

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( Н И У « Б е л Г У » )

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ  
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И МОДЕЛИРОВАНИЯ  
ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПРОЦЕССОВ

**РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В СИСТЕМЕ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕ-  
СКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Выпускная квалификационная работа  
обучающегося по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность  
заочной формы обучения, группы 09001364  
Леоновой Анастасии Вячеславовны

Научный руководитель  
к.э.н., доцент  
Лыщикова Ю.В.

Рецензент  
директор ООО «Рыбхоз-Лески»  
Стрябков В.Т.

БЕЛГОРОД 2019

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ .....	3
ГЛАВА 1. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	6
1.1. Определение экономической безопасности предприятия на основе теории рисков .....	6
1.2. Классификация предпринимательских рисков в контексте экономической безопасности предприятия .....	14
1.3. Влияние предпринимательских рисков на экономическую безопасность предприятия .....	24
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ОСНОВЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА.....	29
2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Рыбхоз Лески».....	29
2.2 Оценка экономической безопасности ООО «Рыбхоз Лески» .....	33
2.3 Риски в реализации стратегии повышения экономической безопасности ООО «Рыбхоз-Лески» .....	39
ГЛАВА 3. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ .....	42
3.1 Система адаптивного управления предпринимательскими рисками ООО «Рыбхоз Лески» .....	42
3.2 Мероприятия по повышению экономической безопасности предприятия на основе риск-менеджмента .....	53
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	62
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	65
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	73

## ВВЕДЕНИЕ

В среде рыночной экономики предприятия и коммерческие организации функционируют в условиях непредсказуемости. Целью ведения бизнеса предприятия является максимизация получаемой прибыли при минимальных затратах. Способность к реализации данной цели напрямую зависит от способности руководства соизмерить размеры вложений с экономической отдачей. На развитие малого и среднего бизнеса влияют такие факторы, как нестабильные экономическая и социальная среда в Российской Федерации, не совершенность уровня развития коммерческого, правового законодательства, сильная криминализация общества, коррупция. Кризисное состояние экономики России, рост убыточных коммерческих организаций и банкротств заставляют искать пути и средства для обеспечения эффективной деятельности субъектов, стабильного существования предприятий. Одним из важнейших таких направлений является обеспечение экономической безопасности предприятия.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена тем, что нестабильность современных экономических и политических факторов в регионе и стране выдвигает на первый план важность проблемы обеспечения экономической безопасности предприятия.

Огромную значимость приобретает воздействие экономических рисков, которые представляют собой вероятность возникновения неблагоприятных экономических последствий (убытки, потери, банкротство) для деятельности предприятия.

Решение задачи по обеспечению безопасности включает не только устранение угрозы, но и создание устойчивого и эффективного в долгосрочно перспективе развития, путем создания необходимого уровня экономической безопасности.

Существование экономического риска как неотъемлемого элемента экономического процесса, а также специфика используемых в этой сфере

управленческих воздействий привели к тому, что риск-менеджмент в ряде случаев стал выступать в качестве самостоятельного вида профессиональной деятельности предприятия.

Объектом исследования выступают риски в системе обеспечения экономической безопасности предприятия.

Предметом исследования выступают организационно-экономические и управленческие отношения, возникающие в процессе риск-менеджмента и обеспечения экономической безопасности ООО «Рыбхоз-Лески».

Целью выпускной квалификационной работы является оценка управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности предприятия.

Исходя из поставленной цели, задачами выпускной квалификационной работы являются:

- изучить теоретико-методологические основы исследования рисков в системе обеспечения экономической безопасности предприятия;
- дать организационно-экономическую характеристику предприятия;
- проанализировать и оценить риски, а также систему управления ими в ООО «Рыбхоз-Лески»;
- провести мониторинг рисков и угроз экономической безопасности предприятия;
- разработать направления по снижению экономических рисков и угроз экономической безопасности ООО «Рыбхоз-Лески».

Теоретической основой для написания выпускной квалификационной работы послужили труды Адамова Н.А, Огвоздина В.Ю., Грабовой П.Г. Живетина В.Б., Белокура В.В., Богомолова В.А., Балдина К.В.

Методологической базой исследования послужили общенаучные положения системного подхода, методы сравнительного, финансового, экономического анализа, а также методы систематизации и классификации.

Информационно-эмпирической базой исследования выступили Федеральные законы РФ и локальные нормативно-правовые акты предприятия, статистическая и бухгалтерская отчетность предприятия.

На практическом уровне значимость выпускной квалификационной работы по предприятию ООО «Рыбхоз-Лески» основана на проведении количественного и качественного анализа и оценок экономической эффективности, рисков отрасли и предприятия. На основании бухгалтерской отчетности, произведен мониторинг угроз безопасности, выработаны мероприятия для предприятия с целью уменьшения уровня экономических угроз и повышения стабильности работы компании.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, 3 глав, заключения, библиографического списка использованной литературы, приложений. Общий объем работы состоит из 73 страницы, включает 12 таблиц, 10 рисунков, 3 приложения, 80 источников.

В первой главе «Предпринимательские риски и их влияние на экономическую безопасность предприятия» рассмотрено экономическое содержание рисков, а также представлена их характеристика. Также были рассмотрены особенности влияния рисков на экономическую безопасность.

Во второй главе «Анализ обеспечения экономической безопасности предприятия на основе риск-менеджмента» произведена оценка экономической безопасности предприятия, а также был произведен анализ системы управления рисками.

В третьей главе «Риск-менеджмент в реализации стратегии экономической безопасности предприятия» были разработаны направления по снижению экономических рисков и угроз экономической безопасности ООО «Рыбхоз-Лески».

В заключении подведены итоги по результатам проведенного исследования.

# ГЛАВА 1. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

## 1.1. Определение экономической безопасности предприятия на основе теории рисков

Проблема экономической безопасности предприятий в нашей стране стала актуальной с распадом хозяйственных связей в СССР и началом экономических реформ. Необходимость обеспечить экономическую безопасность хозяйствующего субъекта осознали на практике непосредственно руководители предприятий. В научной среде данную проблему стали рассматривать позднее.

На государственном уровне проблема была обозначена в законе РФ от 28.12.2010 N 390-ФЗ «О безопасности». В соответствии с текстом закона безопасность — это «состояния защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз» [1].

Согласно Федеральному закону от 28.12.2010 N 390-ФЗ «О безопасности» мероприятия для обеспечения безопасности:

- обнаружение, анализ и оценка выявленных угроз для безопасности;
- разработка главных направлений госполитики и общее планирование для обеспечения экономической безопасности;
- регулирование в области права для обеспечения экономической безопасности;
- создание и внедрение кратковременных и долговременных мероприятий для выявления, профилактики и устранения угроз экономической безопасности, а также ликвидации и устранению последствий проявления угроз.

Обеспечение безопасности осуществляется на различных уровнях – государственном, региональном, уровне отдельных предприятий, и домохозяйств (рисунок 1.1). Объектами обеспечения безопасности служат – инфор-

мационная безопасность, безопасность жизнедеятельности, экономическая безопасность.

Устойчивость и безопасность экономики государства зависит от устойчивых структур экономической системы хозяйствующего региона, а они в свою очередь зависят от экономической безопасности предприятий в регионе.

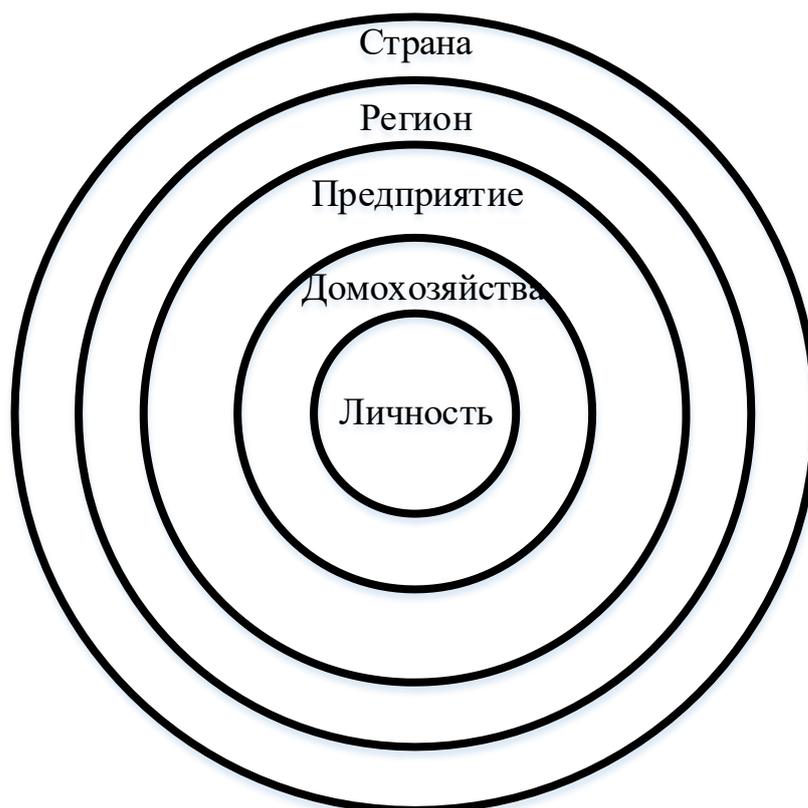


Рисунок 1.1- Уровни экономической безопасности

Экономическая безопасность предприятия – состояние защищенности от различного рода угроз, как внешних, так и внутренних, и наиболее эффективное использование ресурсов предприятия для предотвращения и предупреждения угрожающих факторов.

Создание условий экономической безопасности по своей сути — это непрерывный процесс осуществления условий безопасности на предприятии.

Тем или иным образом на экономическую безопасность предприятия влияют практически все службы, в том числе те, в чьи функциональные обязанности непосредственное обеспечение безопасности не входит. Например,

некомпетентность, недобросовестность бухгалтерии предприятия могут повлечь недостоверность налогового и бух. учета, что может привести к неверному финансовому подсчету и финансовому планированию предприятия.

На данный момент экономическую безопасность выражают как качественные и количественные оценки и характеристики фирмы, показывающие способность к выживанию и развитию в условиях экономических угроз как внутреннего, так и внешнего характера.

На основе ресурсного подхода выделяются следующие показатели для экономической безопасности фирмы: финансы, имущество, технология, кадры предприятия, менеджмент, структура предприятия.

Критерии существования системы обеспечения экономической безопасности предприятия:

- нежелательное изменение условий существования;
- параметры для жизнедеятельности.

Под «нежелательными изменениями» понимают те критерии, которые препятствуют эффективной деятельности фирмы, дестабилизируют работу предприятия. Зависят от особенностей и рода деятельности фирмы, а также его условия функционирования.

Существующий взгляд на экономическую стабильность и безопасность отдельного предприятия на практике основан на признании наиболее вероятным стабильной внешней среды. Подобный взгляд является ошибочным, потому что изменчивость внешних факторов по сути является постоянным условием для внешней среды, а постоянство факторов среды на некотором промежутке времени следует рассматривать как временное условие. Помимо этого, на практике для отдельно взятого предприятия весьма сложно определить вероятности нежелательных изменений внешней среды.

Параметры для жизнедеятельности предприятия, с точки зрения экономической безопасности, должны находиться определенных пределах, позволяющих обеспечивать равновесное состояние с максимальной прибылью и минимальными потерями, а значит обеспечивать экономическую целесооб-

разность существования предприятия. Следовательно, система экономической безопасности должна находиться в тесном симбиозе с системой управления предприятия, иметь рычаги воздействия на административный ресурс и обратную связь с реальным производством, иметь доступ к показателям жизнедеятельности и эффективности предприятия. Параллельно с административной работой предприятия, на начальном этапе необходима разработка механизма функционирования системы обеспечения экономической безопасности.

Значимые факторы для безопасности зависят от сферы хозяйственной деятельности конкретного предприятия. Основные факторы экономической безопасности разделены на внешние (экзогенные) и внутренние или эндогенные (рисунок 1. 2).



Рисунок 1.2 - Факторы экономической безопасности предприятия

#### **Экзогенные факторы:**

– внешнеэкономическая политика страны влияет на импорт сырья, комплектующих для производства и экспорт готовой продукции, сырья.

- фискальная политика государства;
- уровень инфляции;
- насыщенность или дефицит факторов производства - финансовых, трудовых и т.д. средств производства, что изменяет себестоимость производимой продукции;
- коррупция, недобросовестная конкуренция способная снизить рентабельность производства;
- экология ситуация в регионе непосредственно определяет возможность существования или создания конкретного производства в определенном регионе.

### **Эндогенные факторы:**

- уровень менеджмента (управления внутри предприятия) непосредственно влияет на всю производственную и хозяйственную деятельность организации и определяет ее эффективность, характеризует способность качественного долгосрочного и оперативного планирования;
- планирование направления развития предприятия, выбора наиболее экономического производства, ресурсов, оценка влияний внешней среды и прогнозирование развитие событий;
- уровень развития используемой технологии производства непосредственно влияет на себестоимость продукции, производительность предприятия, что в свою очередь обеспечивает общую конкурентоспособность предприятия и рентабельность.
- уровень защиты информации непосредственно составляющих коммерческую тайну является существенным фактором существования предприятия в целом.
- уровень квалификации кадров предприятия – комплексный фактор, влияющий на все аспекты жизнедеятельности фирмы. Зависит от изначальной квалификации и добросовестности отдела кадров, наличия на предприятии системы мотивации работников к обучению, к повышению квалификации, уровня дисциплины и контроля за производственным процессом. Высо-

ких уровень квалификации и дисциплины позволяет предотвратить как нарушения коммерческих тайн, так и выпуск брака, простои, аварии и т.д.;

– контроль качества продукции необходим для предприятия, которое ориентируется на стабильный уровень сбыта продукции;

– маркетинговое изучение рынка сбыта и поиск новых рынков сбыта позволяет увеличить объемы выручки, соответственно увеличить эффективность и финансовую устойчивость фирмы;

– изучение и внедрение инновационных методов и технологий производства повышает конкурентоспособность производимой продукции и снижает себестоимость производства товара;

– форс-мажорные обстоятельства: катастрофы и аварии.

Как правило оценку экономической безопасности проводят с анализа совокупности показателей хозяйственной деятельности предприятия – индикаторов состояния (рисунок 1.3).



Рисунок 1.3- Индикаторы экономической безопасности предприятия

Выделяются следующие типы состояния экономической безопасности фирмы [17]:

а) нормальное – никакой из индикаторов экономической безопасности не выходят за пределы пороговых значений, уровень использования мощностей, оборудования, ресурсов, труда равен или близок к реально-обоснованному нормативу;

б) предкризисное – один или несколько индикаторов экономической безопасности вышли за лимитированный предел пороговых значений. В данной ситуации на предприятии не замечено утраты технологического или технического мероприятий для изменения или системного улучшения условия производства, конечных результатов. Есть условия для возврата в барьерные значения показателей индикаторов или изменения лимитированных значений;

в) кризисное – большинство индикаторов экономической безопасности переступают лимитированный порог, при этом существуют признаки необратимости производственного спада, технический и технологический потенциал для регулирования производства практически полностью исчерпан;

г) критическое – нарушение практически всех пороговых значений индикаторами экономической безопасности, наблюдается утрата потенциала для регулирования. При анализе совокупности индикаторов находятся узкие участки - источники опасностей.

В систему экономической безопасности входит комплекс мероприятий правового, организационного и экономического характера. Данная система основана на выделении объектов для защиты и направленном воздействии на сами объекты защиты взаимосвязи между объектами (рисунок 1.4)

В заключение отметим, что экономическая безопасность предприятия – это состояние защищенности от различного рода угроз, как внешних, так и внутренних, и наиболее эффективное использование ресурсов предприятия для предотвращения и предупреждения угрожающих факторов.

