

УДК 338.2

Актуальные задачи анализа экономической безопасности предприятия

ПОЗДЕЕВ ВАЛЕРИЙ ЛЕОНИДОВИЧ,

доктор экономических наук, профессор кафедры «Бухгалтерский учет, налоги и экономическая безопасность» Поволжского государственного технологического университета, г. Йошкар-Ола, Республика Марий Эл, Россия

E-mail: Kbua@inbox.ru

АННОТАЦИЯ

Вопросы экономической безопасности предприятия становятся особо актуальными в настоящее время в связи с обострением международной обстановки и развитием кризисных явлений в экономике. Общее понимание экономической безопасности выражается как защищенность интересов предприятия от внешних и внутренних угроз. Вместе с тем в экономическом анализе понятие «угроза» пока не используется, что не позволяет дать объективную оценку возникновения и проявления угрозы. В статье предложен подход, позволяющий идентифицировать угрозу как стадию развития риска. Важнейшей характеристикой экономической безопасности предприятия выступают пороговые значения показателей хозяйственной деятельности. Сравнение достигнутых показателей развития с пороговыми уровнями позволит, во-первых, дать оценку деятельности предприятия, во-вторых, определить зоны безопасности. В статье рассматриваются методы определения пороговых уровней показателей и раскрываются их области применения. Наконец, необходимым условием анализа экономической безопасности считается стандартизация правил ведения анализа, что позволит использовать наиболее эффективные методики в практике работы предприятий.

Ключевые слова: хозяйственная деятельность, безопасность, угрозы, анализ, показатели, пороговые значения, стандартизация.

Acute Issues of the Analysis of the Companies' Economic Security

VALERY L. POZDEEV,

Doctor of Economics, Professor of "Accounting, Taxes and Economic security" Department, Volga State Technology University, Yoshkar-Ola, the Republic of Mari El, Russia

E-mail: Kbua@inbox.ru

ABSTRACT

Questions about economic security of the enterprise are becoming particularly relevant nowadays, due to the deterioration of external and international situation and as the result of the crisis in the economy. The general understanding of economic security is understood as the protection against external and internal threats. However, the economic analysis of the "threat" as a concept is not used yet, which does not allow us to give an objective assessment of the origin and manifestation of the threat. This article proposes an approach which allows us to identify the threat as a stage of risk development. The most important characteristic feature of

economic security is expressed in the indicators of the materiality threshold values of the economic activity. The comparison between the achieved development indicators and the threshold values will first of all allow to assess the activities of the enterprise, and secondly, to determine the safety limits within which the company should operate. The article stipulates the methods of determining indicators of the threshold values as well as the area of their application. Finally, an obligatory condition for the economic security analysis is considered to be the standardization of the rules of analysis, which will allow us to use the most effective techniques in the practice of enterprises.

Keywords: *economic activity, security, threat analysis, metrics and indicators, threshold values, standardization.*

Необходимость разработки методических основ анализа экономической безопасности предприятия вызвана тем, что в ряде университетов страны открыт набор студентов на специальность «Экономическая безопасность». В процессе обучения студенты изучают дисциплину «Экономический анализ», которая должна преподаваться с учетом специфики специальности. Поэтому важно определить особенности экономической безопасности предприятия, для того чтобы наметить основные подходы к анализу.

Основные требования к национальной безопасности изложены в Федеральном законе от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности» (в ред. от 05.10.2015), который предусматривает анализ и оценку угроз безопасности. Однако закон не дает понятия «экономическая безопасность» — составной части национальной безопасности. Понимания экономической безопасности не дает и Государственная стратегия экономической безопасности Российской Федерации, одобренная Указом Президента Российской Федерации от 29.04.1996 № 608 «О Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основных положениях)».

Поэтому появилась определенная свобода для ученых в трактовке термина «экономическая безопасность», что не позволяет выразить единую точку зрения на содержание этого термина.

