

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

**ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность
очной формы обучения, группы 09001411
Бессмертной Татьяны Андреевны

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

Рецензент
Главный бухгалтер
АО «Белгородский
Хладокомбинат»
Авдеенко Л.П.

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	7
1.1. Экономическое содержание и классификация предпринимательских рисков.....	7
1.2. Методы оценки предпринимательских рисков	15
1.3. Средства и способы снижения предпринимательского риска в современных условиях	20
ГЛАВА 2. ИССЛЕДОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ АО «БЕЛГОРОДСКИЙ ХЛАДОКОМБИНАТ».....	25
2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия	25
2.2. Оценка экономической безопасности предприятия.....	33
2.3. Анализ системы управления рисками на предприятии.....	39
ГЛАВА 3. ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМИ РИСКАМИ АО «БЕЛГОРОДСКИЙ ХЛАДОКОМБИНАТ».....	47
3.1. Концепция бережливого производства в системе управления промышленным предприятием	47
3.2. Внедрение системы 5S на предприятии: основные этапы и оценка эффективности.....	52
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	57
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	60
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	68

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования заключается в том, что в современных условиях каждое предприятие сталкивается с производственными рисками, которые негативно воздействуют на производственный процесс и организацию в целом. Поэтому необходимо анализировать эффективность деятельности предприятия, а также формировать систему управления рисками. Оценка экономической безопасности предприятия имеет большое значение при формировании стратегии долгосрочного развития организации, так как от тщательного изучения различных критериев экономической безопасности зависит эффективное ее совершенствование в дальнейшем. Не каждый руководитель предприятия готов в полной мере оценить необходимость создания надежной системы экономической безопасности. Достаточно сложно разработать и реализовать конкретные мероприятия, которые необходимы для обеспечения защиты наиболее важных ресурсов. В результате этого многие руководители создают в организации лишь охранные структуры, почти полностью, исключая применение организационно-технических и правовых методов, приемов и средств защиты информации. Однако, не реализовав определенные меры борьбы с угрозами, предприятие, как правило, сталкивается с серьезными негативными последствиями. Именно существование рисков как неотъемлемой части предпринимательской деятельности обеспечило необходимость изучения и разработки конкретных методов и приемов по их выявлению при принятии и реализации управленческих решений. При этом для решения управленческих задач, возникших в условиях наличия определенного риска необходимо иметь рациональное представление о сущности обеспечения экономической безопасности предприятия, об угрозах и опасностях предприятия, кроме этого, следует обеспечить построение алгоритма нейтрализации рисков хозяйствующего субъекта, с

помощью которого можно было устранить угрозы с меньшими потерями для предприятия. Также важно обладать достаточной информацией по отношению к объекту в организации, которому грозит определенный риск. В результате эффективного использования данной информации можно подобрать систему мер и сил, для предотвращения угроз.

Объектом исследования выступают предпринимательские риски в системе обеспечения экономической безопасности предприятия.

Предметом исследования выступают организационно-экономические и управленческие отношения, возникающие в процессе риск-менеджмента и обеспечения экономической безопасности АО «Белгородский Хладокомбинат».

Цель выпускной квалификационной работы состоит в исследовании, оценке и определении путей повышения эффективности управления предпринимательскими рисками в системе обеспечения экономической безопасности предприятия.

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи:

1. Раскрыть экономическое содержание предпринимательских рисков во взаимосвязи с экономической безопасностью предприятия;
2. Охарактеризовать методы оценки предпринимательских рисков;
3. Рассмотреть средства и способы снижения предпринимательского риска в современных условиях;
4. Дать краткую организационно-экономическую характеристику предприятия;
5. Оценить экономическую безопасность и предпринимательские риски в деятельности предприятия;
6. Проанализировать систему управления предпринимательскими рисками на предприятии и определить пути повышения ее эффективности.

Теоретической основой для написания выпускной квалификационной работы послужили труды Алексеевой Н.Г., Анисимова Ю.А., Бочкаревой Т.А., Быковской Ю.В., Воробьева С.Н., Гавриленко Т.Ю., Гончаренко Л.П.,

Дресвянникова В.А., Кальницкой И.В., Локтионовой Ю.А., Прониной В.С., Черновой А.А., Эриашвили Н.Д. и др.

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

Эмпирическую основу выпускной квалификационной работы составили: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, пояснения к бухгалтерскому балансу АО «Белгородский Хладокомбинат», стандарт предприятия «Действия при рисках и возможности», ГОСТ Р 51897-2002, ГОСТ Р 51901.2-2005, ГОСТ Р 51901.5-2005, ГОСТ Р 51901.16-2005, ГОСТ Р 51901.6-2005.

