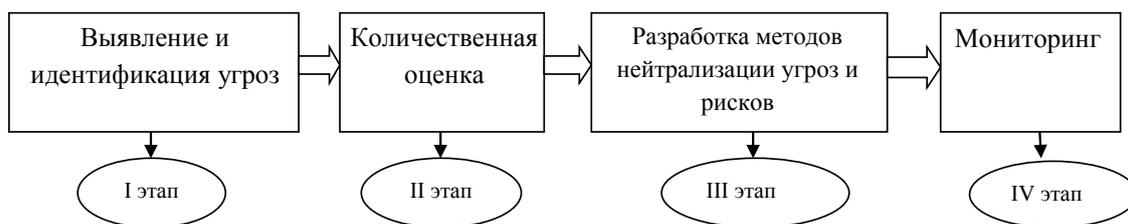


Рис. 2. Этапы анализа системы обеспечения финансовой безопасности предприятия

очередь можно классифицировать по ряду признаков [3]:

- в зависимости от информационного обеспечения;
- в зависимости от методики изучения оценочных показателей;
- в зависимости от глубины исследования;
- по возможности разработки управленческих решений;
- по способу формирования конечных результатов оценки финансовой безопасности.

После того, как была совершена количественная оценка уровня финансовой безопасности, дальше предприятие принимает решение о внедрении дополнительных методов нейтрализации последствий неблагоприятных ситуаций. А также методов, которые позволят избежать негативного влияния деструктивных факторов в будущем. Избежать всех факторов практически невозможно, так как они могут возникнуть в любой момент и независимо от деятельности предприятия. Поэтому применяют инструменты, которые помогут снизить вероятность наступления неблагоприятных ситуаций. К таким инструментам относятся:

- отказ сотрудничества с партнерами, нарушающими условия контракта;
- отклонения тех проектов, по которым уровень финансового риска значительно превышает приемлемую величину;
- расширение объектов капиталовложений, ассортимента товаров и услуг, распределение активов между наиболее безопасными и прибыльными категориями, например: средства на текущих счетах, банковские вклады, недвижимое имущество, наличные деньги в пределах лимитов остатков кассы [4].

Третий этап содержит в себе разработки, которые направлены на нейтрализацию угрозы финансового кризиса. От результатов оценки зависит направление действий предприятия, а также зависит и сам процесс протекания финансового кризиса. Ниже представлен основной перечень мероприятий, который может позволить предотвратить угрозы финансовой безопасности:

- сроки, предоставленные для проведения антикризисных мероприятий;
- результаты, которые ожидаются от финансовой стабилизации;
- перечень мероприятий по устранению кризиса;
- финансовые ресурсы, которые выделяются для проведения антикризисных мероприятий;
- страхование различных видов финансовых рисков, которые грозят предприятию;

- взыскание дебиторской задолженности;
- реализация активов, которые не используются на предприятии;
- сокращение рискованных финансовых операций предприятия и др.

И последний четвертый этап – мониторинг. Можно сразу сказать, что этот этап является одним из самых важных, так как проведение постоянного мониторинга финансового состояния предприятия проводится с целью раннего диагностирования финансового кризиса.

Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности требуют постоянного мониторинга для диагностики кризисных ситуаций на предприятии.

Ниже представлен ряд показателей, которые применяют при проведении диагностики. Все показатели ранжируются по значимости на несколько уровней. К первому уровню относятся следующие индикаторы финансовой состоятельности хозяйствующих субъектов:

- эффективность использования материальных и нематериальных элементов/рыночная устойчивость;
- деловая активность /оборачиваемость оборотных средств (активов);
- привлекательность предприятия с позиции инвесторов;
- своевременное выполнение денежных обязательств и финансовая устойчивость/ликвидность;
- эффективность организации управления /рентабельность основной деятельности.