Обобщая точки зрения ученых, выразим приемлемую интерпретацию понятия «экономическая безопасность» как состояния организации, обеспечивающего достаточный уровень ее прогрессивного развития, неувязимости и независимости ее экономических интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам и воздействиям [1]. Многие авторы об экономической безопасности говорят с точки зрения предотвращения угроз, что является неотделимым элементом безопасности любого уровня. Однако в экономическом анализе исследуются риски хозяйственной деятельности, но не угрозы, поэтому *первой задачей анализа является понимание сути угроз хозяйственной деятельности предприятия и их оценка.*

Для этого необходимо рассмотреть подходы к оценке уровня экономической безопасности предприятия, представленные в экономической литературе (рис. 1).

Ресурсный подход основан на оценке уровня экономической безопасности предприятия на

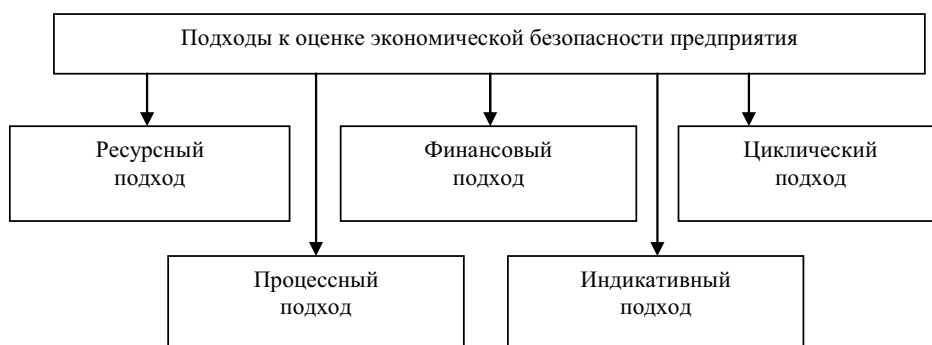


Рис. 1. Основные подходы к оценке экономической безопасности предприятия

основе аналитических исследований использования ресурсов предприятия по специальным критериям. При этом декларируется необходимость оценивать каждую составляющую ресурсов, а общее мнение о безопасности выражать комплексным (интегральным) показателем использования ресурсов. Следует согласиться с Н.Б. Головановой, что ресурсы и способности становятся основными детерминантами эффективной деятельности, основным фактором получения прибыли [2]. Но как обосновать угрозы хозяйственной деятельности, если ресурсы являются входным объектом в процессы производства и реализации продукции, и можно ли говорить об эффективности использования ресурсов, если готовая продукция скапливается на складах предприятия и не находит реализации?

Финансовый подход оценивает экономическую безопасность предприятия по финансовым (выходным) результатам — чистой прибыли и прибыли до уплаты налога на прибыль, процентов и амортизации (EBITDA) [3]. Безусловно, если предприятие не получает прибыли, трудно обосновывать, что оно находится в зоне экономической безопасности. Но один показатель не может характеризовать хозяйственную ситуацию, поскольку многие события, связанные с инвестициями и инновациями, не дают быстрого эффекта, следовательно, и прибыли. Этому же не способствует кризисная ситуация в экономике страны, которая ставит предприятия в условия выживаемости, не всегда согласующиеся с требованиями экономической безопасности.

Циклический подход основан на колебательных процессах хозяйственной деятельности, которые обусловлены чередованием подъемов и спадов производства. Утверждается, что угрозы экономической безопасности возникают на стыке циклов [4], однако правильнее, по нашему мнению, полагать, что угрозы в большей степени проявляются в переходные моменты — от роста к спаду и наоборот [5]. Данный подход позволяет задействовать в анализе экономической безопасности показатели использования ресурсов, объемов продаж и прибыли, что позволяет дать комплексную оценку уровня экономической безопасности.

Процессный подход направлен на обеспечение бесперебойного функционирования всех этапов

бизнес-процесса (вход — операционный цикл — выход), извлечение прибыли из функционирования бизнеса, а также его постоянное развитие [6]. Процессный подход позволяет детализировать анализ всех составляющих процесса производства с учетом взаимосвязей и взаимозависимостей между ними.

