

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

Кафедра политической экономии и мирового глобального хозяйства

Курсовая работа

по дисциплине: «Экономическая безопасность»

Методики мониторинга рисков и угроз экономической безопасности

Выполнила: Ольга Цветкова

Тамбов 2019

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность. В современных условиях хозяйствования обеспечение экономической безопасности организации является приоритетной задачей функционирования организаций любой формы собственности, решение которой направлено на нивелирование угроз и рисков. Для каждой организации характерны свои индивидуальные риски и угрозы.

Между тем как в теории, так и на практике проблемы экономической безопасности организации связаны с отсутствием сущностной определенности долгосрочной экономической безопасности, недостаточным пониманием ее ключевых детерминант, в рамках которых можно идентифицировать угрозы и их нивелировать, что снижает прогнозируемость перспектив развития и возможности стратегического предвидения развития организации.

В современных кризисных условиях экономики неопределенность стала неотъемлемой ее характеристикой, при которой растет количество факторов, угрожающих экономической безопасности организации. Соответственно анализ методики мониторинга рисков и угроз экономической безопасности организации является актуальной темой исследования в ряде ключевых проблем развития российской экономики.

Степень разработанности. Проблемы экономической безопасности хозяйствующих субъектов рассмотрены в работах российских ученых: М. А. Бендикова, Л. П. Гончаренко, А. С. Корезина, Т. Е. Кочергина, В. В. Криворотова, А. В. Крысина, О. И. Лаврушина, А. Г. Светлакова, В. К. Сенчагова, А. Е. Суглобова, С. А. Хмелева, В. В. Шлыкова, В. И. Ярочкин и др.

Цель курсовой работы состоит в систематизации и выработке механизмов, методик, методов оценки и нейтрализации рисков и угроз, а также обеспечения экономической безопасности предприятия в современных условиях хозяйствования. Для достижения данной цели решаются следующие задачи.

Раскрыть понятие и сущность рисков и угроз экономической безопасности организации.

2. Провести классификацию рисков и угроз экономической безопасности

организации.

3. Рассмотреть методики и показатели оценки рисков и угроз экономической безопасности организации.
4. Сделать анализ финансовых показателей оценки рисков и угроз экономической безопасности организации.
5. Оценить уровень угроз и рисков экономической безопасности организации.
6. Выявить потенциальные риски и угрозы экономической безопасности организации.
7. Определить направления устранения угроз и рисков экономической безопасности. Объектом исследования является экономическая безопасность организации в российских условиях хозяйствования.

Предметом исследования являются основные закономерности и особенности отношений, которые возникают при выявлении, анализе и описании основных рисков и угроз экономической безопасности организации и инструментов по их нивелированию.

Теоретическая и методологическая база исследования.

Теоретической базой исследования послужили научные труды, посвященные изучению экономической безопасности, методик оценки рисков и угроз экономической безопасности организации, системы обеспечения экономической безопасности организации.

Методологической базой исследования являются системный подход, методы обобщения и сравнения, группировки и классификации, аналитический и синтетический методы, табличные способы представления данных.

Информационно-эмпирическая база исследования. В работе использованы финансово-экономические данные ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания», применены методы экономического анализа, статистические материалы.

Структура работы. Курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников. Объем работы составляет 38 страниц машинописного текста, содержит 7 таблиц.

В первой главе «Теоретические аспекты экономической безопасности организации» определено понятие и сущность рисков и угроз экономической безопасности организации, выявлена классификация рисков и угроз экономической безопасности организации; приведены методики и показатели оценки рисков и угроз экономической безопасности организации.

Во второй главе «Анализ и оценка угроз и рисков экономической безопасности» проанализированы финансовые показатели оценки рисков и угроз экономической безопасности организации, произведена оценка уровня угроз и рисков экономической безопасности организации ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания».

В третьей главе «Направления укрепления экономической безопасности организации» выявлены потенциальные угрозы и риски экономической безопасности ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания» предложены направления устранения угроз экономической безопасности организации.

## ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

### 1.1 Понятие и сущность рисков и угроз экономической безопасности организации

Безопасность - это многогранное понятие. Так, как вопросы безопасности изучаются с различных позиций. Это связано с тем, что опасности могут иметь различную природу и возникать в социуме, в природе, в информационной сфере, в военной области и т.д. [1, с. 9]

Безопасность можно рассматривать в двух сторон [9, с. 6,7]:

во-первых, понятие безопасности раскрывается через опасность, так как первое является по своей сути антонимом второго: безопасность противоположна опасности и имеет место только при ее отсутствии. Однако не существует полной безопасности в силу того, что не существует состояния объекта с полным отсутствием опасности; во-вторых, понятие безопасность рассматривается как созданный человеком специальный механизм, формирующий состояние определенного объекта, позволяющее контролировать, упреждать, предотвращать угрозы данному объекту и контролировать, нивелировать и минимизировать риски, возникающие в связи с реализацией этих угроз [21].

Экономическая безопасность один из важнейших видов безопасностей, определяющий жизнедеятельность человека.

Выделяют два определения сущности понятия экономической безопасности организации. Первое определение экономической безопасности организации рассматривает отсутствие опасностей возникновения угроз его функционирования. Второй понятие это реализовать свои интересы сохранить умение самостоятельности при неблагоприятных условиях [2, 7].

Понятие «безопасность» раскрывается также в нормативных актах.

Безопасность - это защита от внутренних и внешних угроз против интересов личности и общества. Описание через понятие «угроза» является чертой безопасности [18].

С точки зрения безопасности угроза - это совокупность факторов и условий, способствующих осуществлению опасности для конкретного объекта в конкретный период либо промежуток времени

В безопасности существует еще одно понятие, связанное с опасностью и угрозой ? «риск».