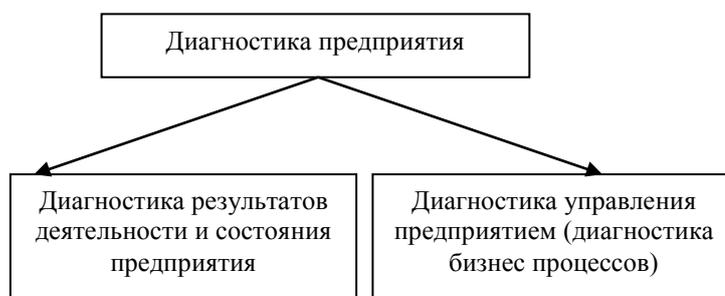


Рис. 3. Объекты диагностики предприятия

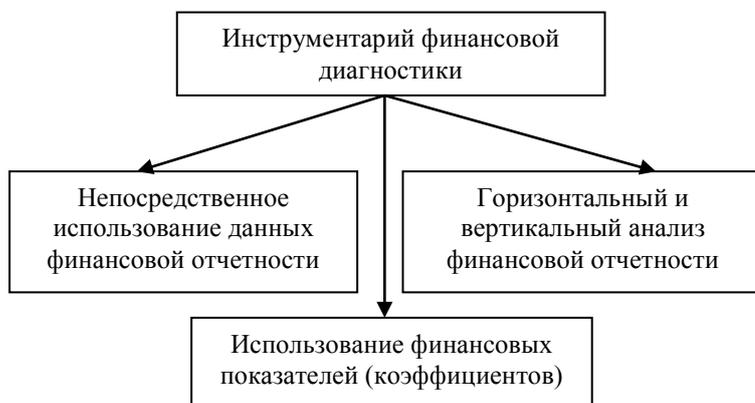


Рис. 4. Инструментарий финансовой диагностики

После этого вырабатывается определенный порядок приоритетов второго уровня. Показатели второго уровня позволяют конкретизировать индикаторы предыдущего уровня. Порядок приоритетов может быть разным, отличаться для обеспечения финансовой безопасности предприятия, для различных аспектов развития финансовой деятельности предприятия, для центров ответственности. В деловом мире могут преуспевать те хозяйствующие субъекты, которые могут быстро собрать информацию, обработать и проанализировать эту информацию и на основе полученных данных принимать решения. Большинство предприятий в полном объеме применяют современные информационные технологии. Руководители этих предприятий понимают, что только комплексная система, которая содержит все процессы, связанные в бизнесе, является эффективной системой.

Проанализировав все вышесказанное, можно сделать вывод, что необходимо дополнительно уделять больше внимания развитию и внедрению методов минимизации угроз и рисков.

Любое предприятие можно назвать механизмом, который находится в постоянном движении и который требует периодических диагностических процедур. В диагностике предприятия существует два основных объекта анализа:

- финансовые результаты деятельности предприятия за период и его финансовое состояние на текущий момент времени;
- основные бизнес-процессы предприятия.

На рис. 3 представлены объекты диагностики предприятия.

Как правило, финансовые показатели всегда должны появляться в конце диагностики, то есть это замыкающее звено. Финансовый инструментарий диагностики включает в себя большое количество финансовых показателей (коэффициентов). Цель диагностики заключается в рациональном использовании тех показателей, которые являются информационной основой для принятия управленческих решений. Ниже на рис. 4 представлен набор средств финансовой диагностики.

К сожалению, на основе этой конструкции невозможно произвести эффективную диагностику. Одним из важных этапов финансовой диагностики выступает принцип законченности, суть которого состоит в том, что, когда рассчитаны все финансовые коэффициенты, сделан горизонтальный и вертикальный анализ финансовой отчетности и описаны ее особенности, характерные для анализируемого периода, необходимо сделать выводы, ради которых, собственно, и выполнялись все указанные выше действия.

Одним из важных этапов финансовой диагностики является принцип законченности, т.е. формирование выводов. Представление таких выводов должно быть лаконичным и конструктивным,

т.е. направленным на поиск путей улучшения деятельности компании. В качестве такого представления может быть рекомендован формат так называемого SWOT-анализа. Финансовый анализ позволяет оценивать направленность развития деятельности предприятия, так как анализ даёт возможность сравнивать результаты за несколько периодов, что является основным качеством финансового анализа.

Важными инструментами финансового состояния предприятия заключается в том, чтобы вывести и интерпретировать различные финансовые коэффициенты. Источниками информации для анализа системы обеспечения финансовой безопасности предприятия выступают Бухгалтерский баланс (форма N 1) и отчет о прибылях и убытках (форма N 2), а также приложения к балансу.

Выводы. Для анализа системы обеспечения финансовой безопасности предприятия в статье предложен алгоритм, включающий в себя 4 этапа и учитывающий влияние факторов внешней и внутренней среды. Рассмотрены объекты диагностики финансовой безопасности предприятия и инструментарий финансовой диагностики, который включает непосредственное использование данных финансовой отчетности, использование финансовых показателей (коэффициентов) и горизонтальный и вертикальный анализ финансовой отчетности.