Все рассмотренные подходы не дают возможности определить уровень экономической безопасности предприятия, поскольку не предоставляют количественную оценку угроз, связанных с анализом тех или иных показателей. Поскольку в экономическом анализе более разработанным объектом анализа является риск, поэтому к угрозам можно перейти через рассмотрение рисков. Риск является причиной угроз, что делает его применимым к экономической безопасности. Риск является более изученным элементом хозяйственной практики, и развитие исследований в области угроз предприятия будет постоянно переплетаться с анализом рисков. Таким образом, можно сделать вывод, что *угроза — это вариант (или стадия) развития риска*. Покажем это на рис. 2.

На рис. 2 наглядно показано, что угроза деятельности предприятия возникает, когда деятельность предприятия достигает зоны катастрофического риска.

Более применимым к анализу экономической безопасности можно считать индикативный подход.

Индикативный (индикаторный) подход предусматривает сравнительный анализ фактических показателей хозяйственной деятельности предприятия с их пороговыми уровнями. При этом под пороговым уровнем экономической безопасности понимаются предельные значения показателей, превышение или достижение которых будет свидетельствовать о наличии угроз экономической безопасности. Поскольку показатели в этом случае способны сигнализировать об угрозах, они выступают индикаторами, откуда и произошло название подхода.

Индикативный подход усилиями видных экономистов Л.И. Абалкина, С.Ю. Глазьева, В.К. Сенчагова был реализован на уровне макроэкономики, где по ряду ключевых индикаторов определены пороговые уровни, которые

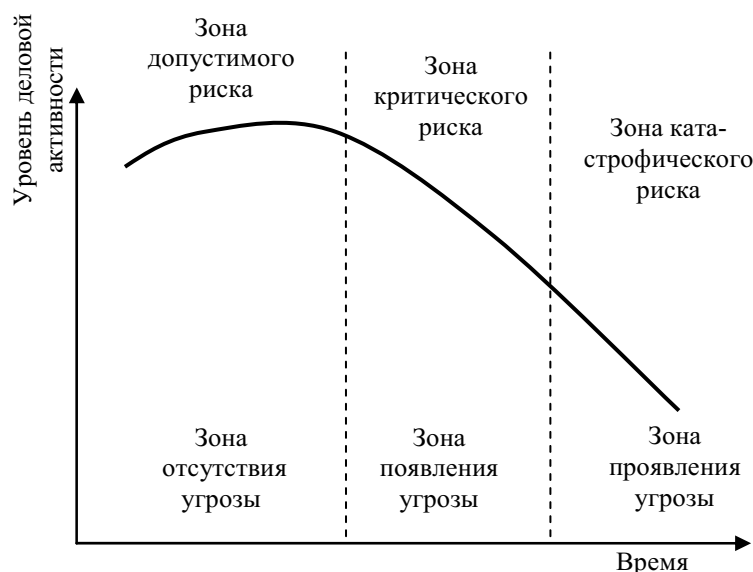


Рис. 2. Зоны рисков и угроз в развитии кризисных явлений предприятия [7, с. 18]

позволяют давать оценку безопасного развития экономики страны. Однако на уровне отдельных хозяйствующих субъектов пороговые значения показателей пока не представлены. Вместо пороговых значений в анализе и оценке экономической безопасности применяются либо плановые показатели, либо среднеотраслевые, либо показатели, имеющие нормативный уровень. Но все эти показатели, в отличие от пороговых индикаторов, ограничиваются одним значением, тогда как пороговые имеют два предела — нижний и верхний уровни. Отсюда возникает *вторая задача анализа экономической*

безопасности — определение пороговых значений показателей.

Рассмотрим, какие методы можно использовать для определения пороговых уровней показателей (рис. 3).

Дифференциальное исчисление сводится к нахождению экстремума (максимума или минимума) функции одной переменной с помощью производной. Например, имеем данные о темпах продаж за 11 кварталов (см. таблицу).