Результаты исследований были представлены II Международной научно-практической конференции «Экономическая безопасность социально-экономических систем: вызовы и возможности», Белгород, 2019 г. (Бессмертная, Т.А. Предпринимательские риски в системе обеспечения экономической безопасности предприятия / Т.А. Бессмертная, Ю.В. Лыщикова. – С. 251-254).

Структура выпускной квалификационной работы состоит из: введения, 3 глав, заключения, библиографического списка использованной литературы, приложений. Общий объем работы состоит из 68 страниц, включает 8 таблиц, 16 рисунков, 4 приложения, 74 источника.

Во введении обоснована актуальность проблемы исследования, поставлена цель, сформулированы конкретные задачи, исходя из основной цели, определены объект и предмет исследования.

В первой главе «Теоретические основы исследования предпринимательских рисков в системе обеспечения экономической безопасности предприятия» рассмотрено экономическое содержание предпринимательских рисков, а также представлена их характеристика.

Также были рассмотрены методы оценки предпринимательского риска и способы его снижения.

Во второй главе «Исследование экономической безопасности и системы управления рисками АО «Белгородский Хладокомбинат»» произведена оценка экономической безопасности предприятия, а также был произведен анализ системы управления предпринимательскими рисками.

В третьей главе «Повышение эффективности управления предпринимательскими рисками АО «Белгородский Хладокомбинат»» была рассмотрена концепция бережливого производства и предложено внедрение системы 5 S.

В заключении подведены итоги по результатам проведенного исследования.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1. Экономическое содержание и классификация предпринимательских рисков

В условиях рыночной экономики риск, как правило, является основным элементом предпринимательства. Хороший предприниматель, который в нужный момент может пойти на риск, в результате часто оказывается вознаграждённым. В настоящее время уровень риска возрастает в связи с тем, что политические и экономические условия достаточно нестабильны. Проблема усиления рисков весьма актуальна в нынешних условиях экономики России, которые в настоящий момент можно считать кризисными. Как историческая категория риск определяется как осознаваемая человеком опасность, которая возможна на любом из этапов экономической деятельности. Она говорит о том, что риск исторически связан со всеми этапами общественного развития. Как экономическая категория риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти.

Деятельность предприятий на рынке определяется в первую очередь некоторым уровнем экономической свободы хозяйствующих субъектов. Но в то же время свобода одного из участников рыночных отношений может быть ограничена правами и экономической свободой остальных субъектов, которые первоочередной задачей считают достижение собственной выгоды. В свою очередь выгода в какой-то степени играет главную роль в причинно-определяющих комплексных рисках, и выгоды одного участника рыночных отношений могут превратиться в такую силу, которая станет разрушающей для таких элементов как: риск, ущерб и убытки, а также банкротство для других. Это может усугубиться тем, что предприятия, которые могут

производить только однородную продукцию или же предоставляют такие же услуги, стремятся к тому что бы вытеснить своего конкурента каким-либо способом с рынка, или же попытаться занять доминирующую позицию. Исходя из вышеизложенного участники экономических отношений несмотря на собственные пожелания по отношению к своей деятельности должны будут связываться с определенным уровнем неопределенности и в следствие этого по возможности проверять влияние тех рисков, которые характерны для рыночной экономики в общем, а также конкретным экономическим условиям страны в целом или конкретной деятельности в частности.

Одним из первых ученых, который обратил внимание на проблему неопределенности в рамках экономической теории, был американский экономист Фрэнк Найт. В своей статье «Понятие риска и неопределенности», опубликованной в 1921 году, он отмечал: «Существует два типа вероятности: математическая и статическая. Вероятность первого типа определяется общими, заранее заданными принципами. Вероятность второго типа можно определить лишь эмпирически» [34]. Первый тип вероятности не так часто встречается в бизнесе, второй наоборот. Первый тип поддается однозначному измерению, для измерения второго требуются субъективные оценки. Поэтому можно сделать вывод, что, что многие риски могут быть доведены до значительной степени предсказуемости, путем статистической группировки, в то время как не менее важная их часть подобной процедуре не поддается. Уязвимость мнения или оценки ошибок должны быть благовоспитанными оба типа вероятности, так как нет никакого средства образовывать что-то здесь какими бы ни было группами достаточно однородных случаев, из которых анализ позволил бы определить количество реальной вероятности. Например, решение в некоторых областях деятельности ссылается, как правило, в столь единственные положения, что их нельзя подвергнуть группировке вероятности какого-то исхода. Понятие объективно измеримой вероятности

здесь просто неприемлемо. Именно эта истинная неопределенность придает экономической организации характерную форму предприятия и объясняет существование специфического дохода предпринимателя. Действительная неопределенность, как ее понимал Ф. Найт, относится к специфическим неопределенностям, где невозможно ни вычисление, ни присвоение численной вероятности, хотя бы даже субъективной. Из вышесказанного можно сделать вывод, что неопределенность предполагает выбор некоторого действия, а возможность риска является результатом данного выбора из определенных альтернатив поведения и связана с расчетом вероятностей их осуществления.