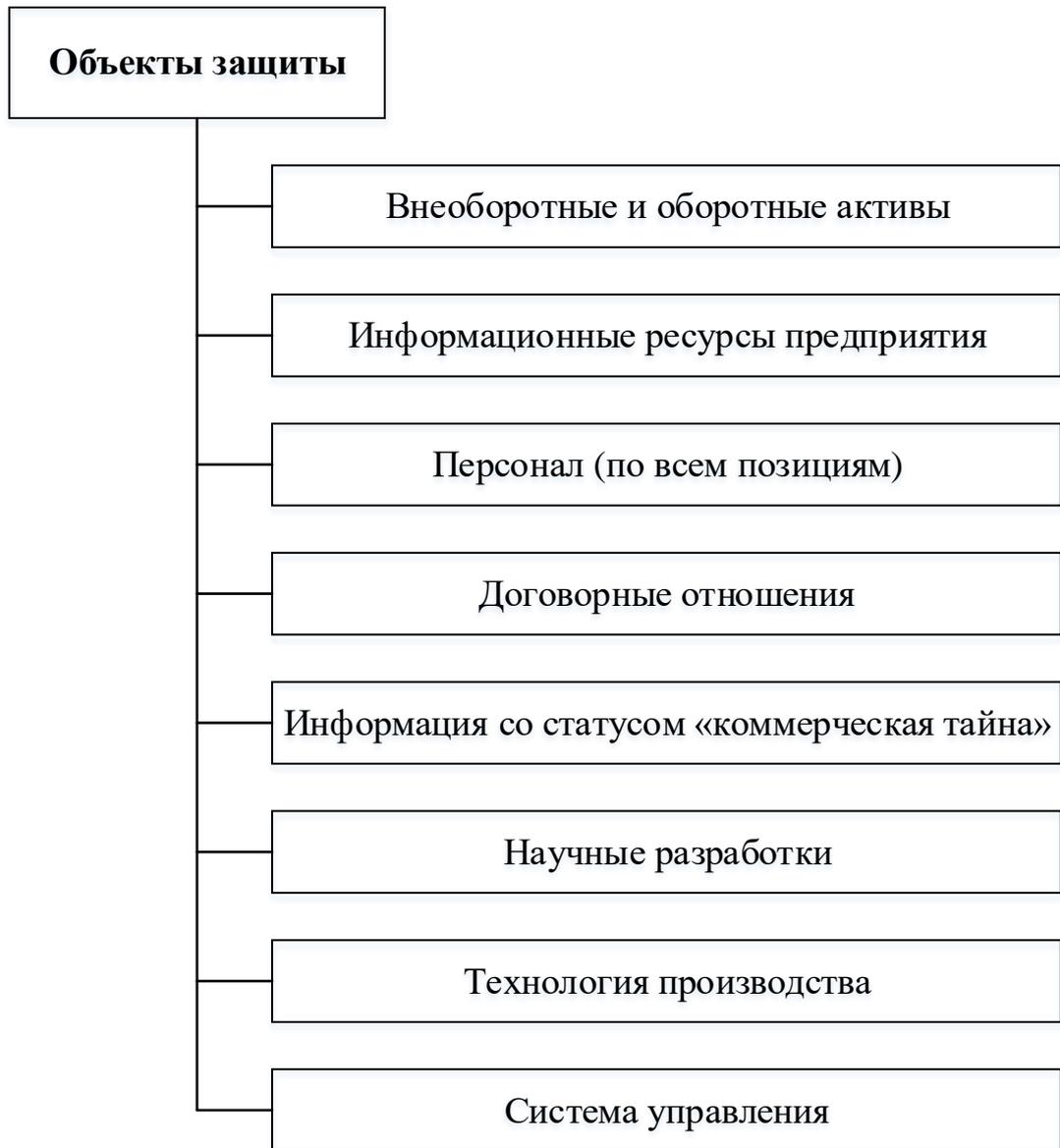


Рисунок 1.4 - Объекты защиты

Существование предприятия предполагает, так же наличие внешних и внутренних угроз экономической безопасности, что приводит к возникновению рисков. Поэтому общее стратегическое планирование и риск-менеджмент (управление рисками) являются наиболее важными процессами для обеспечения устойчивости системы экономической безопасности фирмы. Воздействие на объекты защиты напрямую связано с рисками, их учетом и систематизацией. В области своей деятельности каждое предприятие должно учитывать взаимосвязи рисков и объектов защиты. Риск-менеджмент – это совокупность взаимосвязанных процессов подготовки, принятия и выполне-

ния управленческих решений для управления риском. Конечная цель риск-менеджмента в контексте экономической безопасности – это выявление наиболее важных угроз для деятельности предприятия и нивелирование их воздействия.

## **1.2. Классификация предпринимательских рисков в контексте экономической безопасности предприятия**

Хозяйственный риск фирмы и экономическая безопасность - непосредственно связанные категории в экономической деятельности предприятия. Правильный расчет риска, ступенчатость рисковых факторов и соответственно определение понятия риска для конкретного предприятия – есть необходимость для безопасного управления хозяйствующего субъекта.

Понятию риск в экономической теории дают следующие определения:

Риск — ситуационная характеристика, выражающая вероятность исхода, с обязательным условием негативных последствий. Определение исходит из предположения, что невозможно получить абсолютно достоверные знания о позитивном результате при определённых внешних входных данных.

Из статистики — риск — рассчитываемая вероятность негативного события (с учетом наличия статистических данных для расчета) [3].

Применение понятия риска как экономической категории произошло из определения категории «прибыль». Упоминание риска, связанного с получением прибыли от предпринимательской деятельности, принадлежит А. Смиту [67]. Согласно мнению Смита, при нормальной экономической ситуации в прибыли фирмы обязательно присутствует рисковая доля, не связанная с процентом на капитал.

Ж.Б. Сей выделял из состава прибыли предприятия вознаграждение за принятый риск. Сам предпринимательский риск по своей сути явление, которое можно увидеть в любом виде предпринимательской деятельности и [3].

В зависимости от изначальной сути предпринимательского риска, в современной экономической науке выделяется две теории – классическая и неоклассическая. Для классической теории риск является математическим ожиданием потерь, ущербом, возникающим при совершении события, результат выбранного решения.

В неоклассической теории, риск рассматривается как доля прибыли, полученная как выигрыш от рискованных операций. Впервые такой подход был рассмотрен в экономической теории Фрэнком Найтом

Значение предпринимательского риска имеет зависимость от неопределенности, основанной на переменных параметрах среды, изменение которых в условиях свободного рынка предсказать сложно как в краткосрочной перспективе, так и невозможно для долгосрочных проектов. В свою очередь риск не отождествляют с неопределенностью вообще.

В неоклассической теории рисков (А.Маршалл, А.Пигу, Магнуссен) рассматривалось, что прибыль есть случайно-переменная величина, которая вычисляется в зависимости от ожидаемого значения прибыли и размеров вероятных колебаний прибыли. В подобных условиях линию поведения предпринимателя определяла величина предельной полезности.

Согласно профессиональным оценкам, риск связан с вероятностью наступления события и воздействия, которое производит событие, а также с внешними обстоятельствами, которые сопутствуют наступлению события. Но при оценке активов рынком, вероятность события и его воздействия напрямую отражается в ценовой политике, соответственно и риск наступает лишь при изменении цены.

Определение риска от RationalUnifiedProcess – риск – это оказывающий влияние и развивающийся фактор процесса, обладающий возможностью отрицательного влияния на процесс. На данный момент в экономической науке теория рисков рассматривается как часть науки о кризисах.

**Риск** означает в первую очередь вероятность события, при этом чаще всего рассматривают вероятность негативного события - вероятность потерь (риск убытков), но может быть и вероятность получения сверхприбыли

В неоклассической теории для предпринимательского риска выделяют две точки зрения. Первая точка зрения основана на человеческом восприятии вероятности риска – эффективный риск, вторая позиция основывается на научном и техническом оценивании вероятности события – теоретический риск [8].

Теоретический риск определяют в виде вероятности негативного события через выражение статистического ожидания. Сама вероятность события и оценочный результат вредности события комбинируют в конечный вероятностный набор рисков.

Отсюда следует, что функция  $R$  риска для оценки  $\delta(x)$  (при статистически наблюдаемых значениях  $x$ ) параметра  $\theta$ , находится как вероятностное-интегральное значение функции потерь  $L$ ,

$$R(\theta, \delta(x)) = \int L(\theta, \delta(x)) * f(x, \theta) dx \quad (1.1)$$

В экономической науке так же рассматривают эффективный риск, как общую вероятностную оценку от нескольких практических рисков - технического и финансового, информационного и страхового рисков. Для оценки и определения рисков используют условно эмпирические, неформальные оценки.

Технический риск:

$$R=P*Q, \quad (1.2)$$

где  $R$  — риск;

$P$  — вероятность негативного события

$Q$  — количественное выражение потерь в результате негативного события.

В немного ином ключе выступает **финансовый риск**, который выражает изменчивость доходной части как в негативном, так и в позитивном виде. Финансовый риск – вероятность события, совершение которого приводит к возникновению финансовых потерь или сверхприбыли, в результате опре-

деленных действий предприятия или организации из-за внешнего влияния или внутреннего изменения развития в ситуации некоторой неопределенности внешней экономической среды [13].

**Угроза** – вероятность события, приводящего к тяжелым сценарным последствиям. Само по себе вероятность угрожающего события оценить сложно, по той причине, что событие не происходило никогда, либо чрезвычайно редко в прошлом, а также неэффективна никакая превентивная мера противодействия, либо невозможно применить никакие действия для уменьшения вероятности угрозы. Как правило для оценки и воздействия на угрожающее событие, его сводят к известному набору определенных рисков [3].

Примерами угроз могут выступать природные катастрофы, такие как лесные пожары, землетрясения, наводнения и т.д: антропогенные катастрофы, вызванные действием людей, как например экологические проблемы и т.д.

Измерение неопределенности риска позволяет описать его вероятностные ожидания и прогнозировать развитие событий, а следовательно и влиять как на совершение события риска, так и на негативные последствия от совершения события, сводить их к минимально нежелательным результатам. Именно через измерение и описание зависимости рисков происходит реализация управления рисковыми ожиданиями, на этой основе возможно построение адаптивной системы экономической безопасности организации.

В данной работе будет предложена классификация рисков на основе причинно-следственных связей.

Приведение классификации рисков в дипломной работе вызвана необходимостью для определения природы риска, направления его воздействия, с целью оперативного реагирования на события предшествующие рискованной ситуации, а так же минимизации ущерба вызванного негативным воздействием события.

Классификация и упорядочивание рискованных ожиданий позволяет определить рычаги управления рисками и оптимизировать функционал для адаптивной системы экономической безопасности фирмы.

Наиболее широкое распространение классификации рисков получила классификация предложенная Т.И. Балабановым (рисунок 1.5). К явным преимуществам этой классификации следует отнести логический подбор рисков по природе возникновения.

Немного иная классификация предложена Е.Е. Куликовой, которая подразделяет предпринимательский риск на финансовый и коммерческий [41]. К финансовым рискам автор относит рыночный, кредитный, процентный, валютный, налоговый, инфляционный, инвестиционные риски. К числу коммерческих рисков отнесены маркетинговый, деловой, бизнес-риск.

Сравнительный анализ различных классификаций рисков представлен в таблице 1.1.

Важным элементом для управления рисками для фирмы является создание классификации рисков и двухкомпонентной производственной системы, состоящей из единой классификации, на основе общей методологии, настраиваемой (адаптивной) части, которая позволяет выделить частные вероятности для конкретного предприятия, комбинировать их в группы, создавая интегральные риски, классы рисков. Все это с учетом специфики предприятия и без изменений общей методологии классификации рисков [10].

В данной работе приведем классификацию рисков, и разработаем на ее основе систему настраиваемого управления экономической безопасностью. Предпринимательские риски для промышленных предприятий, классифицируем по уровню их возникновения, таким образом:

Риски макроуровня: риск, зависящий от социально политического курса страны, экологические и техногенные риски, риски, зависящие от социальной и общеэкономической политики государства, фискальные риски, риски возникающие с внедрениями инноваций;

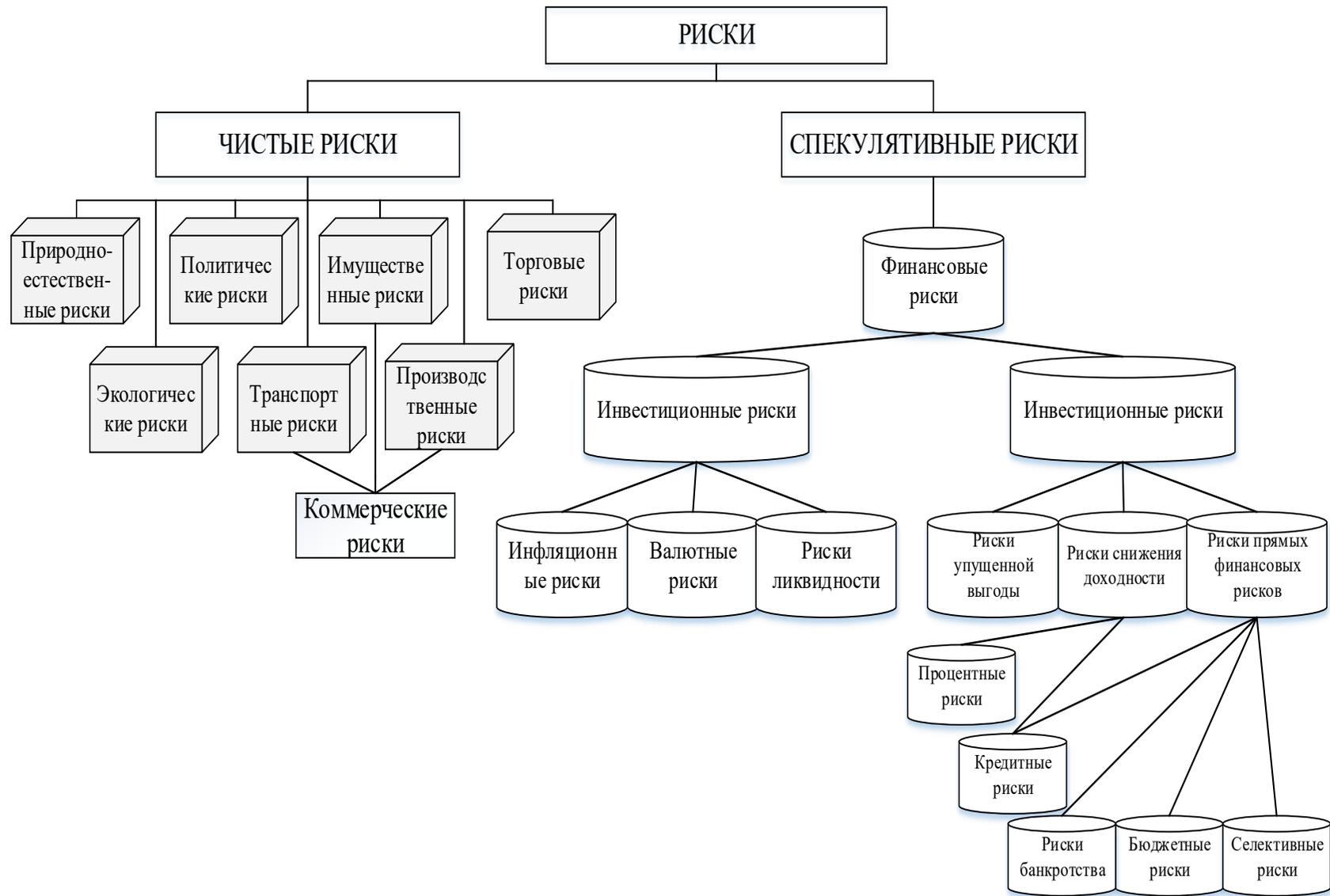


Рисунок 1.5 - Классификация рисков

Таблица 1.1 - Сравнительный анализ различных классификаций рисков

Способы классификации рисков	Авторы	Достоинства	Недостатки
1	2	3	4
По масштабу проявления	С.А.Филин	Дана оценка масштабовности воздействия рисковозного ожидания	Сложно применить для математической оценки вероятности риска
Деление на финансовый и коммерческий риск	Е.Е.Куликова	Качественная оценка уровня воздействия рисковозного события	Риски носят и финансовый и коммерческий характер одновременно
По источникам возникновения	В.М.Гранатуров	Дает наиболее полную карту рисков	Сложно выстроить систему оценки рисками на этой основе
По объектам риска	Р.Н.Федосова О.Г.Крюкова	Хорошая оценка вероятности воздействия на объект	Исключен комплексный анализ воздействия риска на несколько объектов
По признаку проявления	Р.М.Качалов	Деление рисков на внутренние и внешние	Рисковые ожидания, внутренние и внешние, могут быть взаимосвязаны

Средний уровень или мезо-уровень: региональные и отраслевые риски, возникающие в том числе из-за политики региональной власти, либо отраслевой политики государства, риски в сфере обслуживания;

Низкий уровень и микроуровень: риски технического и технологического характера, деловые, коммерческие, маркетинговые риски и т.д.