Перспективными дальнейшими направлениями исследования можно считать детальный анализ источников информации для анализа обеспечения финансовой безопасности предприятия и детальная разработка инструментария.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК:

1. Bashynska I. Ensuring economic security of modern enterprise as a systematic approach // *British Journal of Science, Education and Culture*, 2014, No.1. (5) (January-June). Volume IV. «London University Press». London, 2014. – 804 p. – P. 340-343.
2. Maslennikov E.I. The financial stability of the company management system / E.I. Maslennikov // *News of science and education*. – 2014. – № 22 (22). – P. 17-23.
3. Антонова О. Систематизація методичних підходів до оцінки фінансової безпеки підприємства / О.Антонова // *Економіка*. – 2010. – № 6. – С. 3-7.
4. Вишнівська Б. Методи мінімізації фінансових ризиків / Б. Вишнівська // *Економіст*. – 2007. – № 6. – С. 58–59.
5. Волощук Л.О. Концептуальні засади управління економічно-безпечним інноваційним розвитком промислового підприємства та формування його аналітичних інструментів [Електронний ресурс] / Л.О. Волощук // *Економіка: реалії часу*. Науковий журнал. – 2015. – № 1 (17). – С. 234-241. – Режим доступу до журн.: <http://economics.opu.ua/files/archive/2015/n1.html>

6. Картузов Є.П. Визначення фінансової безпеки підприємства: поняття, зміст, значення і функціональні аспекти / Є.П. Картузов // Актуальні проблеми економіки. – 2012. – № 8 (134). – С. 172-182.

7. Козак Л. С. Концептуальні та методичні засади формування механізму забезпечення фінансової безпеки підприємств / Л. С. Козак, І. В. Багровецька // Економіка і управління. – 2008. – № 13. – С. 97–101.

8. Мойсеєнко І.П. Управління інтелектуальним потенціалом: моногр. / І.П. Мойсеєнко. – Л.: Аверс, 2007. – 303 с.

9. Черкасова С.О. Формування організаційно-економічного механізму управління процесом зміцнення економічної безпеки промислових підприємств [Електронний ресурс] / С.О. Черкасова // Економіка: реалії часу. Науковий журнал. – 2013. – № 2 (7). – С. 22-27. – Режим доступу до журн.: <http://economics.opu.ua/files/archive/2013/n2.html>

REFERENCES:

1. Bashynska I. Ensuring economic security of modern enterprise as a systematic approach // *British Journal of Science, Education and Culture*, 2014, No.1. (5) (January-June). Volume IV. "London University Press". London, 2014. – 804 p. – P. 340-343.

2. Maslennikov E.I. The financial stability of the company management system / E.I. Maslennikov // *News of science and education*. – 2014. – # 22 (22). – P. 17-23.

3. Antonova O. Systematyzatsiia metodychnykh pidkhodiv do otsinky finansovoi bezpeky pidpriemstva // *Ekonomika*. – 2010. – # 6. – S. 3-7.

4. Vyshnivska B. Metody minimizatsii finansovykh ryzykiv / B. Vyshnivska // *Ekonomist*. – 2007. – # 6. – S. 58–59.

5. Voloshchuk L.O. Kontseptualni zasady upravlinnia ekonomichno-bezpechnym innovatsiynym rozvytkom promysloвого pidpriemstva ta formuvannia yoho analitychnykh instrumentiv [Elektronnyi resurs] / L.O. Voloshchuk // *Ekonomika: realii chasu. Naukovyi zhurnal*. – 2015. – # 1 (17). – S. 234-241. – *Rezhym dostupu do zhurn.:* <http://economics.opu.ua/files/archive/2015/n1.html>

6. Kartuzov Ye.P. Vyznachennia finansovoi bezpeky pidpriemstva: poniattia, zmist, znachennia i funktsionalni aspekty / Ye.P. Kartuzov // *Aktualni problemy ekonomiky*. – 2012. – #8(134). – S. 172-182.

7. Kozak L. S. Kontseptualni ta metodychni zasady formuvannia mekhanizmu zabezpechennia finansovoi bezpeky pidpriemstv / L. S. Kozak, I. V. Bahrovetska // *Ekonomika i upravlinnia*. – 2008. – # 13. – S. 97–101.

8. Moiseienko I.P. Upravlinnia intelektualnym potentsialom: monohr. / I.P. Moiseienko. – L. : Avers, 2007. – 303 s.

9. Cherkasova S.O. Formuvannia orhanizatsiino-ekonomichnoho mekhanizmu upravlinnia protsesom zmitsnennia ekonomichnoi bezpeky promyslovykh pidpriemstv [Elektronnyi resurs] / S.O. Cherkasova // *Ekonomika: realii chasu. Naukovyi zhurnal*. – 2013. – # 2 (7). –S. 22-27. – *Rezh*