В. К Сенчагов видит экономическую безопасность организации как защита его технологического, научно-технического, кадрового и производственного потенциала от активных и пассивных экономических угроз. К примеру, в государстве научно-промышленная политика неэффективна [24].

В повседневной жизни люди часто путают понятия «угроза» и «риск»; это обусловлено тем, что очень часто оба термина трактуют исходя из понятия «опасность». Однако, независимо от трактовки, смысловая нагрузка у данных терминов различна. «Риск» предполагает возможность получения ущерба или того, что может вызвать «опасность».

Под риском в экономической безопасности следует понимать события

материального и финансового ущерба при реализации различных видов угроз опасности, которые носят вероятный характер, или потенциально возможные неблагоприятные события, в результате которых могут возникнуть убытки и имущественный ущерб.

В экономической литературе термин «угроза» трактуют по-разному. По мнению В. В. Пузикова, «угроза» представляет собой «выражение негативного (с позиции интересов личности, общества или государства) воздействия на экономические интересы, условия и возможности их реализации на систему отношений, выраженных данными интересами» [20, с. 53].

Немного перефразировав Закон Российской Федерации «О безопасности», М. Я. Корнилов предположил, что угроза «есть совокупность условий и факторов, создающих опасность для реализации экономических интересов» [15, с. 52].

Угрозы экономической безопасности представляет собой реальные явления, события, действий и угроз, которые нарушают стабильность устойчивости предприятия и даже ведет к закрытию в целом.

Для любой организации главное постоянное контролирование экономической безопасности служит необходимостью стабильного функционирования и достижения целей деятельности.

## 1.2 Классификация рисков и угроз экономической безопасности организации

На безопасность организации влияет ряд факторов, угроз и рисков, что требует обеспечения безопасности.

Отрицательные влияния на экономическую безопасность источниками, которыми могут быть:

- сознательные или бессознательные действия отдельных лиц и органов государственной власти, конкурентов, международных организаций.
- стечение объективных событий.

Отрицательные влияния по субъектной обусловленности бывают объективными и субъективными. Воздействия, которые появляются не от действий отдельных работников или самой организации называются объективными. Присутствие безрезультатной деятельности всей компании либо сотрудников является субъективным влиянием.

Под угрозой экономической безопасности понимают не все действия, обладающие отрицательными влияниями. Инвестиции не стоит рассматривать, как угрозу экономической безопасности. Все без исключения воздействия управляющего носят рискованный характер и кроме того имеют все шансы обладать отрицательными результатами, какие имеют все шансы изменить конъюнктуру на рынке ценных бумаг. Нужно помнить, что всё это направлено на достижения основной цели организации.

Существуют самые различные угрозы, которые могут одновременно относиться к различным группам систематизации. Классификация источников угроз (факторов) приведена в таблице 1 [16].

Таблица 1. - Классификация источников угроз экономической безопасности

№

Признаки

Угрозы

1

По месту возникновения

Внутренние, внешние

2

По степени опасности

Особенно опасные, опасные

3

По возможности осуществления

Реальные, потенциальные

4

По масштабу осуществления

Локальные, общесистемные

5

По длительности действия

Временные постоянные

6

По направлению

Производственные, финансовые, технологические, социально-экономические

7

По отношению к ним

Объективные, субъективные

8

По характеру направления

Прямые, косвенные

9

По вероятности наступления

Явные, латентные

10

По природе возникновения

Политические, криминальные, конкурентные и т.п.

Составляющие внутренних угроз: персонал; техника и технологии; финансы; информация; экология.

Внутренние угрозы включают в себя действие или бездействие работников организации, которые противоречат интересам финансовой деятельности, которое за собой ведет потеря или утечка информационных ресурсов, возникновения проблем в отношениях с партнерами, возникновения конфликтов с конкурентами, правоохранителями органами или даже гибелью работника и другое.

Негативные воздействия, угрожающие ущербом финансовой составляющей экономической безопасности организации можно подразделить на два типа:

1) группы внешних и внутренних негативных воздействий, движущей силой и основной причиной возникновения которых являются осознанные вредоносные действия людей или предприятий, либо некачественная работа сотрудников предприятия или ее партнеров.

2) Иные стечения условий не связаны напрямую с деятельностью организации, а также не вызванные действия людей связанной с работой организации являются причинами группы негативных воздействий.

Процесс представляет собой финансовую составляющую экономической безопасности организации. Рассматривается как процедура предотвращения всесторонних ущербов от отрицательного воздействия на экономическую безопасность организации по различным аспектам финансово-хозяйственной деятельности.

Кадровые угрозы - это процесс избежания отрицательных влияний на экономическую безопасность организации за счет рисков и угроз, связанных с персоналом, его умственным потенциалом и трудовыми взаимоотношениям в целом.

Информационные угрозы включают в себя 2 группы действий. К первой группе относятся действия организации, которые преследуют собственную цель в ущерб благополучию информационной работы организации. Во второй - это негативные внутренние действия и ошибки в работе информационной службы организации [10].

Технико-технологическая составляющая угроз - это расхождение уровня применяемых технологий наилучшим всемирным аналогам. Факторы изготовления устанавливают динамику изготовления в установленный период времени, уровень освоения производственной силы, темпы обновления ключевых производственных фондов, прогрессивность технологии, равномерность производства, технический ресурс, необходимый объем инвестиций в инновации.

Задачей организации является контроль и защищенность от негативного влияния внешней среды. В реальности очень трудно определить все факторы внешней среды, которые влияют на экономическую безопасность организации и наносимого ими



ущерба. Поэтому выделяем те, которые контролируются маркетинговой политикой организации.