Данная классификация (рисунок 1.6) сделана на основе сегрегации рисков по степени воздействия, это предусматривает возможность выявления рисков, их оценку и включение механизма распознавания рисков в настраиваемую систему обеспечения экономической безопасности.



Рисунок 1.6 - Схема рисков промышленного предприятия

Такое экономическое явление, как риск, невозможно исследовать без рассмотрения причин риска в деятельности фирм и организаций. Группировка и классификация причин и факторов предпринимательского риска приведены в таблице 1.2 [16]

Таблица 1.2 - Причины и факторы риска

Причины риска	Внутренние источники риска	Внешние источники риска
Неправильный выбор предпринимательской идеи	Оценка личных возможностей завышена, низкие знания особенностей рынка	Не учтены внешние условия
Завышенные затраты при создании производства	Неэффективные организационные решения	Общерыночные колебания цен на материалы, ресурсы
Низкая эффективность производства	Низкий технический уровень производства, неэффективное использование ресурсов	Колебания цены сырья, материалов, комплектующих и т.д.
Низкий уровень сбыта продукции	Неэффективный маркетинг и реклама	Потеря или изменение канала сбыта, сильная конкуренция
Неэффективное использование прибыли организации	Низкие вложения или отсутствие вложений в развитие производства	Увеличение налогов на прибыль

Под управлением рисками следует понимать измерение и оценка вероятности события, а также попытка приведения неопределенности к нулю.

Именно такое предположение позволяет рассматривать измеряемый риск как долю затрат предприятия, а риск, не поддающийся измерению, как источника влияния на назначение прибыли.

Эффективное управление риском невозможно без оперативного получения оценки степени риска и вероятности события.

При этом оценка риска осуществляется при вероятности влияния на экономические результаты в деятельности организации. Методы оценки риска, области их применения, преимущества и недостатки приведены в приложении А.

Выбор метода оценки риска основывается на нескольких факторах: возможность качественной и количественной оценок, оценки динамики изменений рисков, простота подсчета и легкость получения исходной информации.

Для представления процесса управления рисками его разделяют на этапы (рисунок 1.7):

Управление рисками происходит с анализа хозяйственной деятельности организации, при этом объектом анализа выступают и структура фирмы, и внешняя среда:

- рассмотрение внутренней среды: кадровая политика, квалификация наемных рабочих, мощности, возможности развития и т.д.;
- рассмотрение внешней среды: политическая, социальная, экономическая, правовая, экологическая ситуация в стране, насыщенность рынка продукцией.

Второй этап оценки ставит задачу нахождения слабых и сильных зон в предприятии, источниками служит анализ хозяйственной деятельности.

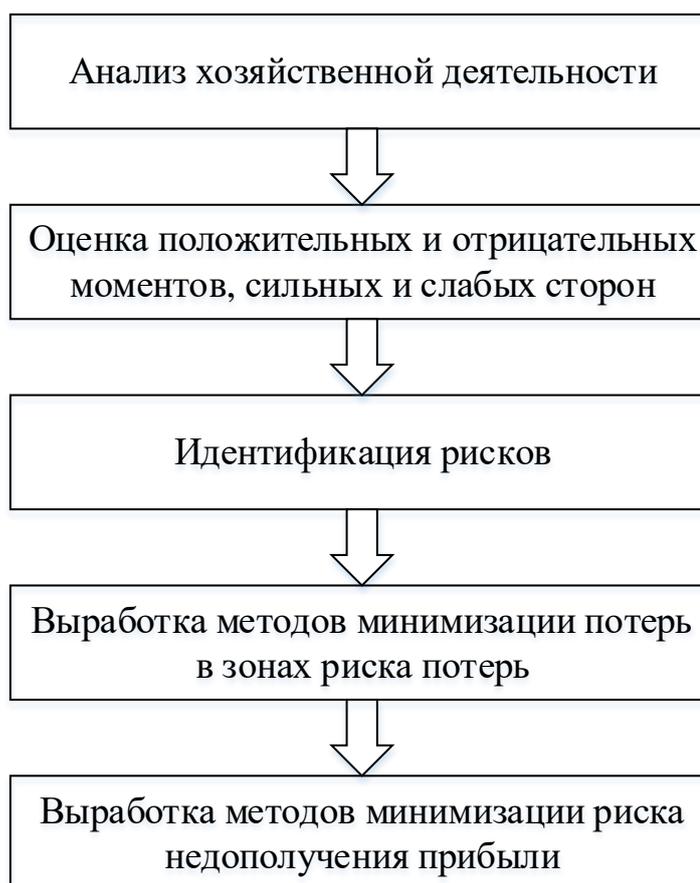


Рисунок 1.7- Этапы управления риском

Третий этап — это оценка зон риска потерь и упущенной выгоды. При этом риски потерь и упущенной выгоды это часть комплексной категории риска как возможности благоприятного исхода. Последующие этапы управления рисками подразумевают переход от качественных методов к количественным, специфическим методам.

В заключение отметим, что риски проявляются в сфере экономической деятельности хозяйствующего субъекта, и являются связанными напрямую с процессом формирования прибыли предприятия, характеризуется возможными потерями части дохода при производственной деятельности организации.

Сущность категории риска определяется его признаками, к которым относятся: неопределенность последствий, ожидание неблагоприятных событий для экономической деятельности предприятия, вследствие возникнове-

ния события риска и уровня его воздействия, наличие определенной экономической природы и характерного объективного проявления.

### **1.3. Влияние предпринимательских рисков на экономическую безопасность предприятия**

Непрерывная глобализация всех экономических процессов, изменение и непрекращающееся развитие всей мировой экономики, диктуют важность проблемы рискованных ожиданий при принятии решений, как на микроэкономической, так и на макроэкономическом уровне. Любые кризисные явления в различных отраслях экономики страны, вызывают снижение ВВП и реальных доходов населения, вызывая тем самым социально-экономическую напряженность. В зависимости от своей природы риски, в случае реализации рискованной вероятности, могут нанести эффект различной степени на экономику предприятий, региона.

Внешние риски для пищевой промышленности, рыбной отрасли являются – риск неплатежей со стороны потребителей, отсутствие инвестиций, экономическая и социальная политика государства, внутренние риски – устаревшая материально-производственная база, уровень заработной платы работников и высокая текучка кадров, и как следствие низкий уровень квалификации.

Так же стоит отметить риск экологической и техногенной катастрофы в отрасли пищевой промышленности, который можно относительно легко прогнозировать если рассматривать материально-техническое обеспечение производства, модернизацию, и трудно прогнозируемый с точки зрения природных явлений.

Вероятность реализации рисков в данной отрасли ничтожно мала, но ни одни из рисков нельзя упускать из поля зрения, по той причине, что масштаб действия огромен для социально-экономической и экологической сферы региона или страны. Существенными рисками являются экологические,

природные факторы, изменения цен на мировом рынке, удорожание производства за счет слабой модернизации.

Характерной особенностью для предприятий данной отрасли в нашей стране является низкая конкурентоспособность предприятий по сравнению с технологически более дешевыми производствами среди импортеров. Риск появления товаров с более низкой ценой на рынке тесно связан с труднодоступностью инвестиций. Ценообразование для производимой продукции и применяемые в промышленности технологии зависят от уровня научно-технических разработок. Критичным риском для данной области является быстрое моральное устаревание технологии производства.

Из внутренних рисков для добывающего предприятия, как наиболее существенный, стоит выделить ресурсный риск. Само положение предприятия непосредственно определяет на характер работы, особенности биологической активности выращиваемых рыб, себестоимость производства продукции.

Климатические колебания для рыбных хозяйств непосредственно определяют сезонность работы и являются, по сути, внешними рисками.

Основные характерные риски для отраслей бизнеса сгруппированы в таблице 1.3.

Развитие инфраструктуры региона, предоставляет возможность планомерного развития бизнеса, соответственно реализация рисков строительных предприятий влияет на экономику региона, как пример строительство дорог.

Для общих рисков существуют традиционные методы оценки, как и значения пороговых индикаторов экономической безопасности. Для специфических рисков, как правила необходима разработка адаптивной методики оценки, ориентированной на отрасль конкретного предприятия.

Одним из самых эффективных методов является метод сценариев, при котором специалисты предприятия воспроизводят вероятные сценарии развития событий. Данный метод дополняют методом аналогий, при сравнении с аналогичными имеющимися опытными данными.

Таблица 1.3- Характерные риски отраслей бизнеса

Отраслевые риски	Сельское хозяйство	Добыча полезных ископаемых	Обрабатывающие производства	ТЭК	Строительство
Внешние (эндогенные) риски	Политика государства в сфере экологии, экономическая и социальная политика, изменчивость фискальной политики, степень реальной поддержки отрасли, слаборазвитый инвестиционный рынок, риски гражданской ответственности, коррупция.				
	Уровень урожайности, изменения погоды	Колебание цен на мировом рынке, технологические риски	Конкуренция, технологические риски, инновации, морального старения технологий	Техногенные риски, ресурсный риск, подтверждение западных, колебания мировых цен	Риски неблагоприятных физических воздействий со стороны окружающей среды
Внутренние (экзогенные) риски	устаревшая материально-техническая база, недостаточно высокий уровень квалификации персонала, низкая мотивация персонала, нецелевое использование инвестиций				
	Нарушения технологии	ресурсный риск, неподтверждения запасов	Отставание в развитии технологий	Отсутствие заинтересованности в модернизации производства	Ошибки в проектировании, нарушение правил строительства
Индикаторы уровня риска и экономической безопасности	Производственные - темп обновления основных средств, конкурентоспособность продукции, фондовооруженность, структура основных средств; финансово-хозяйственные эффективность использования основных средств: фондоотдача, капиталоемкость производства, производительность труда, рентабельность производства, уровень платежеспособности предприятия, структура баланса, уровень заработной платы.				

Тем не менее, для достижения максимально правдоподобной оценки производят качественный и количественный анализ рисков в совокупности. Задача количественного анализа - дать стоимостную оценку влияния факторов риска и уже на этой основе выработать необходимые меры, позволяющие обеспечить максимальную эффективность предприятия. Рассмотренные ранее специфические риски сгруппированы в таблице 1.4.

Таблица 1.4 - Методы оценки специфических рисков по отраслям производства

Отрасль	Риск	Метод оценки	Способ предупреждения
Добывающая промышленность	Колебание цен на мировом рынке	Применение статистического анализа	Мониторинг тенденций мирового рынка, сбор статистических данных
	Техногенные риски, экологические риски, ресурсный риск	Методика оценки техногенных рисков с помощью аппарата теории решений, статистический анализ, метод экспертных оценок	Принятие мер соответствующих уровню риска по его устранению
	Риск неподтверждения запасов	Статистический анализ, метод экспертных оценок	Применение метода расчета достоверности разведки
Обрабатывающая промышленность	Конкуренция со стороны импортеров	Метод «анализ чувствительности», статистический анализ	Мониторинг конкурентного рынка
	Техногенные риски	Методика оценки техногенных рисков с помощью аппарата теории решений, статистический анализ, метод экспертных оценок	Принятие мер соответствующих уровню риска по его устранению
	Риск быстрого морального старения технологий и производимой продукции	Метод экспертных оценок	Постоянный мониторинг нововведений в отрасли
	Отставание в развитии технологий по сравнению с импортерами	Метод экспертных оценок	Мониторинг конкурентных производств на предмет обновления технологии и производимого продукта, мониторинг тех же параметров собственного производства
ТЭК	Техногенные риски, экологические риски, ресурсный риск	Методика оценки техногенных рисков с помощью аппарата теории решений, статистический анализ, метод экспертных оценок	Принятие мер по устранению риска соответствующих его уровню

## Окончание таблицы 1.4

Отрасль	Риск	Метод оценки	Способ предупреждения
	Риск неподтверждения запасов	Статистический анализ, метод экспертных оценок	Применение метода расчета достоверности разведки
	Колебания мировых цен на энергоносители	Применение статистического анализа	Мониторинг тенденций мирового рынка, сбор статистических данных
Строительство	Риски неблагоприятных физических воздействий со стороны окружающей среды, изменения погодных условий	Применение статистического анализа	Сбор статистических данных, изучение прогнозных данных
	Ошибки в проектировании, нарушение правил строительства	Метод экспертных оценок	Мониторинг всех стадий строительства
Сельское хозяйство	Ограничение импорта зерна	Применение статистического анализа	Сбор статистических данных, изучение прогнозных данных
	Неурожайность вследствие изменения погоды	Применение статистического анализа и метода экспертных оценок	Сбор статистических данных, изучение прогнозных данных погоды
	Неурожайность вследствие нарушения технологии	Применение метода экспертных оценок	Мониторинг всех стадий производственного процесса

В заключение отметим, что риск-менеджмент предприятия, по сути, индивидуален, единых систем управления рисками не существует. В данной работе ставится цель выработать базовые принципы для управления рисковыми ожиданиями и экономической безопасности, которые можно применять для эффективного управления в специфической отрасли предприятия.

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ОСНОВЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

### 2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Рыбхоз Лески»

Общество с ограниченной ответственностью «Рыбхоз Лески» занимается:

- предоставлением услуг, связанных с воспроизводством рыбы и водных биоресурсов;
- предоставлением услуг в области рыболовства;
- воспроизводством рыбы и водных биоресурсов несельскохозяйственными товаропроизводителями.

Организация зарегистрирована в федеральной налоговой службе по городу Белгород 20 мая 2005 года. (см. приложение Б).

Директором организации является Стрябков Василий Тимофеевич.

Компания ООО «Рыбхоз Лески» находится по юридическому адресу г. Белгород, ул. Пугачева, д.5, оф.43, 308009.

Размер уставного капитала 10 000 (десять тысяч) рублей.

Организации присвоены:

- ИНН 3123120198;
- ОГРН 1053107057079;
- ОКПО 76817301.

Компания является субъектом малого и среднего предпринимательства, категория: микропредприятие, дата включения в реестр: 1 августа 2016 г.

Основным видом деятельности по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД) является:

- 03.1 Рыболовство;
- 03.11 Рыболовство морское;
- 03.12 Рыболовство пресноводное;
- 03.21.4 Воспроизводство морских биоресурсов искусственное

Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения общества. Печать общества может содержать также фирменное наименование общества на любом языке народов Российской Федерации и (или) иностранном языке.

Предприятие имеет штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

Основным учредительным документом организации является Устав, который содержит:

- полное и сокращенное фирменное наименование общества;
- сведения о месте нахождения общества;
- сведения о составе и компетенции органов общества, в том числе о вопросах, составляющих исключительную компетенцию общего собрания участников общества, о порядке принятия органами общества решений, в том числе о вопросах, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов;
- сведения о размере уставного капитала общества;
- сведения о размере и номинальной стоимости доли каждого участника общества;
- права и обязанности участников общества;
- сведения о порядке и последствиях выхода участника общества из общества;
- сведения о порядке перехода доли (части доли) в уставном капитале общества к другому лицу;
- сведения о порядке хранения документов общества и о порядке предоставления обществом информации участникам общества и другим лицам;
- иные сведения, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

Среднесписочная численность работников по данным ФНС: 10 человек.

Организация использует специальный налоговый режим: УСН

Уплачено налогов и сборов за год, всего 626 тыс. руб., в том числе:

Налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения – 356 тыс. руб.

Страховые взносы на обязательное медицинское страхование работающего населения, зачисляемые в бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования - 44,8 тыс. руб.

Страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 25,5 тыс. руб.

Страховые и другие взносы на обязательное пенсионное страхование, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации – 193 тыс. руб.

Транспортный налог – 6,61 тыс. руб.