По указанным данным были построены линейная, экспоненциальная, логарифмическая, степенная и полиномиальная функции, из ко-

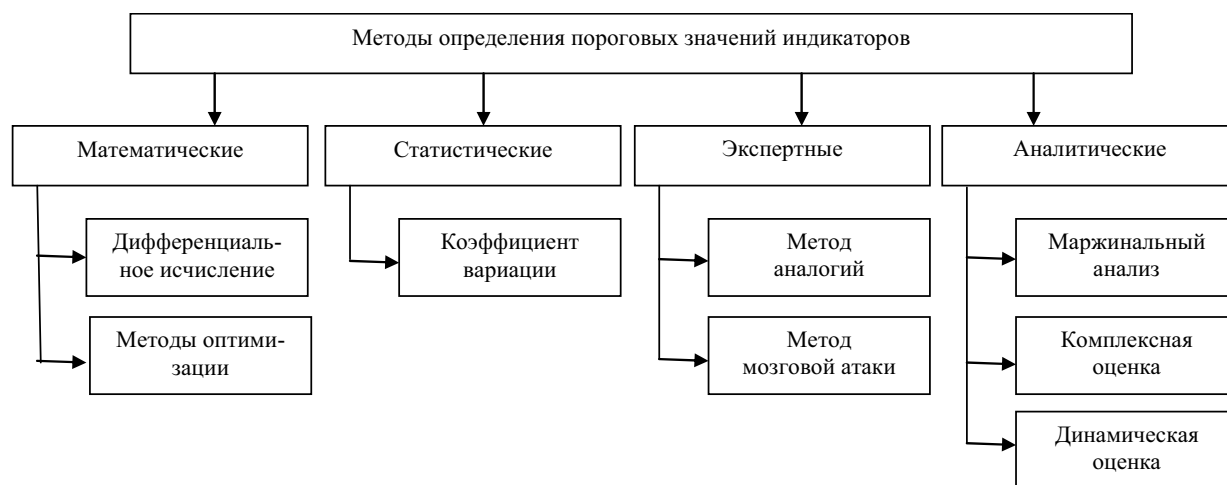


Рис. 3. Методы определения пороговых значений индикаторов

Темпы продаж, млн руб.

Квартал	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й	6-й	7-й	8-й	9-й	10-й	11-й
Объем продаж	102,1	115,2	113,2	115,5	94,6	78,0	98,2	91,7	82,8	120,7	121,2

торых по наибольшему значению коэффициента детерминации была отобрана полиномиальная функция

$$y = -0,0022x^6 + 0,0735x^5 - 1,0222x^4 + 7,8612x^3 - 35,691x^2 + 80,079x + 50,307.$$

Для нахождения критического значения производную приравняем к нулю: $y' = 0$. Получилось уравнение 5-й степени. Задача решается численными методами с помощью встроенного приложения в Excel — поиск решения. В результате решения были получены пороговые значения объемов продаж: максимальное — 117,1 млн руб., минимальное — 80,57 млн руб. Такие пороговые уровни продаж могут быть стабильными, если хозяйственная ситуация на предприятии не претерпит существенных изменений.

Методы оптимизации, среди которых можно выделить линейное программирование, теорию игр, позволяют получить оптимальные значения ряда показателей хозяйственной деятельности (затрат, прибыли, объемов производства). Пороговые уровни показателей могут находиться в окрестностях оптимальных значений.

Статистический метод на основе расчета коэффициента вариации позволяет определить уровень колеблемости показателя. Этот вид анализа позволяет анализировать стабильность, например, продаж, что позволяет по значению коэффициента v судить об уровне экономической безопасности:

$$v = \frac{\sigma}{\bar{y}},$$

где σ — среднеквадратическое отклонение;

$\bar{y}$ — среднеарифметическое значение показателя.

Среднеквадратическое отклонение рассчитывается как

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (y_i - \bar{y})^2}{n}},$$

где n — количество значений в статистическом ряде;

y_i — i -е значение статистического ряда.

Среднеарифметическое значение показателя рассчитывается следующим образом:

$$\bar{y} = \frac{\sum y_i}{n}.$$

На основе значений коэффициента вариации можно прийти к следующим решениям:

- до 10% — колебания незначительны, что обуславливает безопасный уровень развития предприятия;
- от 10 до 25% — колебания значительны, что характеризует критический уровень безопасности;
- свыше 25% — сильные колебания, что создает угрозы предприятию.