Й. Шумпетер в «Теории экономического развития» утверждал, что «новшество всегда связано с риском». Кроме того, он считал, что предприниматель является «носителем рисков». Если менеджер в рамках цикла не получает выгоду и не терпит потерь, тогда это означает, что он не выполняет никакой специальной функции и не будет существовать как таковой.

У отечественных экономистов нет единого мнения относительно определения риска, хотя в 90-е годы прошлого столетия появились научные работы российских экономистов (И.Т.Балабанова, В.В. Глущенко, И.И. Глущенко, Л.В. Донцовой, Г.Б. Клейнера, А.А. Первозванского, Т.Н. Первозванской, Б.Г. Райзберга, Л.Г. Шаршуковой и др.), в которых исследуются вопросы риска.

Б.Г. Райзберг считает, что риск – это «ущерб, возможные потери», т.е. придерживается классической теории риска. М.Г. Лапуста и Л.Г. Шаршукова утверждают, что последствия риска чаще всего проявляются в виде финансовых потерь или невозможности получения ожидаемой прибыли, однако риск – это не только нежелательный результат принятых решений. При определенных вариантах существует вероятность превысить ожидаемую прибыль, т.е. эти авторы придерживаются неоклассической теории риска.

Анализ многочисленных определений риска позволяет идентифицировать главные характерные точки, присущие этому понятию, взаимосвязь которых составляет его сущность: возможность отклонения от предусмотренной цели, для которой была осуществлена отобранная альтернатива; вероятность достижения желательного результата; отсутствие доверия по отношению к осуществлению зафиксированной цели; возможность потерь, в связи с использованием, выбранной в условиях сомнения альтернативы.

Понятие риска тесно связано с понятием экономической безопасности предприятия. Данное понятие зародилось относительно недавно, в Российской Федерации оно получило распространение лишь несколько десятков лет назад. Академик Л. И. Абалкин впервые в научной литературе использовал понятие «экономической безопасности», он охарактеризовал его, как определенную совокупность факторов и условий, которые обеспечивают стабильность, устойчивость и способность к постоянному самосовершенствованию и обновлению предприятия [7]. Этот подход к концепции экономической безопасности предприятия получил широкое распространение среди исследователей и применяется практиками при анализе внешнего и внутреннего состояния хозяйствующего субъекта. Также выделяют следующие подходы к определению экономической безопасности предприятия:

1) Такие ученые, как Е. Олейников, В. Шлыков, В. Романюк определяют сущность экономической безопасности исходя из внутренних угроз функционированию предприятия (которые всегда существуют и способны повлиять на предприятие нежелательным образом) [85];

2) Исследователи А. Козаченко, А. Ляшенко, В. Пономарев, обосновывают экономическую безопасность предприятия как определенное безопасное состояние экономической системы, которое не способно негативно повлиять на функционирование предприятия [66];

3) Т. Шубина, В. Ярочкин определяли сущность экономической безопасности предприятия как обеспечение сохранения коммерческой тайны и защиты информации [100].

Многие авторы рассматривают ресурсно-функциональный подход в определении экономической безопасности предприятия. В данном подходе основными направлениями обеспечения экономической безопасности выступают: финансовая, интеллектуально-кадровая, технико-технологическая, экологическая, правовая, информационная и силовая составляющие. Используя данный подход, предприятием может быть обеспечен комплексный характер исследования, который позволяет выявить факторы, которые негативно оказывают воздействие на все составляющие экономической безопасности организации, кроме этого, проводится анализ формирования и использования ресурсов хозяйствующего субъекта, изучаются основные экономические критерии, которые отражают уровень обеспечения экономической безопасности предприятия; а также разрабатываются мероприятия по реализации эффективных мер развития функционирования системы экономической безопасности [96].

Ковалёв Д. и Сухарева Т. определяют экономическую безопасность предприятия как, состояние защищённости его жизненно важных интересов от внутренних и внешних угроз, достигаемое путём реализации определённой системы мер экономического, организационного и технического характера. Толкование определения экономической безопасности предприятия отталкивается от того, что каждое коммерческое предприятие стремится к достижению максимально высокого дохода (прибыли), в результате реализации данной цели оно сталкивается с различными угрозами и рисками, поэтому обеспечение стабильной системы нейтрализации внутренних и внешних угроз выступает важным критерием [33].

Значение экономической безопасности для предприятия достаточно высоко, так как формирование защищенности всех наиболее важных составляющих позволяет создавать условия для эффективного функционирования организации в целом. Своевременное проведение мероприятий по обеспечению экономической безопасности поможет в дальнейшем избежать серьезных затрат на нейтрализацию угроз, которые могут негативно отразиться на производственном процессе организации.