Немаловажно не забывать то, что ресурсы внешней среды ограничены. Фактор банкротства - это высокая конкурентная борьба из-за ресурса. Формой реализации экономической ответственностью представляет несостоятельность, что заставляет работать организации результативно. В другом случае перераспределение ресурсов происходит от неэффективной к успешной работающей организации.

Из-за этого вытекает жесткость рыночных механизмов регулирования экономических процессов.

Из внешней среды в рыночной экономике могут исходить следующие угрозы [6]:

- недружественные поглощения;
- взлом и разрушение информационного обеспечения работы предприятия (вирусы, сетевые атаки и т.п.);
- рейдерские атаки;
- недобросовестная конкуренция;
- отрицательное влияние политических волнений;
- захват и передел собственности;
- неразвитая инфраструктура рынка;
- доступ конкурентов к коммерческой тайне;
- промышленный шпионаж;
- действия криминальных структур;
- кража материальных средств;
- мошенничество;
- повреждение активов и объектов основных средств предприятия.

Такому функционированию подходит три внешних источника угроз.

Первая - это когда у организации выбрана неблагоприятная экономическая политика государства. Действия иных хозяйствующих субъектов является источником для коммерческой деятельности организации. В первую очередь речь идет о недобросовестной конкуренции.

Вторым источником внешней угрозы для коммерческой деятельности предприятия являются воздействия других хозяйствующих субъектов. В первую очередь в целом, разговор проходит о недобросовестной конкурентной борьбе.

Кризисные явления в мировой экономике считаются как третий внешний источник угроз. Через каналы внешних экономических связей переливаются по миру.

К внутренним непреднамеренным угрозам причисляют те, какие объединены с отказами коммуникационной и вычислительной техники, ошибками программного обеспечения, работников, иными внутренними невольными действиями. Отдельно необходимо отметить угрозы связанные с преднамеренными ошибками, которые возникают за пределами бизнеса[13,30].

Таблица 2. - Угрозы, связанные с преднамеренными ошибками

Угрозы

Характеристика

Несанкционированный доступ к информации, которая хранится в системе

Доступ к информации, что не соблюдает правила разделения допуска с применением штатных денег предоставляемых средствами вычислительной техники или автоматизированными системами

2. Отрицание операции, какие связаны с манипулированием сведениями

В частности, несанкционированная модификация, которая приводит к нарушению единства данных

3. Ввод в программные проекты и продукты «логических бомб»

Функционируют наличие выполнения определенных обстоятельств или в соответствии с истечения определенного этапа периода и частично либо целиком вводят из строя компьютерную систему.

4. Создание и распространение компьютерных вирусов

Обнаруживается вирус не мгновенно: 1-ое период ПК «носит инфекцию», так как с целью конспирации вирус нередко применяется в комбинации с «закономерной бомбой» либо «скоротечной бомбой»

5. Небрежность в исследовании, помощи и эксплуатации программного представления, какие приводят к провалу компьютерной системы

Характерной чертой компьютерной неосторожности считается в таком случае, что точных программ не бывает. В случае если план почти в каждой технической сфере, возможно, осуществить с большим резервом прочности, в таком случае в сфере программирования подобная безопасность крайне условна, а в линии ситуации практически недостижима.

6. Изменение компьютерных данных и фальсификация электронных подписей

Идея правонарушения заключается в имитации выходящих данных ПК с целью имитирования трудоспособности больших систем, составляющая которых считается ПК. Присутствие довольно умело проделанной имитации нередко получается отдать клиенту заведомо поврежденную продукцию

7. Хищение данных с дальнейшей маскировкой

В частности, применение личного номера, что никак не относится пользователю, с целью извлечения допуска к ресурсам системы.

## 8. Перехват

К примеру, несоблюдение конфиденциальности информации и сообщений

## 9. Отрицание действий или обслуживания

Отрицание существования утерянной информации

## 10. Отказ в предоставлении обслуживания

Комплекс нарушений, которые вызваны системными ошибками, несовместимостью компонент и ошибками в управлении

Общепризнанная классификация рисков отсутствует. Классификация предполагает выявление, группировку, легализацию и развернутое словесное описание (определение) факторов риска, как правило, отражает характерные черты разновидностей работы, хозяйственных действий, планов и никак не может быть универсальной.

Организация имеет все шансы отличаться по соответствующим категориям риска.

1. По характеру прямого воздействия на объект разделяются:

на условия непосредственного влияния, какие напрямую оказывают большое влияние на уровень риска; факторы непрямого влияния, какие никак не проявляют непосредственного, прямого влияния на уровень риска, однако содействуют его изменению (интернациональная атмосфера, общественно-политическая и единая финансовая обстановка в государстве и другое).

2. По сфере возникновения факторы риска подразделяются:

На внешние - неблагоприятные события во внешней среде, которые не поддаются влиянию со стороны организации; внутренние - неблагоприятные производственно-хозяйственные и экономико-экономические события внутри организации.

В соответствии с этим выделяют риск, обусловленный действием внешних и внутренних факторов.

Внешний риск, в собственную очередность, разделяется в соответствующие категории:

политический - вероятность появления потерь либо уменьшения объемов доходов из-за государственной политики; коммерческий - риск издержек в ходе реализации товаров и услуг (снижение спроса в продукцию компании и т.д.); отраслевой - возможность издержек вследствие изменения в экономическом состоянии отрасли, к какой принадлежит организация, согласно взаимоотношению к иным отраслям экономики.

Внутренние риски подразделяется:

на технической вероятности появления потерь, вызванными соответствующими условиями: отрицательный результат НИОКР, появляется при применении новейших технологий и использованных материалов второстепенных негативных результатов, перебои и поломы оснащения т.д.;

производственный риск - опасность потерь при исполнении производственной работы из-за неразумного использования сырья, увеличении себестоимости продукции, увеличение потерь рабочего времени и т.д.