Действующая организационная структура ООО «Рыбхоз Лески», представленная на рисунке 2.1

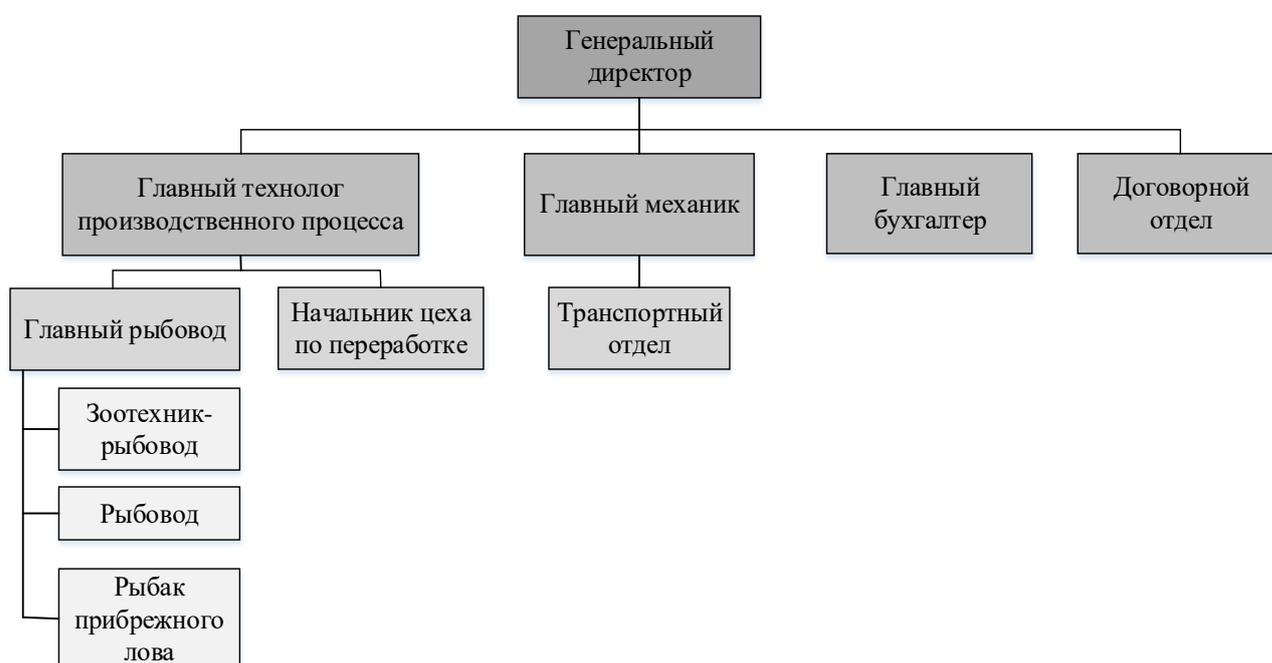


Рисунок 2.1- Организационная структура ООО «Рыбхоз-Лески»

В ходе выполнения данной работы был проведен анализ финансовой отчетности и существующей системы управления ООО «Рыбхоз Лески».

Показатели финансово-хозяйственной деятельности представлены в таблице 2.1 и составлены на основе данных из приложения В.

Таблица 2.1 - Показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Рыбхоз Лески»»

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение, 2015 г. к 2017 г.	
				(+,-)	%
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг, тыс. рублей	10751	12221	13157	2406	122,4
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, тыс. рублей	3912	450	6374	2 462	162,9
Валовая прибыль, тыс. рублей	6839	7721	6783	938	113,8
Коммерческие расходы, тыс. рублей	0	0	0	0	0,0
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. рублей, тыс. рублей	6839	7721	6783	938	113,8
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. рублей	5893	7642	6663	1749	129,7
Текущий налог на прибыль, тыс. рублей	0	279	353	353	126,5
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода, тыс. рублей	5893	7363	6310	1470	124,9
Рентабельность продаж, %	54,8	60,2	48,0	12,3	125,6
Чистые активы, тыс. рублей	6916	9262	12286	5370	177,6
Оборачиваемость чистых активов, %	155,45	131,95	107,09	48,3	145,2
Рентабельность чистых активов, %	85,21	79,50	51,36	33,8	165,9
Собственный капитал, тыс. рублей	9747	17187	23498	1375,1	241,1
Рентабельность собственного капитала, %	60,46	42,84	26,85	33,6	225,1
Кредиты и займы, тыс. рублей	2536	790	1178	1746	321,0

В данной работе была проанализирована норма чистой прибыли ООО «Рыбхоз Лески». Норма чистой прибыли (или рентабельность по чистой прибыли) – это показатель чистой прибыли (убытка) организации на рубль выручки. Показатель относится к группе показателей рентабельности. Норма чистой прибыли рассчитывается по формуле:

$$\text{Норма чистой прибыли (в процентах)} = \text{Чистая прибыль} : \text{Выручка} \times 100 \quad (2.1)$$

Чистая прибыль ООО «Рыбхоз Лески» за 2018 год составила 631 тыс.рублей, а выручка 13157 тыс.рублей, следовательно норма чистой прибыли равна:

$$6310/13157*100=48 \% \quad (2.2)$$

Для обобщения отметим, что рыбное хозяйство осуществляет полный цикл производства морепродуктов – выращивание, вылов, реализация, доставка к потребителям. Анализ основных экономических показателей деятельности ООО «Рыбхоз-Лески» показал ведение производственной деятельности предприятия эффективно. Показатели нормы чистой прибыли свидетельствуют о получении прибыли организацией, и так же о грамотной финансовой политике, проводимой руководством. Но необходимо отметить, что показатель может иметь и более высокое значение.

## 2.2 Оценка экономической безопасности ООО «Рыбхоз Лески»

Осуществление хозяйственной деятельности предприятия представляет собой постоянно меняющуюся систему, что создает необходимость к постоянному мониторингу уровня экономической безопасной и угроз.

Для мониторинга экономической безопасности предлагается использовать индикаторных метод. Суть метода заключается в выборе индикаторных показателей, пороговых значений этих индикаторов и постоянное сравнение фактических данных с пороговыми. Значимость индикаторов назначается через присваивание удельного веса индикатора в общей системе показателей экономической безопасности.

Интегральный показатель безопасности:

$$m = \sum_{n=1}^N w_n * X_n^{\Pi} * X_n^{\Xi} \quad (2.3)$$

где  $n$  – номер индикатора;

$N$  – количество используемых индикаторов;

$w_n$  – весовой коэффициент  $n$ -го индикатора;

$X_n^{\Pi}$  – значение  $n$ -го индикатора предприятия;

$X_n^{\text{э}}$  – пороговое значение n-го индикатора.

Для мониторинга экономической безопасности ООО «Рыбхоз-Лески» используются следующие коэффициенты: ликвидности, автономии, левериджа, рентабельность активов и собственного капитала предприятия, уровень амортизации, темп роста прибыли, выручки, активов, оборачиваемости кредитной и дебиторской за должности, WACC (средневзвешенная стоимость капитала).

Представим рассчитанные фактические показания индикаторов мониторинга экономической безопасности по данным бухгалтерского и финансового отчета:

- коэффициент текущей ликвидности, который составил в 2015 году – 2.11, в 2016 году – 11.03, в 2017 году – 10.51;

- коэффициент экономической независимости, который составили в 2015 году – 0.79, в 2016 году – 0.95, в 2017 году – 0.95;

- соотношение заемных и собственных средств (финансовый леверидж), в 2015 году – 0.26, в 2016 году – 0.04, в 2017 году – 0.05;

- рентабельность собственного капитала, который составил в 2015 году – 1.10, в 2016 году – 0.07, в 2017 году – 0.55;

- средневзвешенная стоимость капитала (WACC), в 2015 году – 0,479, в 2016 году – 0,41, в 2017 году – 0,25.

Произведем расчет остальных фактических значений индикаторов за рассматриваемый период.

Рентабельность активов – показатель, определяющий эффективность вложенный средств в имущество предприятия:

$$ROA = \frac{\text{ЧП}}{A_{\text{ср}}} \quad (2.4)$$

где  $ROA$  - рентабельность активов;

ЧП – чистая прибыль;

$A_{\text{ср}}$  – средняя стоимость совокупных активов за период.

$$ROA_{2015} = \frac{5893}{(12283 + 4832)/2} = 0,68 \quad (2.5)$$

$$ROA_{2016} = \frac{7363}{(17977 + 12283)/2} = 0,48 \quad (2.6)$$

$$ROA_{2017} = \frac{6310}{(24676 + 17977)/2} = 0,29 \quad (2.7)$$

Из проведенных расчетов рентабельности активов ООО «Рыбхоз-Лески» видно, что эффективность средств, вложенных в имущество компании, снижается. На конец 2017 года эффективность снизилась вдвое по сравнению с аналогичным периодом в 2015 году

Следующий индикатор – это уровень инвестирования амортизации, рассчитывается как отношение валовых инвестиций к амортизационным отчислениям:

$$УИА_{2015} = \frac{\text{Крат. кредиты} + \text{Долг. кредиты}}{\text{Амортизационные отчисления}} = \frac{2536}{611} = 4,15 \quad (2.8)$$

$$УИА_{2016} = \frac{790}{476} = 1,66 \quad (2.9)$$

$$УИА_{2017} = \frac{1178}{99,5} = 11,8 \quad (2.10)$$

Из расчета уровня инвестирования амортизации можно сделать вывод, что вложенные в основные средства инвестиции (долгосрочные и краткосрочные кредиты) имеют высокое значение в 2015 году и в 2017 году, что свидетельствует о проводимой политике воспроизводства основных фондов руководством предприятия и вниманию к обновлению основных средств производства.

Следующие показатели для мониторинга экономической безопасности показывают рост экономического потенциала предприятия по сравнению с предыдущим периодом, характеризуются:

Тп – темпом роста прибыли от продаж;

Тр – темпом роста выручки от реализации;

Тк - темпы роста суммы активов (основного и оборотного капитала) предприятия.

Оптимальным является следующее соотношение:

$$T_{п} > T_{р} > T_{к} > 100\% \quad (2.11)$$

В таблице 3.2 оценим выполнение «золотого правила экономики» ООО «Рыбхоз-Лески» за период 2015-2017 гг. или произведем расчет 7,8,9 индикаторов финансовой безопасности компании.

Расчет этих показателей приведем в таблице 2.2

Таблица 2.2 - Темпы роста ООО «Рыбхоз-Лески»

Показатель	2014	2015	2016	2017	Темп роста, %		
					2015/2014	2016/2015	2017/2016
Прибыль от продаж, тыс. руб.	5286	6839	8832	6783	129	129	76
Выручка, тыс. руб.	7943	10751	12221	13157	135	113	107
Активы, тыс. руб.	4832	12283	17977	24676	254	146	137

По расчетам таблицы 2.2 видно, что:

1. За период с 2014 по 2016 годы темп роста прибыли изменялся незначительно, в то же время темпы роста выручки и суммы активов снижались

2. Период с 2016 по 2017 гг. характеризует снижение экономического роста ООО «Рыбхоз-Лески», темп роста прибыли ниже темпа роста выручки и суммы активов. Имущество рыбного хозяйства почувствует в первую очередь в накоплении активов и получении выручки, и в остальную очередь в получении прибыли.

Последние индикаторы экономической безопасности — это оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, характеризуют уровень деловой активности компании и состояние расчетно-платежной дисциплины.

Поэтому в таблице 2.3 произведем расчет данных индикаторов ООО «Рыбхоз-Лески» за период 2015-2017 гг.

Таблица 2.3 - Оценка состояния расчетно-платежной дисциплины

Показатели	Период		
	2015	2016	2017
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	10751	12221	13157
Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	2887	4561	8951
Средняя величина кредиторской задолженности, тыс. руб.	1467	1621	984
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, об.	3,72	2,67	1,47
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, об.	7,32	7,53	13,4

Из таблицы 2.3 видно, что показатели в период 2015-2017 гг. на предприятии ООО «Рыбхоз-Лески» уменьшался коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, что характеризует ухудшение расчетов с основными покупателями рыбной продукции, но за тот же период увеличился коэффициент оборачиваемости кредитной задолженности, что свидетельствует об улучшении расчетов предприятия по кредитным обязательствам.

Обобщим представленные индикаторы экономической безопасности ООО «Рыбхоз-Лески» в нижеприведенной таблице 2.4.

В результате рассмотрения индикаторов экономической безопасности можно выделить по крайней мере 2 угрозы, не соответствующие пороговым значениям показателей:

1. Величина коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности ниже порогового уровня и продолжает снижаться, что свидетельствует об ухудшении расчетов с покупателями.

2. Среднее значение WACC составило 0,389 и ниже значения рентабельности собственного капитала, что характеризует неэффективность управления собственным капиталом ООО «Рыбхоз-Лески»

Таблица 2.4 - Индикаторы экономической безопасности ООО «Рыбхоз-Лески» за 2015-2017 гг.

	Индикаторы	2015	2016	2017	Среднее	Пороговое	Вес
1	Коэффициент текущей ликвидности	2,12	11,03	10,52	7,8	$\geq 1$	0,04
2	Коэффициент автономии	0,79	0,96	0,95	0,9	$\geq 0,5$	0,001
3	Плечо финансового рычага	0,26	0,05	0,05	0,12	$\leq 1$	0,34
4	Рентабельность активов	0,68	0,48	0,29	0,48	$\geq 0,07$	0,01
5	Рентабельность собственного капитала	1,10	0,07	0,56	0,57	$> 0,07$	0,02
6	Уровень инвестирования амортизации	4,15	1,66	11,84	5,88	$> 1$	0,26
7	Темп роста прибыли	1,29	1,29	0,77	1,11	$> 1$	0,02
8	Темп роста выручки	1,35	1,14	1,08	1,18	$> 1$	0,02
9	Темп роста активов	2,54	1,46	1,37	1,79	$> 1$	0,02
10	Оборачиваемость дебиторской задолженности	3,72	2,68	1,47	2,62	$> 3$	0,06
11	Оборачиваемость кредиторской задолженности	7,33	7,54	13,37	9,41	$> 3$	0,22
12	WACC	0,48	0,41	0,26	0,389	$\leq 0,07$	0,002

Количество угроз финансовой безопасности ООО «Рыбхоз-Лески» составляет меньше двух, что соответствует высокому уровню экономической безопасности предприятия.

Произведем расчет интегрального значения экономической безопасности ООО «Рыбхоз-Лески»

$$m = \sum \frac{(\text{Ср. зн. индикатора} * \text{Пороговое})}{100} * \text{Вес} = 0,086 = 8,6\% \quad (2.12)$$

Показатель экономической безопасности соответствует высокому уровню для предприятия.

В данных условиях мероприятия по улучшению экономической безопасности предприятия должны быть направлены на оптимизацию структуры управления собственным капиталом ООО «Рыбхоз-Лески», улучшение финансовых связей с существующими покупателями продукции рыбного хозяйства, либо поиск новых устойчивых источников сбыта.

Нами был проведен мониторинг угроз финансовой безопасности ООО «Рыбхоз-Лески» с применением индикаторного подхода и применением двенадцати основных индикаторов, характеризующих основные угрозы финансовой безопасности. Исходя из результатов анализа индикаторов и сравнения их с пороговыми значениями у ООО «Рыбхоз-Лески» было выявлено две основные финансовые угрозы - низкий показатель коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности, неэффективные показатели управления собственным капиталом предприятия, так же стоит отметить что имущество рыбного хозяйства учувствует в первую очередь в накоплении активов и получении выручки, и в остальную очередь в получении прибыли.

В рамках следующей главы будут рассмотрены мероприятия для улучшения уровня экономической безопасности предприятия.

### **2.3 Риски в реализации стратегии повышения экономической безопасности ООО «Рыбхоз-Лески»**

Предприятие ООО «Рыбхоз-Лески» относится к сельскохозяйственным товаропроизводителям, осуществляющим свою деятельность в зоне рискованного разведения рыбы и подтверждено всем рискам, связанным с этим.

В общем виде сюда относятся:

- природные риски: связаны негативным воздействием климатического фактора и являются причиной износа основных фондов;
- риски сезонности: зависят от физиологических свойств и биологических циклов животных, сюда же относится климатическая разница регионов;

- риски низкой конкурентоспособности сельхозпроизводства;
- отставание, по сравнению с промышленностью, внедрения научно-технических инноваций.

- риски слабой привлекательности производства для инвесторов, по причине долгого срока окупаемости.

В случае возникновения одного или несколько выше перечисленных рисков, предприятие предпримет меры по минимизации их отрицательного воздействия. ООО «Рыбхоз Лески» застраховало залоговое имущество и частично транспортные средства.

ООО «Рыбхоз Лески» осуществляет свою деятельность на территории Белгородской области Российской Федерации. Предприятие подвержено следующим экономическим и политическим рискам :

- 1) Низкая политическая стабильность отрицательно сказывается на ценности инвестиций.

- 2) Низкие темпы роста экономики влияют на падение потребительского спроса.

- 3) Плохое состояние транспортной инфраструктуры, энергоснабжения способно привести к перебоям в работе финансово-хозяйственной деятельности.

Эти риски влияют на способность организации к реализации своих прав, в согласии с заключенными договорами.