Метод экспертных оценок основан на суждениях экспертов-профессионалов, способных дать объективные оценки по рассматриваемому вопросу. Работа с экспертами может выстраиваться индивидуально или в группах, при помощи так называемой мозговой атаки или других методов, результатом которых могут быть не только выделение угроз деятельности предприятия, но и предельные уровни угроз. Методы экспертных оценок используются при разработке SWOT-анализа, где выделяются внутренние угрозы (слабые стороны) и внешние (рыночные угрозы).

В экономическом анализе есть разработанные методы определения пороговых уровней. К ним относятся маржинальный анализ, методики комплексной и динамической оценки.

Маржинальный анализ позволяет фиксировать точку безубыточности производства или порог рентабельности, т.е. минимальную границу безопасности, ниже которой производственная деятельность предприятия будет приводить к убытку. Верхнюю границу можно определить, например, плановыми показателями объема производства и достижения прибыли.

Комплексная оценка связана с использованием системы показателей, характеризующих различные сферы деятельности предприятия. Среди методов комплексной оценки можно назвать метод расстояний, позволяющий выделять эталонные уровни показателей по годам (кварталам) анализируемого периода. Эталонные уровни можно считать пороговыми индикаторами верхнего уровня, поскольку предприятие за анализируемый период не смогло достичь более высоких показателей. Соответственно самые низкие показатели будут выражать порог нижнего уровня.

Динамическая оценка связана с расчетом темпов роста анализируемых показателей и оценкой соотношений темпов роста. Для этого формируется эталонный ряд темпов роста (динамический норматив), который в последующем при помощи коэффициентов ранговой корреляции сравнивается с фактическим рядом соотношений темпов роста. Методика динамической оценки позволяет рассчитать коэффициент развития, значения которого устанавливают нижний (0,3) и верхний (1,0) пороговый уровень успешного функционирования предприятия.

Предложим методические рекомендации оценки уровня экономической безопасности в статике и динамике развития предприятия.

Статический подход позволяет объединить размах вариации изучаемого показателя и его

пороговые уровни. Возьмем для примера коэффициент текучести кадров, при котором устанавливают нижний предел безопасности 0,0, верхний предел выражается значением 10%. Допустим, при расчете коэффициента текучести по данным показателя получены значения коэффициента вариации 13%, а коэффициента текучести — 8%. Полученная информация отражается в матрице (рис. 4).

На рис. 4 выделены зоны:

А — зона допустимого риска;

В — зона критического риска;

С — зона угрозы экономической безопасности предприятия (катастрофический риск).

Несмотря на то что коэффициент текучести укладывается в пороговые значения, его необходимо отнести в зону критического риска (зона появления угрозы экономической безопасности), поскольку демонстрируются значительные колебания текучести, что характеризует проблемы при проведении кадровой политики предприятия. Если в перспективе колебания коэффициента сохранятся на таком же уровне или будут возрастать, это приведет к росту текучести кадров и снижению уровня безопасности относительно кадровой составляющей. Отсюда несложно спрогнозировать объемы производства продукции и финансовые результаты деятельности.