По длительности воздействия различают:

кратковременные риски - угроза потерь ограничена конкретным отрезком периода времени (автотранспортный риск присутствие в транспортировке груза; риск неплатежа согласно определенной сделке и т.д.);

постоянные риски - постоянно грозят предпринимательской деятельности в данном географическом районе либо в конкретной сфере экономики и т.д.

6. По размеру ущерба выделяют:

допустимый риск - опасность полной утраты доходов с осуществлением этого либо другого проекта, либо с хозяйственной работы в целом;

критический риск - опасность утраты абсолютно всех изготовленных затрат на осуществления этого хозяйственного проекта;

7. По возможности устранения различаются:

систематический риск - определен неосуществимостью совершенно четкого моделирования будущего состояния экономической системы в целом;

несистематический (диверсифицируемый) риск - присущ отдельным определенным проектам и способен быть устранен путем их комбинирования.

Возможно, столкнуться и с другими подходами классификациями рисков. К примеру, коммерческие риски классифицируются согласно последующим аспектам [19]:

1. Риски неверного подбора экономических целей предпринимательского проекта (безосновательное установление ценностей единой экономической и рыночной стратегии организации;).

2. Риски необеспечения проекта финансированием (угроза ненахождения индивидуального ключа финансирования плана; риск несрабатывания подобранного метода финансирования; риск исчезновения источника финансирования плана в процессе его осуществления).
3. Риск неисполнения планировавшегося графика затрат.
4. Рекламные риски покупок и текущего обеспечения согласно плану (угроза ненахождения поставщика уникальных ресурсов; риск несогласия планировавшихся поставщиков с решениями договоров и др.).
5. Маркетинговые риски реализации согласно предпринимательскому проекту (риск недостаточной сегментации рынка сбыта; риск неверного подбора целевого сектора рынка; риск безрезультатной рекламы).
6. Риски взаимодействия с контрагентами и партнерами (риски вхождения в договорные взаимоотношения с недееспособными либо неплатежными партнерами; риск приостановки исполнения партнерами текущих договорных обязанностей; риски выхода партнеров и др.).
7. Риски непредвиденных затрат и превышения сметы проекта (риски повышения рыночной стоимости на ресурсы).
8. Риски, сопряженные с предоставлением прав имущества согласно хозяйственному проекту.
9. Риски инцидентов с законодательством и населением и т.п.

### 1.3 Методика и показатели оценки рисков и угроз экономической безопасности организации

Каждая организация в конкретный период своей деятельности сталкивается с неувязкой защиты интересов от противоправных действий, конкурирующих соперников и посягательств недоброжелателей. В современных условиях не всегда правовых конкурентных отношений, несовершенства действующего законодательства, произвола фискальных органов и т.п., еще на этапа создания организации (составление бизнес-плана и проекта учредительных документов) необходимо предусмотреть меры обеспечения экономической безопасности организации, которые разрешат предотвратить либо уменьшить негативное влияние внешних и внутренних угроз.

Угрозы организации, исходящие от внутренних и внешних источников угроз, определяют содержание деятельности по обеспечению внутренней и внешней безопасности [26]. Система безопасности организации сумеет решать встающие перед ней проблемы лишь в то время, когда станет функционировать.

Обеспечение экономической безопасности организаций следует расценивать, как процесс прогнозирования и избежание всесторонних убытков от отрицательных влияний на их экономическую безопасность по различным аспектам финансово-хозяйственной деятельности. Эффективный результат работы организаций по обеспечению доходности и устойчивости бизнеса, может достигнуть непосредственно за счет прогнозирования и своевременного предотвращения убытков, как очевидно представляющих опасность.

К теоретическим основам уровня оценки экономической безопасности можно

отнести следующие группы подходов:

**Инвестиционный подход (ресурсным подходом).** Он подразумевает собой определенную совокупность методов описания и анализа экономической безопасности на основании доступности и достаточности расходов в производственном процессе, а так же отдачи от вложений. Этот подход апеллирует к инвестиционным задачам. Однако не стоит иметь в виду то, что процесс внедрения инвестиций обязан являться целесообразным с экономической точки зрения.

**Циклический подход.** Данный метод основан на теории экономических циклов, или волн экономического развития. Угрозы при таком подходе возникают на стыке волн.

**Системный подход.** Его суть состоит в том, что он устанавливает в качестве экономической безопасности совокупность элементов структуры. Основными элементами принято считать производственный, кадровый, организационный, научно-технический, интеллектуальный, инвестиционный и финансовый потенциалы.

**Инфраструктурный подход.** Этот подход устанавливает экономическую безопасность как способность системы за счет обеспечивающих ее факторов добиваться поставленных целей.

**Процессный подход.** Данный подход подразумевает анализ динамики показателей и определяет экономическую безопасность организации как синергетический эффект движения потоков ресурсов.

Можно отметить ряд методов оценки угроз экономической безопасности организации:

1. **Индикативный метод.** Этот способ применяют в качестве оценки уровня экономической безопасности организации индикаторы. Согласно данному методу, индикаторы, как пороговые значения показателей, которые определяют деятельность организации в различных сферах. Сама же оценка ведется в следствии сравнении фактических показателей деятельности организации с их пороговыми значениями.
2. **Метод, базирующийся на отражении принципов и обстоятельств программно-целевого управления и развития.** Он состоит в интегрировании совокупности показателей, характеризующих экономическую безопасность. Подход отличается сложной структурой проводимой работы с использованием математических методов. Минусом подобного метода считается высокая степень достоверности в исследовательской области, но в практике он затруднителен.
3. **Метод, который основным аспектом анализирует получаемую чистую прибыль организации от взаимодействия с субъектами.** При применении этого метода нельзя утверждать, что организация находится в экономической безопасности в случае, если не несет убытки или никак не получает прибыль. Другими словами, необходимо обратить внимание на реально существующую угрозу банкротства. Однако этот метод не подходит для оценки уровня экономической безопасности организации на практике.