В финансово-экономической деятельности рыбхоза имеются следующие риски:

- риски, связанные с изменением финансово-кредитной и денежной политики РФ;

- инфляционные риски в экономике РФ;

- риски, связанные с ростом тарифов и цен на энергоносители и иные ресурсы.

Правовые риски, которые испытывает предприятие:

- риски, связанные с ужесточением налогового законодательства, увеличения налоговых ставок, появление новых видов сборов.
- изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью рыбных хозяйств.

Риски, связанные с непосредственной деятельностью организации ООО «Рыбхоз-Лески:

- риск задержки или полного отсутствия платежей со стороны контрагентов, по причине временных трудностей или банкротства;
- риск потери потребителей оценивается как минимальный. Существенная доля продукции реализуется по договорам с федеральными и областными государственными учреждениями (ФГБУ "Управление Белгород-мелиоводхоз", ОГАУЗ "Санаторий "Красиво");

Для обобщения стоит отметить, что рыбные хозяйства осуществляют свою деятельность в высоко-рисковой зоне, это выражено в наличии множества существенных по своему воздействию на экономическую длительность предприятия, весомых рисков – природных, климатических, состоянии экологии, экономической и политической обстановки. В краткосрочной же перспективе способность рыбхоза продолжать деятельность зависит в первую очередь от наличия достаточных средств для финансирования операционной деятельности и возможности погашения задолженностей.

## **ГЛАВА 3. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

### **3.1 Система адаптивного управления предпринимательскими рисками ООО «Рыбхоз Лески»**

Любое современное предприятие должно иметь в своей структуре управления систему обеспечения экономической безопасности. Эта система должна учитываться при разработке миссии и концепции организации. При составлении структуры управления организацией выделяются основные фигуры менеджмента и исполняющий персонал, которые имеют непосредственное отношение к факторам ЭБ. К задачам и обязанностям такого персонала следует внести функции по обеспечению продуктивного функционирования системы экономической безопасности.

Управление системой обеспечения экономической безопасности и постоянный мониторинг должны осуществлять отдельно выделенные сотрудники службы экономической безопасности, непосредственно подчиняющийся только руководителю предприятия.

При использовании подобного подхода к управлению системой обеспечения экономической безопасности можно добиться таких результатов как:

- оптимизация штата организации;
- исключение персонала с повторяющимися функциями;
- осуществление контроля обеспечения экономической безопасности благодаря специальной службе, которая концентрирует в себе информацию из всех отделов о факторах риска, объектах и состоянии экономической безопасности объектов и субъектов риска.

Обоюдный контроль между подразделениями мотивирует работников на добросовестный и качественный труд, что сохраняет наиболее оптимальную численность персонала и в свою очередь сокращает затраты производства и увеличивает эффективность.

Такая схема организации носит матричный характер. Составление такой структуры выделяется тем, что ее факторы не последовательны, она многомерна и все объекты в ней связаны.

На разных этапах жизненного цикла организации разработка и внедрение системы обеспечения экономической безопасности имеет специфические особенности. Для каждого этапа развития организации есть соответствующий этап разработки системы обеспечения экономической безопасности. Так, например, этапу формирования общей концепции обеспечения экономической безопасности соответствует этап принятия решения о создании, разработки миссии, цели и основополагающих направлений деятельности предприятия.

Механизм управления экономической безопасностью формируется в процессе создания орг. структуры, системы делопроизводства, технологий, бизнес-процессов организации.

Очень важно учесть уровни обеспечения экономической безопасности, воздействующими по вертикали с другими уровнями:

- уровень собственника;
- уровень высшего менеджмента;
- уровень орг. структуры;
- уровень построения бизнес-процессов;
- уровень текущей финансово-хозяйственной деятельности;
- уровень контроля, учета и анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Каждому этапу развития организации соответствуют определенные уровни экономической безопасности и конкретные внутренние и внешние риски.

В современной концепции управления, в качестве методов управления выделяют планирование, организация, мотивация, контроль и координация. Использование этих методов совместно в системе обеспечения экономической безопасности означает применение системного подхода и к организации в целом и к системе обеспечения экономической безопасности.

Планирование, как метод управления экономической безопасностью организации позволяет сделать прогноз появления рисков при воплощении планов различного уровня.

Организация процесса несет ответственность за реализацию долгосрочных и нынешних задач организации. Обязанностями наделяются ответственные лица и устанавливается связь между частями матрицы экономической безопасности.

Мотивация побуждает, стимулирует персонал к целенаправленному поведению или выполнению определенных действий, направленных на достижение целей организации, что приводит к заинтересованности и наибольшей добросовестности персонала при исполнении своих функций.

Контроль как метод управления экономической безопасностью - это основной элемент процесса управления. Рассмотренные ранее методы нельзя рассматривать отдельно от контроля так, как они полностью взаимосвязаны с ним. Контроль определяет ошибки и отклонения от установленных границ и стандартов по всем областям работы организации, являясь непрерывным процессом, он направлен на постоянное развитие системы обеспечения экономической безопасности. Целью данного метода является предупреждение и выявление возможных рисков, своевременная корректировка стратегии поведения и сохранение рисков организации в допустимом диапазоне. Каждый объект и субъект процесса обеспечения экономической безопасности организации должен подвергаться контролю. Этот метод, в зависимости от продолжительности делится на предварительный, текущий и заключительный.

Координация представляет собой вид деятельности по согласованию и упорядочению усилий, объединенных общей целью и совместной деятельностью персонала в организации.

Основным видом деятельности ООО «Рыбхоз-Лески» является воспроизводство рыбы и водных биоресурсов, предоставление услуг в области рыболовства, поэтому введение его хозяйственной деятельности значительно подвержено внешним и внутренним угрозам

Разработка эффективной системы управления безопасностью предприятия необходима для предотвращения угроз ООО «Рыбхоз-Лески», а также устранения негативных последствий для хозяйственной деятельности.

Стратегия безопасности предприятия должна содержать:

- качественные и количественные пороговые оценки экономических параметров и критериев, которые будут удовлетворять необходимому уровню безопасности;
- иметь характерное описание наиболее существенных угроз экономической безопасности;
- систему поиска и идентификации угроз экономической безопасности
- иметь систему оценки, мониторинга и прогнозирования вероятности возникновения новых угроз экономической безопасности;
- содержать мероприятия для устранения угроз безопасности и их негативных последствий.

К функциям службы экономической безопасности на ООО «Рыбхоза Лески» следует отнести следующие:

- физическая охрана имущественного комплекса;
- работа с просроченной дебиторской задолженностью;
- проверка контрагентов в определенных случаях;
- взаимодействие со средствами массовой информации.

Отдел экономической безопасности имеет свой штат работников различной специализации и осуществляет меры по обеспечению экономической безопасности. Но такой подход имеет ряд недостатков:

- экономически не обоснованное количество задействованных сотрудников;
- проблемы при взаимодействии работников службы безопасности и другими отделами организации;
- разногласие между составляющими частями организационной структуры предприятия;

-одновременная зависимость работников организации: с одной стороны вопросам обеспечения экономической безопасности, а с другой целям повышения финансовой составляющей предприятия.

В данной работе мы разработаем оптимальную систему, которая позволит учесть текущие потребности предприятия и стратегические перспективы развития.

Имеющаяся на сегодняшний день системы экономической безопасности ООО «Рыбхоза Лески» не включает в себя систему управления рисками, задача которой оптимизировать соотношение «риск-доходности» по всем сферам финансово-хозяйственной деятельности организации. Эта система так же позволит сократить потери при наступлении рискованных событий.

В данной работе мы предложим осуществлять управление рисками в системе обеспечения экономической безопасности следующим образом:

1. Каждое управленческое решение должно приниматься только после анализа рисков от его принятия;
2. Назначить ответственное лицо за управление рисками;
3. Ввести взаимоконтроль между отделами предприятия;
4. Внедрить и использовать современных средства информационных технологий;
5. Обеспечит доступ системе управления рисками к вертикальным и горизонтальным связям в организации;
6. Постоянно совершенствовать и развивать систему управления рисками в организации.

Схема этапов управления рисками описана в разделе 1.2. Чтобы улучшить управление рисками, мы предлагаем добавить в процесс управление рисками систему фильтров. Эта система позволит вовремя выявлять наиболее вероятные риски, которые могут принести вред экономической безопасности организации. Так же введение фильтров позволит определить и отсеять незначительные и неопасные риски путем их оценки.

Фильтром для первого этапа управления рисками, которым является анализ хозяйственной деятельности, будет являться установление лимитов

значения индикаторов. Этот показатель позволит акцентировать внимание на отрицательной динамике за счет отсеивания положительной и даст возможность своевременного реагирования на ослабленных участках экономической безопасности.

Полученные на первом этапе результаты позволяют наметить тенденции возникновения риска и определить уже имеющиеся риски. Следующим фильтром, который позволит уменьшить число рисков служит вероятность возникновения рисков.

На третьем этапе – этапе идентификации рисков – определяется уровень риска – микро-, мезо-, макроуровень. Фильтром может служить допустимый уровень риска. Если риск находится в зоне допустимых значений, он автоматически выпадает из поля зрения системы обеспечения экономической безопасности. Благодаря этому фильтру выявляются риски находящиеся в зона предельного и недопустимого уровня. Уровень допустимого риска имеет разные значения в зависимости от его вида и отраслевой принадлежности организации.

На данном этапе уровни допустимости анализируются специалистами отдела экономической службы безопасности (рисунок 3.1).

Систему фильтров составляют предельные значения показателей индикаторов экономической безопасности, вероятность возникновения и уровень допустимости риска. Разбиение рисков на активные и актуальные позволяет своевременно реагировать на него с целью минимизации потерь от его реализации.

Риск может быть актуальным, но неактивным, например - рассмотрение законопроекта (длительный процесс), существенно меняющего фискальную политику государства. Активность риска появляется при его реализации.



Рисунок 3.1 - Алгоритм фильтрации и нейтрализации рисков

Рассмотрим систему обеспечения экономической безопасности как часть системы управления организацией, что позволит достигнуть целостности процесса управления. Для выявления сходства и различий между общими принципами управления организацией и принципами управления экономической безопасностью выделим основные принципы управления организацией:

- принцип цели;
- правовая защищенность управленческого решения;
- оптимизации управления;
- делегирование полномочий ответственным лицам;
- соответствие исполнителей характеру поставленной задачи;
- автоматическое замещение, отсутствующего;
- принцип первого руководителя;
- принцип одноразового ввода информации;
- принцип новых задач;

- принцип повышения квалификации;

В данной работе рассмотрена схема процесса управления организацией, составленная В. Ю. Огвоздиным (рисунок 3.2) [54].

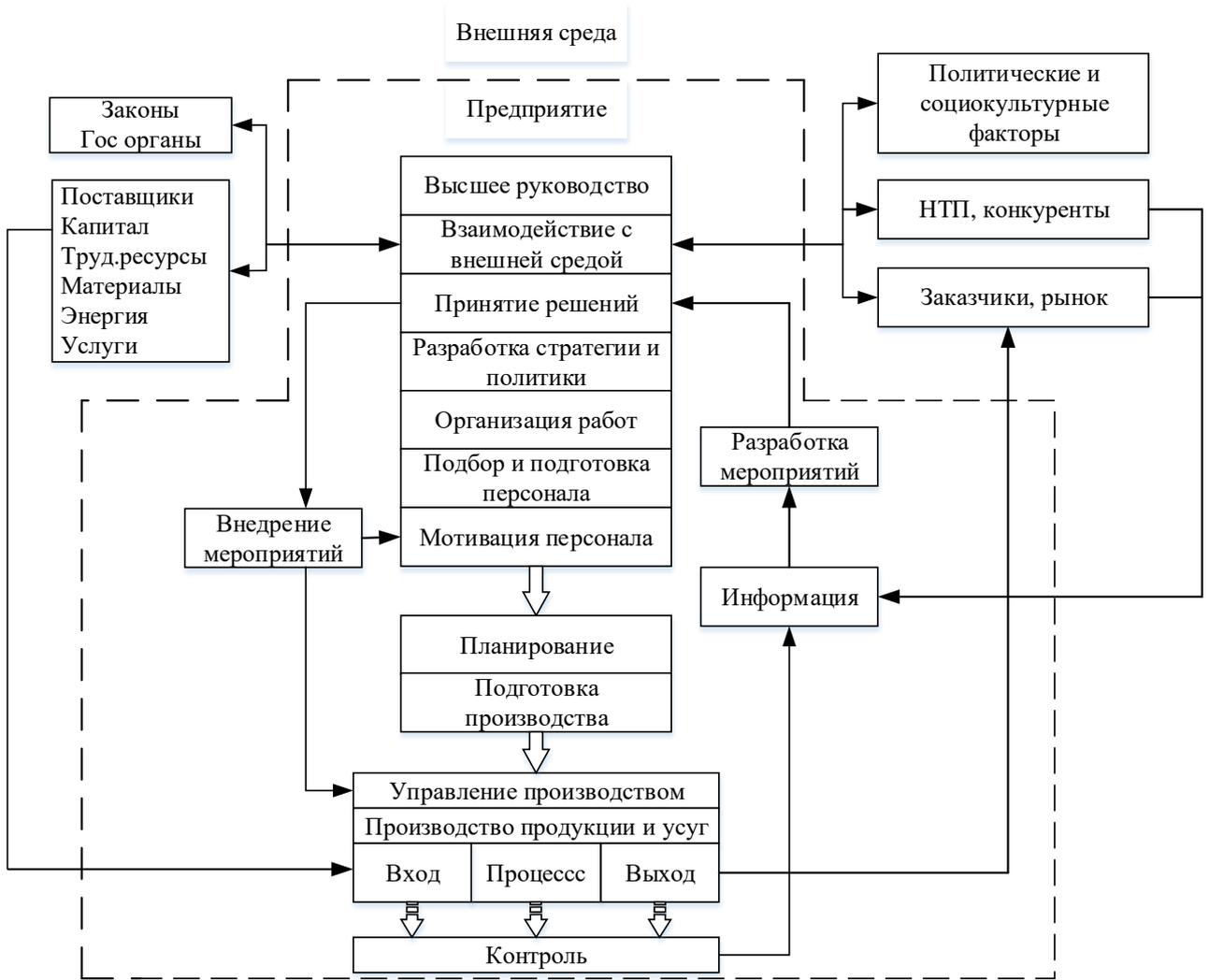


Рисунок 3.2 - Процесс управления предприятием

Основание для построения данной схемы является движение потоков информации из внешней и внутренней среды предприятия. Направления движения информационных потоков соответствует как системе управления рисками, так и системе обеспечения безопасности.

К требованиям адаптивного управления экономической безопасностью относят:

- обозначения центров ответственности в системе экономической безопасности на каждом уровне управления;

- организация потоков информации между уровнями;
- обеспечение консолидации информации о возможной реализации риска по центрам ответственности;
- обеспечение процесса управления рисками административными рычагами.

Предложенная в данной работе система экономической безопасности обладает следующими базовыми свойствами:

- стремление к целостности структуры;
- присутствует потребность в управлении;
- характеризуется наличием сложной зависимости от свойств входящих в нее подсистем и элементов;

- эмерджентность - наличие у какой-либо системы особых свойств, не присущих её элементам, а также сумме элементов, не связанных особыми системообразующими связями;

- синергичность - объединение усилий в системе, которые приводят к возрастанию (умножению) конечного результата;

- мультипликативность - это умножение эффективности деятельности организации как системы за общий результат управленческих решений.

Этапы алгоритма создания системы управления организацией имеют несколько стадий.

Во-первых, определяется тип оргструктуры. Предпочтительными вариантами являются функциональная структура, дивизиональная структура, структура смешанного типа, матричная структура. Матричная структура управления, позволяет оптимизировать систему управления в зависимости от меняющихся целей и задач предприятия.

Во-вторых, определяется типы управленческих воздействий для различных бизнес-процессов организации и уровень воздействия. Воздействие может осуществляться через финансовую и инвестиционную политику, операционный контроль, кадровую политику.

Управленческое воздействие определяется:

- темпами изменения рыночной и политической обстановки, технологий производства;
- уровнем менеджмента;
- финансовой самодостаточностью;
- доступностью внешних средств финансирования;
- уровнем обеспечения экономической безопасности.

В-третьих, строится система управления применение синергетического подхода к протекающим производственным, инновационным и кадровым процессам, что позволяет связать внутренние процессы организации в комплекс взаимозависимых и взаимоопределяющих факторов существования и дает возможность внедрения индикаторов экономической безопасности. Таким образом внедрение аспектов обеспечения экономической безопасностью не перегружает систему управления организацией.