Динамический подход к оценке экономической безопасности направлен на оценку

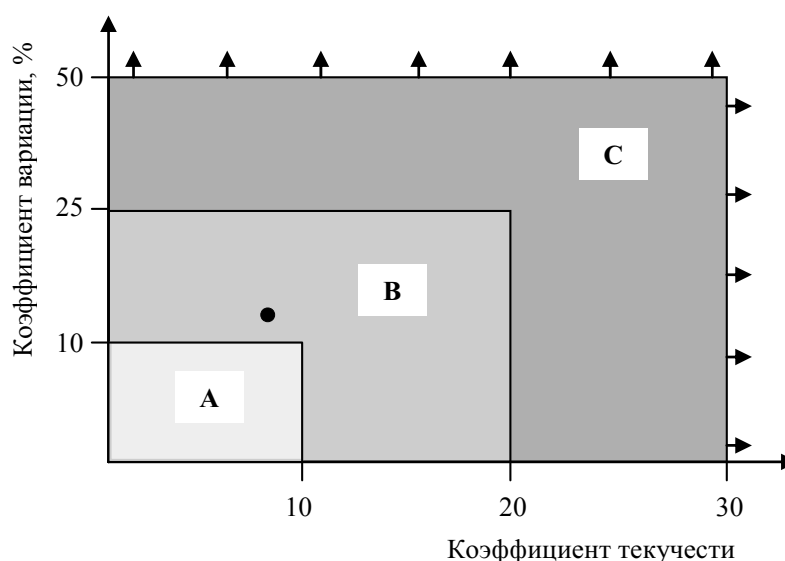


Рис. 4. Зоны экономической безопасности, связанные с текучестью кадров предприятия [7, с. 99]

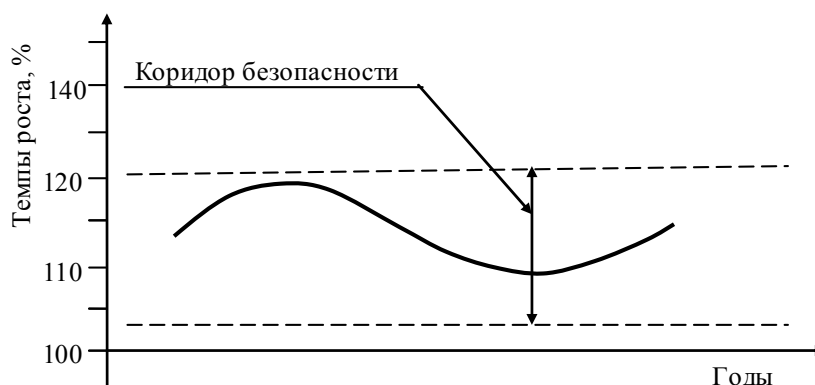


Рис. 5. Динамика темпов роста объемов продаж в коридоре безопасности

динамики развития предприятия. Для этого формируются пороговые уровни темпов роста показателя, в качестве которого целесообразно использовать объем продаж. Поскольку речь идет о динамике показателя, возникает понятие «коридор безопасности» в пределах пороговых значений. Экспертно можно оценить коридор экономической безопасности предприятия в пределах темпов роста объемов продаж 103–120% [8]. Тогда можно представить графическое изображение коридора безопасности развития объемов продаж (рис. 5).

Быстрый рост продаж связан с экстенсивным характером развития предприятия. При этом активно используются заемные и привлеченные средства, так как основная задача заключается в финансировании роста. Но возможности экстенсивного роста всегда бывают ограниченными, и в какой-то момент времени темпы роста начинают замедляться. Практика наблюдения за колебательными процессами свидетельствует о том, что чем выше амплитуда подъема деятельности, тем больше амплитуда спада, т.е. бесконтрольный рост производства может вызывать глубокий спад. Поэтому важно не только контролировать спад деятельности, но и подъем производства. Динамику продаж можно прогнозировать, что позволит постоянно оценивать

возможность возникновения угрозы из-за выхода показателя из коридора безопасности и принимать превентивные меры для сохранения экономической безопасности.

Третья задача анализа экономической безопасности *связана с необходимостью стандартизации правил ведения экономического анализа*. Применительно к анализу экономической безопасности можно отметить, что стандартизация — это деятельность по установлению правил ведения анализа в целях их регулярного использования для обеспечения управления экономической безопасностью предприятия объективной аналитической информацией.

Анализ экономической безопасности содержит ряд элементов, которые могут выступать объектами стандартизации. Это, прежде всего, виды экономического анализа, методики анализа. Стандарт анализа экономической безопасности может включать вид экономического анализа с отражением методик и показателей, характерных для этого вида, или может быть посвящен отдельным показателям, характеризующим экономическую безопасность предприятия. Разработка стандарта позволит унифицировать аналитическую деятельность, что создаст предпосылки оценки угроз безопасности на ранних стадиях их проявления.

Литература

1. Нечаев В.И., Михайлушкин П.В. Экономический словарь: справочное издание. Краснодар: Просвещение-Юг, 2011. 464 с.
2. Голованова Н.Б. Формирование подходов к оценке экономической безопасности субъекта хозяйствования // Доклады ТУСУР. 2014. № 2 (32). Июнь. С. 294–300.