По системе показателей можно определить состояние организации и осуществить контроль уровня экономической безопасности.

В некоторых случаях для определения показателей нужно ряд документов:

- баланс денежных поступлений и затрат - отображает итоговые прибыли и затраты, связанных с реализацией любого типа продукта в основе торговой секреты, устанавливает потребность привлечения заемных денег. В таком случае документ дает возможность установить предстоящую ликвидность компании;

- мониторинг объемов реализации - позволяет судить о доле рынка, которую собирается использовать выпускаемая продукция [17];

- свободный баланс активов и пассивов - может помочь установить, какие средства намечается инвестировать в различные виды активов и из каких пассивов организация станет субсидировать формирование данных активов [29,12, 4].

В практике финансового анализа существует три основных показателя ликвидности:

$K1 \text{ Ктл} = (OA - ДЗд) / КО$ , где Ктл - коэффициент текущей ликвидности; OA - оборотные активы; ДЗд - долгосрочная дебиторская задолженность; КО - краткосрочные обязательства.

$K2 \text{ Кбл (быстрой ликвидности)} = (Краткосрочная дебиторская задолженность + Краткосрочные финансовые вложения + Денежные средства) / Текущие обязательства$ . Норматив не менее 1.

$K3 \text{ Кабл (абсолютной ликвидности)} = (Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения) / Текущие обязательства$ . Норматив не менее 0,2.

Вторая группа характеризует оборачиваемость товарных запасов:

$K4 \text{ Коэффициент оборачиваемости запасов} = \text{выручка от продажи} / \text{средняя величина запасов}$

Норматив больше 2,8 [22].

Следующая группа включает в себя коэффициенты, характеризующие операционную рентабельность:

1. коэффициент рентабельности = Валовая прибыль / Выручка

2. коэффициент чистой прибыли = Чистая прибыль / Выручка

3. операционная прибыль = Прибыль до вычета налогов / Выручка

Нормативы показателей 1,2,3 >10 % [11].

Возможно, сделать заключение о результативной работе организации, в случае если значение абсолютно всех коэффициентов больше рекомендованных цифр. В случае если значение того либо другого коэффициента ниже рекомендованного уровня, в таком случае данный коэффициент обязан быть под непрерывным контролем руководством организации. Если коэффициента K4 ниже рекомендованного уровня, в таком случае управлению компании следует проанализировать продуктивность всех статей актива. В случае, если большая часть коэффициентов ниже рекомендованных уровней, следует всерьез проанализировать всю финансовую и хозяйственную деятельность организации.

Важным показателем так же считается «коэффициент покрытия». Его можно рассчитать по формуле:

$Kп = (OA - Дбз \text{ долгосрочная}) / Кро$ ;

Где: OA - оборотные активы;

Дбз - дебиторская задолженность со сроком погашения свыше 1 года;



Кро ? краткосрочные обязательства [25].

Нормальным считается значение коэффициента 1.5 - 2.5, в зависимости от отрасли экономики. Значение ниже 1 говорит о высоком финансовом риске, - предприятие не в состоянии стабильно оплачивать текущие счета. Значение более 3 свидетельствует о нерациональной структуре капитала.

## ГЛАВА 2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УГРОЗ И РИСКОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОАО «ТАМБОВСКАЯ ЭНЕРГОСБЫТОВАЯ КОМПАНИЯ»

### 2.1 Анализ финансовых показателей экономических организации ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания»

Анализ экономической безопасности организации проводится с целью определения ее состояния и резервов для повышения.

Для анализа деятельности ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания» будем использовать годовую финансовую отчетность данного предприятия (таблица 3).

Таблица 3 - Структура имущества ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания» и источники его формирования

Наименование

31.12.18

31.12.17

31.12.16

Изменение

%

Актив

тыс. руб.

1. Внеоборотные активы

135 235

136 396

141 518

-6283

-4

2. Оборотные активы

724 658

671 749

585 813

138 845

23,7

Запасы

3330

2588

3138

192

6

Прочие оборотные активы

307

1651

871

-510

-64,7

НДС по приобретенным ценностям

3

3

27

-24

-88,9

Дебиторская задолженность

608 497

656 228

435 844

172653

39,6

Пассив

3. Капитал и резервы

196 154

189 382

189 196

6958

3,7

4. Долгосрочные обязательства

1055

5685

656

399

61

5. Краткосрочные обязательства

662 684

631 078

537 479

125 205

23

Валютный баланс

859 893

808 145

727 335

132 558

18

По таблице 3 мы видим, что активы увеличились на 18 % , тем временем капитал уменьшился на 3,7 %. Мы видим отрицательный фактор отстающего роста капитала. В таблице 4 мы рассмотрим финансовую устойчивость организации.  
Таблица 4 - Основные показатели финансовой устойчивости ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания»

Показатели

2018

2017

2016

Изменение

### 1. Коэффициент автономии

0,23

0,23

0,26

-0,03

### 2 Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

0,08

0,09

0,08

-

### 3. Коэффициент покрытия инвестиций

0,23

0,24



0,26

-0,03

#### 4. Коэффициент маневренности собственного капитала

0,32

0,31

0,26

0,06

#### 5. Коэффициент краткосрочной задолженности

1

1

1

-

6. Коэффициент долгосрочной задолженности

0,002

0,009

0,001

0,001

7. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств

3,38

3,27

2,84

0,54

8. Коэффициент мобильности оборотных средств

0,16

0,02

0,25

-0,09

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2018 года составил 0,23. Это говорит о недостаточности собственного капитала (23 %) в общем капитале ОАО «Тамбовской энергосбытовой компании». Но снижение коэффициента за два года было на 0,03.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами стабилен и близко к норме.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств свидетельствует о сильной финансовой неустойчивости и финансовой зависимости организации, так как сильно превышена норма (1 норма).