Четвертым этапом создания системы управления организацией является адаптация оргструктуры и принципов управления к стилю высшего руководства. Стиль руководства является субъективным фактором, который зависит от личностных черт высшего менеджмента, и может значительно влиять на экономическую безопасность предприятия и структуру самой СОЭБ.

Во время создания системы управления необходимо уделить особое внимание мотивации задействованных сотрудников. Мотивация является немаловажным фактором в обеспечении экономической безопасности организации. В теории управления мотивация рассматривается как стимулирующий фактор на воздействие на качество труда.

В процессе хозяйственной деятельности оргструктура изменяется и это необходимо учитывать при создании адаптивной системе управления. В случае применении базовых принципов обеспечения экономической безопасности адаптивность системы управления может увеличить прибыль от бизнес-процессов за счет управления рисками.

В теории управления выделяют два основных вида адаптивного управления:

- регулирование - управление по отклонениям;

- адаптивное управление - управление целями.

При адаптивном управлении фактические результаты постоянно сравниваются с плановыми показателями, целью управленческих решений является уменьшение отклонений от планируемых показателей. Инструментами адаптивного управления являются - прогнозирование, корректировка планов и оперативный управленческий учет [7].

Адаптивное управление предприятием осуществляется на основе следующих принципов:

- вариативности решений;
- прозрачности;
- информационной обеспеченности;
- устойчивости и адаптивности;
- иерархичности;
- демократизации;

Перечисленные принципы адаптивного управления соответствуют главным принципам обеспечения экономической безопасности, поэтому внедрение системы обеспечения экономической безопасности в адаптивную систему управления является логически оправданным и не приводящим к дополнительным затратам.

Использование принципов функционирования адаптивной системы экономической безопасности, должно учитывать допустимые уровни риска.

Допустимый уровень риска - это критерий, служащий маяком для адаптивной системы, т.е. пределом, на котором параметры управления должны измениться и система среагировать согласно принципам управления рисками и сбалансироваться.

По итогам обобщения информации отметим, что на современном уровне развития экономики управление рисками производят практически все хозяйствующие субъекты, выбор применяемого метода, его эффективность, зависит от политики и уровня грамотности менеджмента организации.

Из критического уровня рентабельности устанавливается уровень допустимого риска, который в свою очередь выше нулевой отметки, обозначенной концепцией экономической безопасности. Хозяйствующий субъект достигает нулевой отметки рентабельности при достижении критического объема производства. Уровень рентабельности закладывается в концепцию экономической безопасности, что обеспечивает возможность использования предприятием вложений для модернизации и изменений за счет собственной прибыли. Пределы риска ограничиваются способностью организации идти на риск ради получения сверхприбыли (предпринимательский риск).

Мониторинг индикаторов состояния экономической безопасности дает возможность оперативного определения уровня риска и прогнозировать риски в условиях реализации новых проектов.

Предельные величины одного или нескольких показателей сигнализируют о необходимости применения мер по обеспечению экономической безопасности.

### **3.2. Мероприятия по повышению экономической безопасности предприятия на основе риск-менеджмента**

Для обеспечения стабильной работы ООО «Рыбхоз Лески» необходимо разработать систему экономической безопасности. Для этого разработаем концепцию системы, которая включает в себя цель и механизмы её функционирования. Затем определим субъект и объект, а также наметим тактику и стратегию достижения поставленных целей.

Рассмотрим следующие задачи системы обеспечения экономической безопасности:

- прогнозирование вероятных рисков;
- обнаружение, исследование и анализ рисков;
- предупредительные мероприятия по предотвращению наиболее вероятных рисков;

- принятие решений и организация работ по реагированию на возможные риски;
- систематическое улучшение системы обеспечения экономической безопасности компании.

В ходе изучения специальной литературы были выделены следующие принципы системы экономической безопасности: [27; 32]:

- принцип законности (деятельность системы обеспечения экономической безопасности не должна противоречить или нарушать действующее законодательство, иначе такая система сама может стать фактором риска);
- принцип экономической целесообразности (нужно учитывать соотношение затрат на защиту от рисков и потери от их реализации, необходим учет финансовых возможностей организации по созданию системы обеспечения экономической безопасности);
- совокупность превентивных и реактивных мер (превентивные меры предупреждают возникновение или наступление рисков, а реактивные меры применяются в случае возникновения риска или потребности минимизации отрицательных результатов их реализации);
- принцип непрерывности (система обеспечения экономической безопасности организации должна реализовываться постоянно и непрерывно);
- принцип разделения мер и способов влияния на риск (меры по предотвращению и преодолению предпринимательских рисков разделяют в зависимости от характера риска, вероятности его реализации и степени тяжести последствий его реализации).

Система обеспечения экономической безопасности включает в себя все штатные единицы организации, затрагивает все объекты защиты и должна быть естественным состоянием предприятия, а методы и способы реализации должны быть интегрированы в систему управления организацией.

В.Ф. Гапоненко предлагает рассматривать каждый элемент экономической безопасности с позиции четырех ролей: субъект обеспечения экономи-

ческой безопасности; объект обеспечения экономической безопасности; фактор риска; объект риска [3; 41].

Система обеспечения экономической безопасности сочетает в себе ряд принципов управления рисками, такие как:

- осмысленность принятия рисков;
- контролируемость принимаемых рисков;
- самостоятельность управления различными рисками;
- соотношение уровня принимаемых рисков с денежными способностями организации;
- эффективность управления рисками;
- контроль фактора времени в управлении рисками;
- контроль стратегии развития;
- контроль возможности передачи рисков.

Для контроля над рисками используют следующие задачи:

- обеспечение наиболее выигрышного соотношения между уровнем риска и прибылью;
- сохранение ликвидности организации на высоком уровне при оптимизации размера прибыли;
- удовлетворенность нормам достаточности своих денежных средств.

В рамках управления организацией используются механизмы управления рисками, которые представляют собой совокупность методов нейтрализации их отрицательных последствий. Чтобы сильно упростить процесс выживания предприятия необходимо создание системы обеспечения экономической безопасности (ЭБ). Система ЭБ должна быть официально принята и отражать позицию и систему взглядов и подходов.

Основные угрозы экономической безопасности, несущие значительные риски, можно сформулировать следующим образом:

1. Проблемы сбыта продукции и рост неплатежеспособных клиентов, что подтверждает продолжающееся снижение оборачиваемости дебиторской задолженности ниже порогового уровня.

2. В последние годы темпы роста выручки и суммы активов компании снижались, одновременно с этим, снизился показатель средневзвешенной стоимости капитала предприятия относительно показателя рентабельности активов – что свидетельствует о снижении экономической добавленной стоимости предприятия и уменьшении инвестиционной привлекательности.

3. Имущество рыбного хозяйства используется не эффективно и в первую очередь чувствует в накоплении активов и получении выручки, а не прибыли. В то же время темп роста как прибыли, так и выручки снижается.

Для минимизации угроз безопасности и рисков и повышения уровня экономической безопасности ООО «Рыбхоз-Лески» нами предлагаются следующие мероприятия:

- увеличение прибыли от продажи продукции за счет освоения новой рыбной продукции (увеличение ассортимента)

- увеличение выручки от реализации продукции за счет поиска и выхода на новые рынки сбыта, роста количества новых платежеспособных клиентов

- построение эффективной системы управления собственным капиталом.

Приведем ниже характеристику предложенных мероприятий и их прогнозируемый эффект на улучшение экономической безопасности ООО «Рыбхоз-Лески».

1. Создание эффективной системы управления собственным капиталом

Собственный капитал – является общей стоимостью принадлежащих на праве собственности ООО «Рыбхоз-Лески» средств производства, способных участвовать в формировании части активов.

Под управлением собственным капиталом организации понимается специальная политика предприятия, проводимая для привлечения из источников самого предприятия с учетом развития организации в будущем периоде. Основой проведения подобной политики является обеспечение уровня самофинансирования производства и развития. До привлечения внешних источников, предприятие должно реализовать все возможности за счет источников внутри предприятия.

ООО «Рыбхоз-Лески» имеет значительную часть собственных активов в составе имущества, порядка 50 %. В связи с этим предлагается метод ускоренной амортизации основных фондов. Однако, стоит отметить, что подобный метод приводит к уменьшению чистой прибыли. В связи с этим сумму, привлекаемых за счет внутренних источников, средств, следует увязывать с прогнозируемой прибылью и практической потребностью в плановом периоде.

2. Привлечение новых покупателей для продукции рыбхоза, увеличение выручки и прибыли предполагается за счет выхода на новые рынки сбыта и расширению ассортимента.

Решение данных задач предполагается не несколькими способами:

- торговля замороженной рыбой за пределами Белгородской области, для чего предполагается пользование услугами специализированных логистических компаний. Автотранспорт должен быть оборудован рефрижераторами для поддержания температуры замороженной рыбы ниже  $-10^{\circ}\text{C}$  в течение всего года.

- выращивание и продажа новых видов рыбной продукции. На данный момент рыбхоз осуществляет продажу таких видов рыбы как карп обыкновенный (сазан), белый и пестрый толстолобик. Предполагается закупка мальков белого амура и разведение на первоначальном этапе в искусственных емкостях рыбного хозяйства, с целью дальнейшего выпуска в пруды, принадлежащие предприятию. Особенностью разведения «травяного карпа» является значительная скорость роста, отличные вкусовые качества, низкая восприимчивость к инфекционным заболеваниям. Данный вид рыбы имеет высокий промысловый потенциал за счет быстрого роста. При этом белый амур не является пищевым конкурентом карпа обыкновенного в пищевой цепи, его использование предпочтительнее чем толстолобика.

Произведем прогноз выручки от реализации продукции рыбхоза в таблице 3.1

Таблица 3.1 - Прогноз выручки в ценах текущего года

Наименование продукции	Ед. изм.	2016	2017	2018 (прогноз)	2019 (прогноз)
Объем реализации карпа, амура, щуки, сома, толстолобика	тонн	101,84	103,5	125,3	143,8
Цена реализации 1 тонны	тыс. руб.	120	125	129	134
Ожидаемая выручка от реализации живой рыбы	тыс. руб.	12221	12937,5	16163,7	19269,2
Ожидаемая выручка от реализации замороженной рыбы и рыбопосадочного материала, мальков	тыс. руб.	-	-	5010,75	6744,22
Общий объем ожидаемой выручки от текущей деятельности	тыс. руб.	12221	12937,5	21174,48	26013,42

Таким образом, предполагается что увеличение ассортимента производимой рыбной продукции ООО «Рыбхоз-Лески» позволит увеличить объем выручки от реализации на 73% по сравнению с 2017 годом (с учетом цен).

Представим прогнозируемый план расходов и доходов по данному виду деятельности в таблице 3.2.

Из рассчитанных в таблице данным видно, что расширение ассортимента продаваемых товаров позволит рыбхозу темп роста выручки от реализации на 22,9%, рост ожидаемой прибыли ориентировочно составит 24,5%, что свидетельствует об экономическом росте на предприятии. Таким образом, внедрение нового промыслового продукта является эффективным, так как достигается экономический рост, за счет большего темпа роста прибыли над темпом роста выручки ООО «Рыбхоз-Лески».

Мероприятия для улучшения эффективности управления капиталом ООО «Рыбхоз-Лески» позволяют увеличить стоимость капитала и снизить удельный вес заемного капитала:

Таблица 3.2 - План формирования доходов и расходов ООО «Рыбхоз-Лески»

Наименование показателя	2018	2019	Темп роста, %
1. Выручка от реализации, в т.ч.	21174,45	26013,42	122,9
1.1. Живая рыба	16163,7	19269,2	-
1.2. Замороженная рыба	3232,74	3853,84	-
1.3. Рыбопосадочный материал, мальки	1778,007	2890,38	-
2. Себестоимость, в т.ч.	7070,86	8456,41	119,6
2.1. Живая рыба	3599,7	4422,3	-
2.2. Замороженная рыба	861,5	1027,0	-
2.3. Рыбопосадочный материал, мальки	645,4	1049,2	-
2.4. Электроэнергия, топливо	103,27	167,87	-
2.5. Оплата труда с отчислениями	625	634	-
2.6. Амортизация	1236	1156	-
3. Прибыль от продаж	14103,6	17557,0	124,5

- с 2014 года ООО «Рыбхоз-Лески» не привлекает кредитные ресурсы, с течением времени стоимость заемного капитала снижается.

- мероприятия по реинвестированию в нераспределённую прибыль амортизационных отчислений за период 2015-2017 гг., позволят увеличить собственный капитал организации до 27554,72 тыс. руб.

Таблица 3.3 - Оптимизация структуры ООО «Рыбхоз-Лески»

Наименование показателя	2018		2019		Темп роста, %
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	
Капитал и резервы	27554,72	96,2	32222,12	97,0	100,84
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	1081	0,038	984	0,030	78,5
Баланс	28635,72	100	33206,12	100	

На основе полученных прогнозируемых данных по оптимизации структуры предприятия и развития рыночного предложения, произведем пересчет индикаторов экономической безопасности предприятия.

$$K_{авт} = \frac{32222,12}{33206,12} = 0,97 \quad (3.1)$$

$$K_{зс} = \frac{984}{32222,12} = 0,03 \quad (3.2)$$

$$R_{ск} = \frac{26013,42}{32222,12} = 0,81 \quad (3.3)$$

$$ROA = \frac{17557,0}{33206,12} = 0,53 \quad (3.4)$$

$$WACC = 0,97 * 0,544 = 0,528 \quad (3.5)$$

Обобщим полученные данные в таблице 3.4.

Таблица 3.4 - Индикаторы экономической безопасности на 2018 год

	Индикаторы	2019	Пороговое значение	Вес индикатора
1.	Коэффициент текущей ликвидности	17,21	$\geq 1$	0,04
2.	Коэффициент автономии	0,97	$\geq 0,5$	0,001
3.	Плечо финансового рычага	0,03	$\leq 1$	0,34
4.	Рентабельность активов	0,53	$\geq 0,07$	0,01
5.	Рентабельность собственного капитала	0,81	$> 0,07$	0,02
6.	Уровень инвестирования амортизации	4,22	$> 1$	0,26
7.	Темп роста прибыли	1,24	$> 1$	0,02
8.	Темп роста выручки	1,23	$> 1$	0,02
9.	Темп роста активов	1,16	$> 1$	0,02
10.	Оборачиваемость дебиторской задолженности	2,91	$> 3$	0,06
11.	Оборачиваемость кредиторской задолженности	26,44	$> 3$	0,22
12.	WACC	0,529	$\leq 0,07$	0,002

Из данных таблицы видно, что показатели экономической безопасности предприятия на 2019 значительно улучшились.

Интегральное значение коэффициента экономической безопасности ООО «Рыбхоз-Лески» на 2019 год:

$$m = \sum \frac{(\text{Ср. зн. индикатора} * \text{Пороговое})}{100} * \text{Вес} = 0.073 = 7.3\% \quad (3.6)$$

Полученные значения ниже исходных, следовательно проводимые мероприятия для улучшения экономической безопасности показали свою эффективность по уменьшению рисков и угроз.

Обобщив материал вопроса, отметим, что разработанные нами направления по нивелированию влияния финансовых рисков и основных угроз на финансовую безопасность ООО «Рыбхоз-Лески» включают: построение эффективной системы управления собственным капиталом компании наращивание собственного капитала; увеличение выручки от продаж за счет увеличения ассортимента и выхода на новые рынки. Для наращивания собственного капитала было предложено реинвестирование амортизационных отчислений в нераспределенную прибыль, а также сумму ее чистой прибыли. Таким образом, оптимизированная структура капитала ООО «Рыбхоз-Лески» в 2019 году составила 97% - собственные средства, а, а рост совокупных активов составил – 15,9%.

Внедрение в продажу предприятием замороженной рыбы в теплое время года, разведение и продажа рыбопосадочного материала, белого амура позволило получить рост выручки от продаж компанией на 2019 год 22,9%, а прибыли – 24,5%, что позволило иметь экономический рост на 2019 год, и нивелировать угрозы, связанные с его неравномерностью и отсутствием. Интегральный показатель финансовой безопасности ООО «Рыбхоз-Лески» снизился с 8,5% до 7,3%, следовательно, предложенные мероприятия доказали свою эффективность.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Экономическая безопасность предприятия – это состояние защищенности его имущества при ведении экономической деятельности от внешних и внутренних угроз, которое характеризуется эффективностью функционирования. Существование и эффективная деятельность предприятия в условиях внутренней и внешней среды обуславливает наличие угроз экономической безопасности и соответственно возникновение рисков экономической деятельности, характерных для отрасли, региона, предприятия.