3. Журавлева Н.А., Костылев А.В. Оценка пороговых значений экономической безопасности компаний инфраструктурного комплекса // ЭТАП: Экономическая Теория, Анализ, Практика. 2010. № 1. С. 39–56.
4. Краснощек А.А., Динец Д.А. Современные аспекты анализа и оценки экономической безопасности организаций // Корпоративные ресурсы. 2010. № 4 (16). С. 73–83.
5. Поздеев В.Л., Леухина Т.Л. Непрерывность деятельности в аудите и циклическое развитие предприятия (организации) // Управленческий учет. 2008. № 7. С. 94–98.
6. Павлов А.Ю., Батова В.Н. Экономическая безопасность бизнес-процессов в условиях реализации концепции устойчивого развития // Российское предпринимательство. 2014. № 23 (269). Дек. С. 113–119.
7. Азарская М.А., Поздеев В.Л. Экономическая безопасность предприятия: учетно-аналитическое обеспечение: монография. Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2015. 216 с.
8. Поздеев В.Л. Анализ в системе экономической безопасности // Инновационное развитие экономики. 2014. № 2. С. 38–47.

References

1. Nechaev V.I., Mikhailushkin P.V. Ekonomicheskii slovar': spravocnoe izdanie [The Economic Dictionary: reference book edition]. Krasnodar, Prosveshchenie-Iug — Enlightenment-South, 2011, 464 p. (in Russ.).
2. Golovanova N.B. Formirovanie podkhodov k otsenke ekonomicheskoi bezopasnosti sub"ekta khoziaistvovaniia [The formation of the approaches to the assessment of the economic security of the managing subject]. Doklady TUSUR — Reports TUSUR, 2014, no. 2 (32), June, pp. 294–300 (in Russ.).
3. Zhuravleva N.A., Kostylev A.V. Otsenka porogovykh znachenii ekonomicheskoi bezopasnosti kompanii infrastruktturnogo kompleksa [The assessment of the economic security threshold values of the companies of the infrastructural complex]. ETAP: Ekonomicheskaiia Teoriia, Analiz, Praktika — STEP: Economic Theory, Analysis, Practice, 2010, no. 1, pp. 39–56 (in Russ.).
4. Krasnoshchek A.A., Dinets D.A. Sovremennye aspekty analiza i otsenki ekonomicheskoi bezopasnosti organizatsii [Modern aspects of the analysis and the assessment of the economic safety of the organizations]. Korporativnye resursy — Corporate Resources, 2010, no. 4 (16), pp. 73–83 (in Russ.).
5. Pozdeev V.L., Leukhina T.L. Nepreryvnost' deiatel'nosti v audite i tsiklicheskie razvitie predpriiatiia (organizatsii) [The going concern in auditing and the cyclical development of the enterprise]. Upravlencheskii uchet — Managerial Accounting, 2008, no. 7, pp. 94–98 (in Russ.).
6. Pavlov A.Iu., Batova V.N. Ekonomicheskaiia bezopasnost' biznes-protsessov v usloviakh realizatsii kontseptsii ustoichivogo razvitiia [The economic security of business processes under the conditions of the sustainable development concept implementation]. Rossiiskoe predprinimatel'stvo — Russian Entrepreneurship, 2014, no. 23 (269), Dec., pp. 113–119 (in Russ.).
7. Azarskaia M.A., Pozdeev V.L. Ekonomicheskaiia bezopasnost' predpriiatiia: uchetno-analiticheskoe obespechenie: monografiia [The economic safety of the enterprise: accounting and analytical support: a monograph]. Ioshkar-Ola, Povolzhskii gosudarstvennyi tekhnologicheskii universitet — Volga State University of Technology, 2015, 216 p. (in Russ.).
8. Pozdeev V.L. Analiz v sisteme ekonomicheskoi bezopasnosti [Analysis in the system of economic security]. Innovatsionnoe razvitie ekonomiki — Innovative development of the economy, 2014, no. 2, pp. 38–47 (in Russ.).