Коэффициент покрытия инвестиций снизился незначительно (на 0,03).

Коэффициент значительно ниже допустимой нормы - доля собственного капитала и долгосрочных обязательств на 31 декабря организации составляет 26 %.

Величина краткосрочной задолженности ОАО «Тамбовской энергосбытовой компании» выше долгосрочной задолженности это показывает коэффициент краткосрочной задолженности, а так же он стабилен за последние два года.

Рассмотрим коэффициенты ликвидности (таблица 5).

Таблица 5 - Расчеты коэффициентов ликвидности ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания»

Показатели

2018

2017

2016

Изменение

Коэффициент текущей ликвидности

1,09

1,06

1,08

0,01

Коэффициент быстрой ликвидности

1,15

1,18

1,14

0,01

Коэффициент абсолютной ликвидности

0,17

0,018

0,27

-0,1

31 декабря 2018 года коэффициент текущей ликвидности не соответствует норме, значит, организация имеет неудовлетворительную платежеспособность.

Коэффициент быстрой ликвидности находится в пределах нормы, что свидетельствует о достаточности ликвидных активов для погашения краткосрочных кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности ниже, чем норматив (0,2 и более) и за последние два года он имеет отрицательное изменение (-0,1). Коэффициент говорит о том, что организация погасит краткосрочную задолженность за счет краткосрочных финансовых вложений и денежных средств.

Можно сделать вывод, что организация немного повысила свои показатели, но тем не менее продолжает находиться на неудовлетворительном уровне.

Результаты финансовой деятельности организации отражены в таблице 6.

Таблица 6. - Результаты финансовой деятельности ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания»

Показатели

2018

2017

Средне-годовая сумма, тыс. руб.

Изменение

1.Выручка

6 239 547

5 971 709

6 105 628

267 838

2.Коммерческие расходы

4 208 014

4 133 199

4170607

74 815

3. Валовая прибыль (убытки)

4 389 876

4 166 990

4 278 433

222 886

4.Прочие доходы

127 265

144 563

135 914

-17 298

5.Прочие расходы

198 250

161 407

179 829

36 843

6.Чистая прибыль (убытки)

6772

186

3479

6586

По таблице 6 видно, что финансовая деятельность ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания» выросла.

Выручка увеличилась на 267 838 тыс. руб., что составила на 2018 г. 6 239 547 тыс. руб.

Валовая прибыль (убытки) в 2017 году составляла 4 166 990 тыс. руб., а в 2018 году



уже увеличилась на 222 886 тыс. руб.

Коммерческие расходы тоже увеличились на 744 815 тыс. руб., в 2018 году составили 4 233 199 тыс. руб.

Прочие доходы в организации уменьшились на 17 298 тыс. руб., и в 2018 году сумма была 127 265 тыс. руб.

Прочие расходы и чистая прибыль (убытки) тоже увеличились в 2018 году. Все эти значения сообщают нам об эффективной работе организации.

Для определения уровня экономической безопасности предприятия проанализируем показатели финансовой устойчивости (таблица 7).

Таблица 7 - Относительные показатели финансовой устойчивости

Показатели

2018

2017

2016

Изменение

1. Коэффициент автономии

0,23

0,23

0,26

-0,03

## 2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

0,08

0,09

0,08

-

## 3. Коэффициент покрытия инвестиций

0,23

0,24

0,26

-0,03

4. Коэффициент маневренности собственного капитала

0,32

0,31

0,26

0,06

5. Коэффициент краткосрочной задолженности

1

1

1

-

6. Коэффициент долгосрочной задолженности

0,002

0,009

0,001

0,001

7. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств

3,38

3,27

2,84

0,54

8. Коэффициент мобильности оборотных средств

0,16

0,02

0,25

-0,09

При анализе финансовой устойчивости и платежеспособности организации наблюдается рост коэффициента финансовой устойчивости и платежеспособности, что считается благоприятно для организации. А причиной послужило то, что увеличился собственный капитал, собственные оборотные средства и снижение краткосрочных обязательств

За 2018 год валютный баланс составил 859 893 тыс. руб., он увеличился на 132 558 тыс. руб. Организация получила 6772 тыс. руб. чистой прибыли, это выше по сравнению с прошлым годом на 3479 тыс. руб. При этом происходит увеличение коэффициента заемных средств (на 0,54), а коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормативной.

Просмотрев данные бухгалтерской отчетности можно считать, что экономическая ситуация в организации более менее стабильна.

## 2.2 Оценка уровня угроз и рисков экономической безопасности организации

При анализе и подведении итогов экономического развития предприятия целесообразно определить фактически достигнутый уровень экономической безопасности. При прогнозировании экономического развития рассчитывается вероятный уровень экономической безопасности в предстоящий период.

Угрозы экономической безопасности могут возникать как внутри организации, так и вне ее, то есть будут зависеть от сферы их возникновения, а именно: внешние и внутренние.

Внешние угрозы возникают за пределами организации и не связаны с ее деятельностью. Как правило, это такое изменение внешней среды, которое может нанести предприятию весьма существенный ущерб [23]. Среди таких угроз для ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания» следует отметить изменение структуры и/или сокращение спроса; рост постоянных издержек производства, вызванных, главным образом, монопольным ценообразованием в системе хозяйственных связей предприятия, обеспечения их материальными, коммуникационными и другими ресурсами; несовершенство таких экономических институтов как банковская, кредитно-денежная, налоговая системы, вымывающие у предприятия ресурсы; периодические взрывные скачки инфляции, отсутствие гибкости в промышленной политике.