Экономические риски напрямую связаны с механизмом формирования прибыли предприятия и влияет на доходность при осуществлении производной деятельности. Потеря финансовой устойчивости и независимости, банкротство и неплатежеспособность – являются основными экономическими рисками.

ООО «Рыбхоз-Лески» является рыбководческой торгово-производственной компанией, основана 20 мая 2005 года. Основная цель рыбохозяйственного предприятия является получение прибыли, предмет действия – разведение рыбы и оптовая продажа живой рыбы, оказание услуг населению в сфере рыболовства. Задачи, которые решает предприятие в процессе своей деятельности – создание благоприятных условий для рыболовства населения, поставка качественного пищевого продукта для нужд населения Белгородской области.

В процессе написания выпускной-квалификационной работы по предприятию ООО «Рыбхоз Лески» были проделаны следующие виды деятельности:

1. Изучены нормативно-правовые акты, учредительные документы, регламентирующие деятельность организации, а также и бухгалтерская отчетность за 2015-2017 гг.

Анализ основных экономических показателей рыбного хозяйства показал, что в последние годы торгово-экономическая деятельность предприятия ухудшалась: за рассматриваемый период наблюдается снижение темпа роста выручки и суммы активов предприятия, имущество предприятия чувствует

в первую очередь в накоплении активов и получении выручки, а не в получении прибыли. Оценка расчетно-платежных показателей организации показали, что предприятие испытывает проблемы на рынке - ухудшение расчетов с основными покупателями

2. Изучены данные по организационной структуре организации, особенности экономической деятельности хозяйствующего субъекта, изучены порядки разрешения заявлений, жалоб, иных документов претензионного характера.

Структура капитала ООО «Рыбхоз-Лески» представлена в основном собственными источниками, удельный вес кредитных обязательств незначителен (предприятие не берет новых займов и практически рассчиталось по старым обязательствам), это связано с грамотной финансовой политикой, проводимой руководством рыбхоза. Тем не менее по рисковым оценкам значение средневзвешенной стоимости капитала (WACC) ниже значения рентабельности собственного капитала предприятия, что характеризует неэффективность управления собственным капиталом ООО «Рыбхоз-Лески»

Система управления экономическими рисками в ООО «Рыбхоз-Лески» включает четыре основных этапа, которые подразумевают методику идентификации рисков, их качественный и количественный анализ, разработку мероприятий по минимизации выявленных рисков и их практическая реализация; мониторинг экономической ситуации в стране, контроль и корректировка системы управления рисками.

3. Выявлены угрозы экономической безопасности предприятия, был произведен анализ и оценка экономических рисков, а также системы управления рисками в ООО «Рыбхоз-Лески».

Нами был проведен мониторинг угроз финансовой безопасности ООО «Рыбхоз-Лески» с применением индикаторного подхода и применением двенадцати основных индикаторов, характеризующих основные угрозы финансовой безопасности. Исходя из результатов анализа индикаторов и сравнения их с пороговыми значениями у ООО «Рыбхоз-Лески» было выявлено две ос-

новные финансовые угрозы - низкий показатель коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности, неэффективные показатели управления собственным капиталом предприятия. В целом стоит отметить, что на конец рассматриваемого в бухгалтерском отсчете периода количество угроз финансовой безопасности ООО «Рыбхоз-Лески» существовало меньше двух, что соответствует высокому уровню экономической безопасности предприятия, а значение интегрального показателя финансовой безопасности составило 8,6%, что характеризует высокий уровень.

4. Разработаны направления по снижению экономических рисков и угроз экономической безопасности ООО «Рыбхоз-Лески».

Разработанные нами направления для уменьшения влияния финансовых рисков и основных угроз экономической безопасности рыбного хозяйства включают:

- построение эффективной системы управления совокупным капиталом компании за счет реинвестирования накопленных амортизационных отчислений в нераспределенную прибыль;

- увеличение прибыли от продаж за счет выхода на новые рынки сбыта с новой продукцией – продажа замороженной рыбы за пределы области, продажа новых типов рыбы и мальков.

Расширение предложения позволило получить рост прибыли от продаж живого и замороженного карпа, белого амура, мальков по прогнозу за 2019 год на 24,5%, а выручки – 22,9%, что свидетельствует об экономическом росте и уменьшении экономических угроз. Интегральный показатель финансовой безопасности снизился с 8,3% до 7,3%, следовательно, предложенные мероприятия показали свою эффективность.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон "О безопасности" от 28.12.2010 N 390-ФЗ
2. Абдукаримов, И.Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): Учебное пособие / И.Т. Абдукаримов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.
3. Адамов, Н.А. Финансовый менеджмент [Текст]: учебное пособие/Н.А. Адамов. – М.: ЗАО ИД «Экономическая газета», 2017. – 793 с.
4. Арбатов, А.А. Экономическая безопасность России: Общий курс [Текст]: учебник/А.А. Арбатов. - М.: БИНОМ, 2015. - 815 с.
5. Асаул, А.Н. Менеджмент корпорации и корпоративное управление [Текст]: учебное пособие/А.Н. Асаул, В.И. Павлов. - СПб: Гуманистика, 2014. - 606 с.
6. Аракельян К. С. Экономическая безопасность предприятия как инструмент самострахования в системе риск-менеджмента // Молодой ученый. — 2016. — №6. — С. 123-127.
7. Белокур, В.В. Угрозы экономической безопасности предприятия [Текст]: учебник / под ред.В. В. Белокура - М.: 2016. - 290 с.
8. Баканов, М.И. Теория экономического анализа [Текст]: учебное пособие/М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – М.: Финансы и статистика. 2014. – 288 с.
9. Балабанов, И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта [Текст]: учебник для ВУЗов / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 264 с.
10. Балдин, К.В. Риск-менеджмент [Текст]: учебное пособие для ВУЗов/К.В. Балдин. – М.: Eksmo education, 2016. - 364 с.
11. Барсукова, Т.В. Алгоритм построения системы риск-менеджмента в российских компаниях [Текст]/Т.В. Барсукова//Экономика, управление и учет на предприятии. – 2013. - № 15. – С. 100-103

12. Бекетов, Н.В. Проблемы обеспечения экономической безопасности государства в сфере внешнеэкономической деятельности [Текст]/Н.В. Бекетов, М.Е. Тарасов//Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2016. – № 8. – С. 30–32
13. Бельских, М.В. Институциональные основы обеспечения экономической безопасности России [Текст]/М.В. Бельских//Аспирант и соискатель. – 2016. – № 3. – С. 21–25
14. Бендииков, М.А. Экономическая безопасность промышленного предприятия в условиях кризисного развития [Текст]/М.А. Бендииков// Менеджмент в России и за рубежом. – 2015. – № 2. – С. 95-98
15. Бланк, И.А. Управление финансовыми рисками [Текст]: учебник для ВУЗов/И.А. Бланк. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 575 с.
16. Богомолов, В.А. Экономическая безопасность [Текст]: учебное пособие/В.А. Богомолов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 295 с.
17. Бункина, М.К. Национальная экономика [Текст]: учебное пособие для ВУЗов/М.К. Бункина. - М.: Дело, 2013. – 261 с.
18. Васильев В.Л., Туктарова Э.М. Экономическая безопасность инновационного предприятия: институциональный подход // Инновации, – 07 (189), – июль, – 2014, – С.111-116.
19. Волкова, М.Н. Функциональные направления службы безопасности предприятия / М.Н. Волкова, Д.С. Иванников // Социально-экономические науки и гуманитарные исследования. - 2015. - № 4. - С. 144-147
20. Важель, Е.С. Основа финансового менеджмента [Текст]: учебное пособие/Е.С. Важель. – К.: Молодежь, 2013. – 739 с.
21. Ван Хорн, Дж. К. Основы управления финансами [Текст]: учебник/К. Дж. Ван Хорн. – М.: Амедика, 2014. – 800 с.
22. Власков, А.С. Формирование системы экономической безопасности предприятия [Текст]/А.С. Власков, А.Д. Арипшев//Общество и право. – 2015. - №12. – С. 157-161.

23. Воробьев, Ю.М. Особенность формирования финансового капитала предприятия [Текст]/Ю.М. Воробьев // Финансы. – 2014. – №2. – С. 77-85.
24. Воронина-Сливинская, Л.Г. Стратегическое планирование: инструмент создания ресурсной базы и обеспечения экономической безопасности промышленных организаций [Текст]/Л.Г. Воронина-Сливинская//Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2014. – № 4. – С. 55-61
25. Гапоненко, В.Ф. Экономическая безопасность предприятий: подходы и принципы [Текст]: учебное пособие/В.Ф. Гапоненко, А.Л. Беспалько, А.С. Власков. - М.: Изд-во «Ось-89», 2016. - 208 с.
26. Глазов, М.М. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учебник/М.М. Глазов. – СПб.: ООО «Андреевский издательский дом», 2014. – 251 с.
27. Грабовой, П.Г. Риски в современном бизнесе [Текст]: учебное пособие/П.Г. Грабовой. – М.: Альянс, 2014. – 240 с.
28. Грунин, О.А. Экономическая безопасность организации [Текст]: учебник/О.А. Грунин, С.О. Грунин. – СПб.: Питер, 2017. – 374 с.
29. Давыдова, Г.В., Беликов А.Ю. Методика количественной оценки риска предприятий [Текст]/Г.В. Давыдова, А.Ю. Беликов//Управление риском. – 2016. - № 3. – С. 13-20.
30. Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебное пособие / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 336 с.
31. Ермасова, Н.Б. Риск-менеджмент организации [Текст]: учебное пособие/Н.Б. Ермасова. – М.: Альфа-Пресс, 2015. - 239 с.
32. Живетин, В.Б. Экономические риски и безопасность: анализ, прогнозирование и управление [Текст]: учебно-практическое пособие / В.Б. Живетин. – М.: ООО «Мастер Лайн», 2017. – 610 с.
33. Кнорринг В. И. Теория, практика и искусство управления. М.: Издательство НОРМА .- 2001. - 528 с.

34. Казакова, Н.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски [Текст]: учебное пособие / Н.А. Казакова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 208 с
35. Каранина, Е.В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности) [Текст]: монография/Е.В. Каранина. – Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ», 2015. – 239 с.
36. Кашин, А.В. Экономическая безопасность предприятия: управленческие решения [Текст]: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / А.В. Кашин. – Москва, 2014. – 167 с.
37. Климочкин, О.В. Экономическая безопасность промышленного предприятия [Текст]: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / О.В. Климочкин. – Москва, 2013. – 146 с.
38. Криворотов, В.В. Экономическая безопасность государства и регионов [Текст]: учебное пособие/В.В. Криворотов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 351 с.
39. Козаченко, А.В. Экономическая безопасность предприятия: сущность и механизм обеспечения [Текст]: монография/А.В. Козаченко, В.П. Пономарев, А.Н. Ляшенко. — К.: Либра, 2013. — 280 с.
40. Кузнецова, Е.И. Экономическая безопасность предприятия и конкурентоспособность [Текст]: учебное пособие/Е.И. Кузнецова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 239 с.
41. Куликова Е.Е. Управление рисками. Инновационный аспект. М.: Бератор-Пабблишинг.-2008.-204 с.
42. Лебедева, Н.А. Экономическая безопасность предприятия [Текст]: учеб. пособие/Н.А. Лебедева. – М.: Изд-во «МАБИВ», 2014. – 162 с.
43. Лобанова, Н.Л. Энциклопедия финансового риск-менеджмента [Текст]: учебник/Н.Л. Лобанова, А.В. Филина, Д.А. Чугунов. – СПб.: Питер, 2016. – 584 с.

44. Логинов, М.П. Экономические механизмы: сущность, классификация, кибернетический подход [Текст]/М.П. Логинов // Проблемы теории и практики управления. – 2015. - № 9. - С. 94-102.
45. Лукьяненко, А.В. Управление финансовыми рисками предприятия [Текст]/А.В. Лукьяненко, И.А. Кузьмичева//Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. - № 8. – С. 129-131
46. Мак-Мак, В.П. Служба безопасности предприятия [Текст]: научно-справочное пособие/В.П. Мак-Мак. - М.: ИНФРА-М, 2013. – 88 с.
47. Максимов, С.Н. Экономическая безопасность России [Текст]: системно-правовое исследование/С.Н. Максимов. - М.: МПСИ, МОДЭК, 2016. - 156 с.
48. Матвеев, Н.В. Экономическая безопасность предприятия [Текст]: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / Н.В. Матвеев. – Москва, 2013. – 112 с.
49. Махнач, Д.А. Роль риск-менеджмента в обеспечении экономической безопасности предприятия [Текст]/Д.А. Махнач//Вестник КемГУ. – 2017. - № 10. – С. 10-23
50. Минаев, Г.А. Безопасность предприятия [Текст]: учебное пособие/Г.А. Минаев. – М.: Изд-во «КНГ», 2015. – 440 с.
51. Моргунов, А.В. Управление корпоративными рисками на промышленных предприятиях при помощи метода экспертных оценок [Текст]/А.В. Моргунов, А.Н. Полетайкин// Вестник СибГУТИ. - 2016. - № 2. – С. 97-107
52. Назаров, Я.А. Управление финансовыми рисками как метод обеспечения экономической устойчивости фирмы [Текст]/Я.А. Назаров // Известия Саратовского университета. – 2015. - № 1. – С. 41-45.
53. Новак, Б.Н. Бизнес в России [Текст]: руководство по технике безопасности/Б.Н. Новак. – СПб.: Питер, 2013. – 240 с.
54. Огвоздин В.Ю. Структура и принципы менеджмента [Электронный ресурс].- URL: <http://www.hr-portal.ru/article/struktura-i-printsipy-menedzhmenta>.

55. Одинцов, А.А. Экономическая и информационная безопасность предпринимательства [Текст]: учебник для ВУЗов/А.А. Одинцов. – М.: Изд-во «Академия», 2016. – 336 с.
56. Олейников, Е.А. Экономическая и национальная безопасность [Текст]: учебник для ВУЗов/Е.А. Олейников. – М.: Изд-во «Экзамен», 2015. – 408 с.
57. Орлова, И.В. Оценка и анализ рисков [Текст]: учебное пособие/И.В. Орлова, А.И. Пилипенко. – М.: Финстатинформ, 2014. – 364 с.
58. Петрушева, Е.Г. Финансовые риски [Текст]/ Е.Г. Петрушева //Финансы. – 2013. - № 12. – С. 11-17
59. Печанова, Ю.М. Финансово – кредитный риск [Текст]/ Ю.М. Печанова // Финансы. – 2014. - № 21. – С. 14–21
60. Прокопов, Б.И. Экономическая глобализация и проблемы национальной и международной безопасности [Текст]/Б.И. Прокопов// Проблемы современной экономики. – 2014. – № 3. – С. 50-60
61. Потапова Н. Информационная безопасность: системный подход [электронный ресурс] URL: [www.connect.ru/article.asp?id=4350](http://www.connect.ru/article.asp?id=4350)
62. Прокопов Б.И. Экономическая глобализация и проблемы национальной и международной безопасности. // Проблемы современной экономики. - № 3
63. Сенчагов, В.К. Экономическая безопасность России: общий курс [Текст]: учебник/В.К. Сенчагов. - М.: БИНОМ, 2017. - 819 с.
64. Сердюкова, Е.Д. Управление финансовыми рисками [Текст]: учебное пособие/Е.Д. Сердюкова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 288 с.
65. Ступаков, В.С. Риск-менеджмент: ученое пособие/В.С. Ступаков, Г.С. Токаренко. - М.: Финансы и статистика, 2014. – 364 с.
66. Суглобов, А.Е. Экономическая безопасность предприятия [Текст]: учебное пособие / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 271 с.

67. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов [Электронный ресурс].- URL: <http://www.inliberty.ru/library/classic/432/>
68. Тамбовцев, В.Л. Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура проблемы [Текст]/В.Л. Тамбовцев// Вестник МГУ. – 2015. - №5. – С. 88-94
69. Уткин, Э.А. Управление рисками предприятия [Текст]: учебно-практическое пособие/Э.А. Уткин, Д.А. Фролов. — М.: ТЕИС, 2013. — 247 с.
70. Фирсова, О.А. Экономическая безопасность предприятия [Текст]: учебное пособие/О.А. Фирсова. – М.: Эриус, 2016. – 385 с.
71. Хелферт, Э. Техника финансового анализа [Текст]: учебник / Э. Хелферт. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 501 с.
72. Холмс, Э. Риск-менеджмент [Текст]: учебник/Э. Холмс. — М.: Эксмо, 2017. — 304 с.
73. Чуев, И.Н. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник для вузов / И.Н. Чуев. - М.: Дашков и К, 2013. - 384 с.
74. Чернова, Г.В. Практика управления рисками на уровне предприятия [Текст]: ученик/Г.В. Чернова. – СПб: Питер, 2015. – 176 с.
75. Черняк, В.З. Управление предпринимательскими рисками в системе экономической безопасности. Теоретический аспект [Текст]: монография/В.З. Черняк. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 159 с.
76. Шаповал Ж.А. Экономическая теория : Учебно-методический ком-плекс / Ж.А. Шаповал ; НИУ БелГУ. - Белгород : НИУ БелГУ, 2011. Режим доступа: <http://pegas.bsu.edu.ru/course/view.php?id=4775>
77. Шаваев, А.Г. Экономическая безопасность [Текст]: энциклопедия/А.Г. Шаваев. – М.: Правовое просвещение, 2015. – 288 с.
78. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: Оценка, управление, портфель инвестиций [Текст]: учебное пособие/ А.С. Шапкин. – М.: Дашков и К°, 2013. – 543 с.

79. Шлыков, В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия [Текст]: учебник/В.В. Шлыков. – СПб.: Алетейя, 2016. – 306 с.

80. Ярочкин, В.И. Система экономической безопасности фирмы [Текст]: учебное пособие/В.И. Ярочкин. – М.: Ось-89, 2013. – 348 с.

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**

## Приложение А

### Методы оценки риска

Метод	Показатели	Область применения	Достоинства	Недостатки
Качественные методы				
Метод экспертных оценок	Опрос экспертных групп через заполнение опросных листов	Составление прогноза в широких диапазонах – от новых технологий до социально-экономических преобразований	Использование экспертного опыта	Имеется доля субъективного мнения в оценке специалиста, сложность проведения опросов.
Метод рейтинговых оценок	Качественная оценка степени риска	Инвестиционные проекты	Учет данных статистики	Возможна субъективность восприятия степени риска экспертами.
Метод аналогий	Сравнительный анализ подобных вариантов	В любой области при наличии подобного опыта	Простота применения	Сложности поиска похожего варианта
Метод сценариев	Разработка сценариев различных ситуаций, от негативного до позитивного, проработка наиболее вероятного исхода событий	Универсальный метод, применяется в большинстве областей	Получение наглядных результатов прогнозирования событий	Сильно зависит от опыта и субъективного мнения экспертов, применяющих метод, так как не имеет количественного выражения

Метод	Показатели	Область применения	Достоинства	Недостатки
Количественные методы				
Метод до- стоверных эк- вивалентов	Корректировка ожидаемых при- ход/расхода в зависимости от по- нижающих коэффициентов опре- деленности	Для оценки риска инве- стиций	Расчет реальных денежных потоков при внедрении инве- стиций	Нет возможности оценить де- нежные потоки в условиях высокой неопределенности
Комбиниро- ванный метод	Сочетание финансовых показате- лей предприятия с экспертным анализом	Для оценки риска инве- стиций	Довольно точный метод, со- четает анализ статистических данных и экспертного мнения	Трудоемкость рисковых оце- нок
Метод опре- деления точки безубыточности	Производится расчет цены или объема продукции, необходимые для покрытия затрат	Оценка соотношения по- стоянных и переменных издержек	Нахождение точек безубы- точности для фирмы	Метод не дает точного ре- зультата, сложен для произ- водств с широким ассорти- ментом
Метод «Дерево решений»	Оценка рисков с определенным вариантами решений	Для оценки риска инве- стиций	Совместная вероятность, под- считанная на выходе данной схемы, характеризует ожида- емую вероятность получения каждого результата.	Высокая зависимость приве- денной стоимости от узких решений в узловых точках дерева.

Метод	Показатели	Область применения	Достоинства	Недостатки
Статистический метод	Анализируются статистические данные по потерям и прибылям на определенном временном участке, прогнозируются вероятность событий.	Прогнозирование развития существующего производства с уже накопленным опытом.	Точность повышается при увеличении статистических данных	Расчет отдачи и потерь основан на статистических данных, скудные данные приводят к неверным выводам
Метод «анализ чувствительности»	Метод, позволяющий определить изменение базового значения эффективности проекта при заданном изменении значения переменной при неизменных значениях всех остальных переменных	Применяется для оценки риска инвестиций	Оценка влияния отдельных факторов на конечный результат проекта.	Изменение факторов рассматривается изолировано от других
Метод Монте-Карло	Статистическое распределение случайных величин	Построение математической модели вероятности событий, позволяет получить распределение доходности проекта.	Вместо реальных значений рыночных факторов выбирается статистическое распределение случайных величин	Гипотетическое распределение вероятностей не соответствует действительности

## Приложение Б

### ВЫПИСКА

из Единого государственного реестра юридических лиц

27.04.2019

№ ЮЭ9965-19-  
44574151

дата формирования выписки

Настоящая выписка содержит сведения о юридическом лице

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЫБХОЗ ЛЕСКИ"**

полное наименование юридического лица

ОГРН 1 0 5 3 1 0 7 0 5 7 0 7 9

включенные в Единый государственный реестр юридических лиц по состоянию на

« 27 » апреля 20 19 г.  
число месяц прописью год

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
<b>Наименование</b>		
1	Полное наименование	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЫБХОЗ ЛЕСКИ"
2	Сокращенное наименование	ООО "РЫБХОЗ ЛЕСКИ"
3	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1053107057079 20.05.2005
<b>Адрес (место нахождения)</b>		
4	Почтовый индекс	308009
5	Субъект Российской Федерации	ОБЛАСТЬ БЕЛГОРОДСКАЯ
6	Город (волость и т.п.)	ГОРОД БЕЛГОРОД
7	Улица (проспект, переулок и т.д.)	УЛИЦА ПУГАЧЕВА
8	Дом (владение и т.п.)	ДОМ 5
9	Офис (квартира и т.п.)	ОФИС 43
10	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	2183123056059 26.01.2018
<b>Сведения о регистрации</b>		
11	Способ образования	Создание юридического лица
12	ОГРН	1053107057079
13	Дата регистрации	20.05.2005
14	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1053107057079 20.05.2005
<b>Сведения о регистрирующем органе по месту нахождения юридического лица</b>		
15	Наименование регистрирующего органа	Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Белгороду
16	Адрес регистрирующего органа	,308023,, Белгород г., Садовая ул, д 7,,
17	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1053107057079 20.05.2005

77

<b>Сведения об учете в налоговом органе</b>		
18	ИНН	3123120198
19	КПП	312301001
20	Дата постановки на учет	20.05.2005
21	Наименование налогового органа	Инспекция Федеральной налоговой службы по г.Белгороду
22	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	2053107125180 20.09.2005
<b>Сведения о регистрации в качестве страхователя в территориальном органе Пенсионного фонда Российской Федерации</b>		
23	Регистрационный номер	041001065836
24	Дата регистрации	20.05.2005
25	Наименование территориального органа Пенсионного фонда	Государственное учреждение - Управление Пенсионного фонда РФ по г.Белгороду
26	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	2073123151616 10.05.2007
<b>Сведения о регистрации в качестве страхователя в исполнительном органе Фонда социального страхования Российской Федерации</b>		
27	Регистрационный номер	310105124831001
28	Дата регистрации	01.08.2005
29	Наименование исполнительного органа Фонда социального страхования	Государственное учреждение - Белгородское региональное отделение Фонда социального страхования Российской Федерации
30	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	2183123095990 30.01.2018
<b>Сведения об уставном капитале (складочном капитале, уставном фонде, паевых взносах)</b>		
31	Вид	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ
32	Размер (в рублях)	10000
33	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1053107057079 20.05.2005
<b>Сведения о лице, имеющем право без доверенности действовать от имени юридического лица</b>		
34	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ сведений о данном лице	1053107057079 20.05.2005
35	Фамилия	СТРЯБКОВ
36	Имя	ВАСИЛИЙ
37	Отчество	ТИМОФЕЕВИЧ
38	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1053107057079 20.05.2005
39	Должность	ДИРЕКТОР
40	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1053107057079 20.05.2005
<b>Сведения об учредителях (участниках) юридического лица</b>		
41	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ сведений о данном лице	1053107057079 20.05.2005
42	Фамилия	СТРЯБКОВ

43	Имя	ВАСИЛИЙ
44	Отчество	ТИМОФЕЕВИЧ
45	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1053107057079 20.05.2005
46	Номинальная стоимость доли (в рублях)	10000
47	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1053107057079 20.05.2005
<b>Сведения о видах экономической деятельности по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД ОК 029-2014 КДЕС. Ред. 2)</b>		
<b>Сведения об основном виде деятельности</b>		
48	Код и наименование вида деятельности	03.1 Рыболовство
49	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1053107057079 20.05.2005
50	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи об исправлении технической ошибки в указанных сведениях	2173123376721 24.08.2017
<b>Сведения о дополнительных видах деятельности</b>		
1		
51	Код и наименование вида деятельности	03.11 Рыболовство морское
52	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1053107057079 20.05.2005
53	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи об исправлении технической ошибки в указанных сведениях	2173123376721 24.08.2017
2		
54	Код и наименование вида деятельности	03.12 Рыболовство пресноводное
55	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1053107057079 20.05.2005
56	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи об исправлении технической ошибки в указанных сведениях	2173123376721 24.08.2017
3		
57	Код и наименование вида деятельности	03.2 Рыбоводство
58	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1053107057079 20.05.2005
59	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи об исправлении технической ошибки в указанных сведениях	2173123376721 24.08.2017
4		
60	Код и наименование вида деятельности	03.21.4 Производство морских биоресурсов искусственное
61	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1053107057079 20.05.2005
62	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи об исправлении технической ошибки в указанных сведениях	2173123376721 24.08.2017

79

Сведения о записях, внесенных в Единый государственный реестр юридических лиц		
1		
63	ГРН и дата внесения записи в ЕГРЮЛ	1053107057079 20.05.2005
64	Причина внесения записи в ЕГРЮЛ	Создание юридического лица
65	Наименование регистрирующего органа, которым запись внесена в ЕГРЮЛ	Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Белгороду
	Сведения о документах, представленных при внесении записи в ЕГРЮЛ	
66	Наименование документа	ЗАЯВЛЕНИЕ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА ПРИ СОЗДАНИИ
67	Номер документа	1855
68	Дата документа	16.05.2005
	Сведения о документах, представленных при внесении записи в ЕГРЮЛ	
69	Наименование документа	УСТАВ
70	Номер документа	1
71	Дата документа	12.04.2005
	Сведения о документах, представленных при внесении записи в ЕГРЮЛ	
72	Наименование документа	РЕШЕНИЕ
73	Номер документа	2
74	Дата документа	12.04.2005
	Сведения о документах, представленных при внесении записи в ЕГРЮЛ	
75	Наименование документа	КВИТАНЦИЯ
76	Номер документа	3
77	Дата документа	13.05.2005
	Сведения о свидетельстве, подтверждающем факт внесения записи в ЕГРЮЛ	
78	Серия, номер и дата выдачи свидетельства	31 001071714 20.05.2005
	Сведения о статусе записи	
79	Статус записи	В запись внесены исправления в связи с технической ошибкой, допущенной регистрирующим органом
80	ГРН и дата записи, которой внесены исправления в связи с технической ошибкой	2173123376721 24.08.2017
2		
81	ГРН и дата внесения записи в ЕГРЮЛ	2053107125180 20.09.2005
82	Причина внесения записи в ЕГРЮЛ	Представление сведений об учете юридического лица в налоговом органе
83	Наименование регистрирующего органа, которым запись внесена в ЕГРЮЛ	Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Белгороду

3		
84	ГРН и дата внесения записи в ЕГРЮЛ	2053107145420 19.10.2005
85	Причина внесения записи в ЕГРЮЛ	Представление сведений о регистрации юридического лица в качестве страхователя в исполнительном органе Фонда социального страхования Российской Федерации
86	Наименование регистрирующего органа, которым запись внесена в ЕГРЮЛ	Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Белгороду
4		
87	ГРН и дата внесения записи в ЕГРЮЛ	2073123151616 10.05.2007
88	Причина внесения записи в ЕГРЮЛ	Представление сведений о регистрации юридического лица в качестве страхователя в территориальном органе Пенсионного фонда Российской Федерации
89	Наименование регистрирующего органа, которым запись внесена в ЕГРЮЛ	Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Белгороду
5		
90	ГРН и дата внесения записи в ЕГРЮЛ	2173123376721 24.08.2017
91	Причина внесения записи в ЕГРЮЛ	Внесение изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, в связи ошибками, допущенными регистрирующим органом
92	Наименование регистрирующего органа, которым запись внесена в ЕГРЮЛ	Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Белгороду
	Сведения о документах, представленных при внесении записи в ЕГРЮЛ	
93	Наименование документа	ИНОЙ ДОКУМ. В СООТВ.С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ
94	Наименование документа	Решение о внесении изменений в ЕГРЮЛ в связи с допущенными ошибками
95	ГРН и дата записи, в которую внесены исправления	1053107057079 20.05.2005
6		
96	ГРН и дата внесения записи в ЕГРЮЛ	2183123056059 26.01.2018
97	Причина внесения записи в ЕГРЮЛ	Изменение сведений о юридическом лице, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц
98	Наименование регистрирующего органа, которым запись внесена в ЕГРЮЛ	Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Белгороду
	Сведения о документах, представленных при внесении записи в ЕГРЮЛ	
99	Наименование документа	Р14001 ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМ.СВЕДЕНИЙ, НЕ СВЯЗАННЫХ С ИЗМ. УЧРЕД.ДОКУМЕНТОВ (П.2.1)

100	Наименование документа	СОПРОВОДИТЕЛЬНОЕ ПИСЬМО
101	Наименование документа	ДОГОВОР АРЕНДЫ
7		
102	ГРН и дата внесения записи в ЕГРЮЛ	2183123095990 30.01.2018
103	Причина внесения записи в ЕГРЮЛ	Представление сведений о регистрации юридического лица в качестве страхователя в исполнительном органе Фонда социального страхования Российской Федерации
104	Наименование регистрирующего органа, которым запись внесена в ЕГРЮЛ	Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Белгороду

Выписка сформирована с использованием сервиса «Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://egrul.nalog.ru>



82

Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц в электронной форме, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначна выписке на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа (пункты 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

## Приложение В

Таблица В.1- Бухгалтерская отчётность за 2013-2017 гг.

Наименование показателя	Код	2017	2016	2015	2014	2013
<b>АКТИВ</b>						
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>						
Основные средства	1150	12 286	9 262	6 916	1 609	1 187
Итого по разделу I	1100	12 286	9 262	6 916	1 609	1 187
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>						
Дебиторская задолженность	1230	11 331	6 571	2 551	3 214	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 059	2 144	2 806	9	106
Итого по разделу II	1200	12 390	8 715	5 357	3 223	106
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>24 676</b>	<b>17 977</b>	<b>12 273</b>	<b>4 832</b>	<b>1 293</b>
<b>ПАССИВ</b>						
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>						
Итого по разделу III	1300	23 498	17 187	9 820	3 854	-1 156
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Заемные средства	1410	0	0	0	580	1 465
Итого по разделу IV	1400	0	0	0	580	1 465
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Кредиторская задолженность	1520	1 178	790	2 453	398	984
Итого по разделу V	1500	1 178	790	2 453	398	984
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>24 676</b>	<b>17 977</b>	<b>12 273</b>	<b>4 832</b>	<b>1 293</b>

Таблица В.2 - Отчет о финансовых результатах за 2013-2017 гг.

Наименование показателя	Код	2017	2016	2015	2014	2013
Выручка	2110	13 157	12 221	10 751	7 943	2 009
Себестоимость продаж	2120	-6 374	-4 500	-3 912	-2 657	-1 811
Валовая прибыль (убыток)	2100	6 783	7 721	6 839	5 286	198
Прибыль (убыток) от продаж	2200	6 783	7 721	6 839	5 286	198
Прочие расходы	2350	-120	-79	-873	-276	-107
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6 663	7 642	5 966	5 010	91
Текущий налог на прибыль	2410	-353	-279	0	0	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	6 310	7 363	5 966	5 010	91