Для ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания» следует отметить такой вид угроз, как теневая активность предприятий и производственных организаций.

Существенную угрозу экономической безопасности ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания» представляет низкая инвестиционная активность. И хотя проблема инвестиций в экономике России, их ключевая роль в обеспечении экономического роста, повышения его качества широко обсуждается, нельзя обойти эту проблему при анализе угроз и рисков экономической безопасности предприятия и производственной организации.

К экономическим угрозам развитию ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания» относятся:

разлаженность финансового, научно-инновационного, кадрового потенциалов, воспроизводственного процесса в природопользовании;  
дальнейшая утрата регулирующего воздействия государства на экономику;  
рост масштабов теневой экономики;  
изношенность основных фондов и связанный с этим риск техногенных аварий и катастроф.

### ГЛАВА 3 НАПРАВЛЕНИЯ УКРЕПЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

#### 3.1 Потенциальные угрозы экономической безопасности ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания»

Практически все организации, которые находятся на рынке, в пути всего развития встречают и преодолевают множество барьеров.

Потенциальные угрозы ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания» находят свое отражение в формировании прибыли и характеризуются возможными экономическими последствиями в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности. Сопровождая все направления деятельности компаний, потенциальные угрозы тесно связаны с их структурой.

Потенциальные угрозы, связанные с изменением процентных ставок. Сбытовая деятельность тесно связана с привлечением краткосрочных кредитных ресурсов, для своевременной оплаты объемов э/э и мощности на оптовом рынке, отсюда возникает риск изменения процентных ставок.

Потенциальные угрозы потери финансовой устойчивости банками-партнерами. Основу надежного функционирования энергосбытовой компании составляет кредитная деятельность. Краткосрочные кредиты и займы покрывают кассовые разрывы в финансовой деятельности компании, поэтому выбор банков-партнеров должен основываться на стабильности и финансовой устойчивости. Уменьшение влияние данной угрозы возможно только в условиях сотрудничества с государственными банками или с банками, чья финансовая устойчивость подтверждена ведущими мировыми рейтинговыми агентствами.

Потенциальные угрозы, связанные с текущими судебными процессами. В связи с тем, что основная хозяйственная деятельность связана с реализацией (продажей) электрической энергии потребителям (в том числе и населению), сбытовые компании участвуют в значительном количестве судебных процессов в качестве истца.

Потенциальные угрозы, связанные с невыполнением обязательств контрагентами. Компания может быть подвержена угрозе несвоевременных расчетов потребителями за поставленную электроэнергию, поэтому необходимо вести постоянный оперативный мониторинг ситуации с расчетами за потребленную электроэнергию. При возникновении просроченной задолженности компании вправе пользоваться всем арсеналом юридических и экономических мер воздействия, вплоть до отключения злостных неплательщиков. риск экономической

безопасность

Потенциальные угрозы, связанные с особенностью энергетики, как отдельной отрасли народного хозяйства, а, именно:

- угроза регулирования (тарифно-балансовых угроз):
- угроза принятия неверного тарифно-балансового решения;
- угроза получения недостаточной сбытовой надбавки в тарифе;
- угроза, связанная с явным завышением (занижением) величин энергии и мощности в балансе;
- угроза, связанная с заявками покупателей электрической энергии и мощности;
- угроза, связанная с не включением в тарифы убытков от участия энергосбытовых компаний на ОРЭМ при отсутствии источников их покрытия;
- угроза, связанная с возможностью потери крупных потребителей, т. е. уменьшение занимаемой доли рынка. Угроза возможной потери потребителей присутствует в связи с возможным уходом на оптовый рынок некоторых компаний.

Особое внимание следует уделять кадровому и интеллектуальному компоненту системы экономической безопасности, т.е. рискам и угрозам, связанным с персоналом, его интеллектуальным потенциалом и трудовыми отношениями в целом [27]. Высокий уровень экономической безопасности в значительной степени зависит от интеллекта и профессионализма кадров. Кадровая безопасность входит в экономическую, представляет собой внутреннюю угрозу финансовому состоянию организации и является одним из самых важных элементов.

### 3.2 Направления нейтрализации угроз экономической безопасности организации

Для эффективного обеспечения экономической безопасности необходимо уметь своевременно выявлять и нейтрализовать негативные условия. Необходимо создать в ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания» специальное подразделение - отдел экономической безопасности. Во главе его должен стоять опытный специалист (либо команда специалистов), который будет заниматься исключительно проблемами управления экономическими угрозами и рисками, и координировать деятельность всех подразделений в плане регулирования риска и обеспечения компенсации возможных потерь и убытков. Он должен сформировать организационную структуру управления экономическими рисками и угрозами на предприятии и разработать основные положения и инструкции, связанные с этой деятельностью.

Было установлено с 1 января 2013 г. согласно Федеральному закону от 6.12.11 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» все хозяйствующие субъекты обязаны проводить постоянный внутренний аудит процессов бухгалтерского учета и принимаемых управленческих решений. С помощью этих механизмов контроля можно задать следующие направления деятельности по обеспечению экономической безопасности организации:

1. Создание системы внутреннего контроля.
2. Составление регламентов функционирования бизнес-процессов с учетом открытых и скрытых механизмов контроля.
3. Постоянная доработка механизмов внутреннего контроля.

Задача создания системы внутреннего контролирования - сократить опасности

просчетов в деятельности организации и число прецедентов злоупотребления должностным расположением сотрудников организации. Эффективность контролирования повысится при наличии требуемых возможностей и компетенций у сотрудника службы безопасности. При этом следует делить степень ответственности и функций внутреннего контролирования в соответствии с организационно-управленческой иерархией организации [28].

Успех системы внутреннего контролирования находится в зависимости от уровня эффективности деятельности системы управления в организации.

Для того чтобы увеличить уровень экономической безопасности организации необходимо применять известные методы менеджмента. Именно внутренний контроль может помочь достигнуть установленных управленческих целей.

Кроме того, можно считать поддержание конкурентоспособности организации одним из направлений устранения угроз. Можно выделить несколько путей повышения конкурентоспособности:

- улучшение качества предоставляемых услуг;
- рост объемов реализации;
- уменьшение расходов.

Компетентность сотрудников считается главным преимуществом в конкурентной борьбе и поддержании лидерства на рынке. По этой причине верно сформированная кадровая политика - основа благоприятного развития общества.

Действия по минимизации угроз, связанных с особенностью энергетики, как отдельной отрасли народного хозяйства регулирования (тарифно-балансовых):

- проведение всестороннего и полного анализа деятельности по сбыту электрической энергии;
- выстраивание взаимоотношений с региональным регулирующим органом государственной власти;
- подготовка законодательных и нормативных инициатив по вопросам работы на ОРЭМ и розничном рынке электрической энергии;
- наращивание опыта работы по заключению договоров оказания услуг на передачу электрической энергии;
- проведение анализа информации о формировании договорных величин на основании полученных от покупателей заявок;
- создание индивидуальных условий работы с крупными потребителями.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования и в соответствии с поставленными задачами были сделаны следующие выводы.

Экономической безопасности организации рассматривает отсутствие опасностей возникновения угроз его функционирования.

Под риском в экономической безопасности следует понимать события материального и финансового ущерба при реализации различных видов угроз опасности, которые носят вероятный характер, или потенциально возможные неблагоприятные события, в результате которых могут возникнуть убытки и имущественный ущерб.



Угрозы экономической безопасности представляет собой реальные явления, события, действий и угроз, которые нарушают стабильность устойчивости предприятия и даже ведет к закрытию в целом.

2. Из внешней среды в рыночной экономике могут исходить следующие угрозы: недружественные поглощения; взлом и разрушение информационного обеспечения работы предприятия (вирусы, сетевые атаки и т.п.); рейдерские атаки; недобросовестная конкуренция; отрицательное влияние политических волнений; захват и передел собственности; неразвитая инфраструктура рынка; доступ конкурентов к коммерческой тайне; промышленный шпионаж; действия криминальных структур; кража материальных средств; мошенничество; повреждение активов и объектов основных средств предприятия.

К внутренним угрозам относятся: финансовые, кадровые, информационные, технико-технологические.

К внешним рискам экономической безопасности относятся: политические, коммерческие, отраслевые.

Внутренние риски включают в себя: производственный и технический.

3. Рассмотрели методы оценки угроз экономической безопасности организации:

Индикативный метод;

Метод, базирующийся на отражении принципов и обстоятельств программно-целевого управления и развития;

Метод, который основным аспектом анализирует получаемую чистую прибыль организации от взаимодействия с субъектами.

Так же были рассмотрены коэффициенты: оперативной прибыли, рентабельности, чистой прибыли, быстрой ликвидности, абсолютной ликвидности, текущей ликвидности и покрытия.

Проведенный анализ показал, что ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания» видим, что некоторые показатели превышены, где то ниже нормы, но в целом организация показывает хорошую деятельность. Наблюдаемый рост финансовой устойчивости и платежеспособности считается благоприятным для организации.

При анализе ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания» отметили угрозы: изменение структуры и/или сокращение спроса;

рост постоянных издержек производства, вызванных, главным образом, монопольным ценообразованием в системе хозяйственных связей предприятия, обеспечения их материальными, коммуникационными и другими ресурсами; несовершенство таких экономических институтов как банковская, кредитно-денежная, налоговая система, вымывающие у предприятия ресурсы; периодические взрывные скачки инфляции, отсутствие гибкости в промышленной политике.

Потенциальным угрозам экономической безопасности ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания» относятся:

- угроза регулирования (тарифно-балансовых угроз):
- угроза принятия неверного тарифно-балансового решения;
- угроза получения недостаточной сбытовой надбавки в тарифе;

- угроза, связанная с явным завышением (занижением) величин энергии и мощности в балансе;
- угроза, связанная с заявками покупателей электрической энергии и мощности;
- угроза, связанная с не включением в тарифы убытков от участия энергосбытовых компаний на ОРЭМ при отсутствии источников их покрытия;
- угроза, связанная с возможностью потери крупных потребителей,
- из работы выявили угрозу банкротства и снижение качество услуг.

7. Для эффективного управления экономическими рисками и угрозами в ОАО «Тамбовская энергосбытовая компания» необходимо создать специальное подразделение - отдел экономической безопасности. Во главе его должен стоять опытный специалист (либо команда специалистов), который будет заниматься исключительно проблемами управления экономическими угрозами и рисками, и координировать деятельность всех подразделений в плане регулирования риска и обеспечения компенсации возможных потерь и убытков. Для нейтрализации угроз и рисков зададим следующие направления деятельности по обеспечению экономической безопасности организации:

1. Создание системы внутреннего контроля.
2. Составление регламентов функционирования бизнес-процессов с учетом открытых и скрытых механизмов контроля.
3. Постоянная доработка механизмов внутреннего контроля.

Чтобы повысить конкурентоспособность выделяем следующие пути::

- улучшение качества предоставляемых услуг;
- рост объемов реализации;
- уменьшение расходов.

Действия для минимизации угроз: проведение всестороннего и полного анализа деятельности по сбыту электрической энергии; выстраивание взаимоотношений с региональным регулирующим органом государственной власти; подготовка законодательных и нормативных инициатив по вопросам работы на ОРЭМ и розничном рынке электрической энергии; наращивание опыта работы по заключению договоров оказания услуг на...