Обеспечение экономической безопасности предприятия также имеет большое значение и для государства, так как организация выступает в качестве одного из субъектов экономических отношений страны, который является одним из важных звеньев для создания безопасной экономической среды [59]. Поэтому поддержание экономической безопасности позволит создать эффективную основу для рационального развития предприятия, а формирование стратегии совершенствования производственного процесса с применением мер по поддержанию экономической безопасности гарантирует организации достичь максимального результата.

Высокий риск предпринимательской деятельности заключен не только на предприятии, связанном с работой отделов и персонала, но также определяется и в ситуации, которая развивается во внешней среде предприятия. Условия, влияющие на риск можно увидеть на рисунке 1.

В результате переработки одного из элементов, условия и сочетания условий которые были приведены выше, создают рисковые ситуации. Важным будет отметить, тот факт, что чем выше сомнение положения, тем выше уровень самого риска, но в тоже самое время, чем выше уровень риска, тем больше уровень вероятности высоких доходов. В связи с этим, в одной ситуации организация будет стараться преуменьшить степень риска, в другой ситуации, будет необходимым остановить свой выбор на том показателе, который рискует.

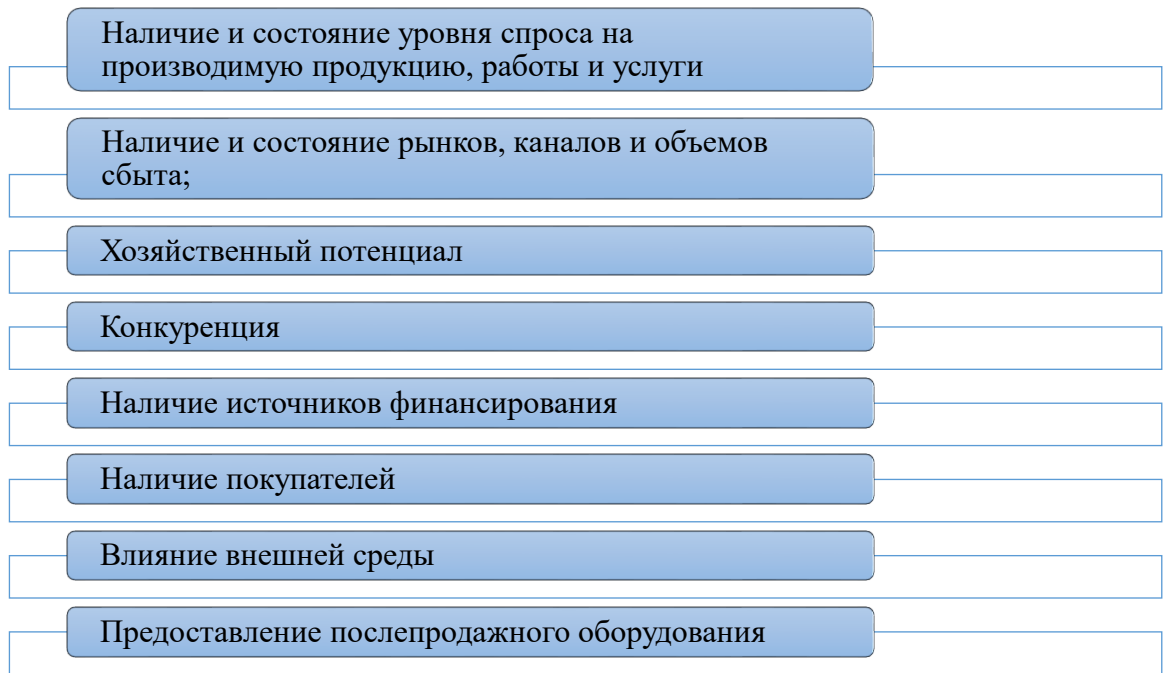


Рисунок 1 – Условия, влияющие на риск

Риски, которые следуют с нами бок о бок в течении всей нашей жизни, имеют столько же разнообразных форм, как и сама жизнь. Абсолютно любая из предложенных классификаций рисков будет являться в большей степени условной. Трудность классификации предпринимательских рисков скрыта в их многообразии. В нашем современном и постоянно меняющемся мире экономическое и политическое развитие, все время создает новые различные друг от друга виды риска, которые в дальнейшем становится трудно определить и дать им соответствующую оценку. Научно обоснованная классификация рисков, дает нам возможность наиболее точно и правильно установить место каждого риска в их общей системе. Она создает возможности для того что бы соответствующие методы и приемы управления риском применялись достаточно эффективно. Каждому виду риска соответствует свой индивидуальный отработанный прием управления.

Классификация рисков осуществляется по множеству критериев. Увидеть данную классификацию можно на рисунке 2.

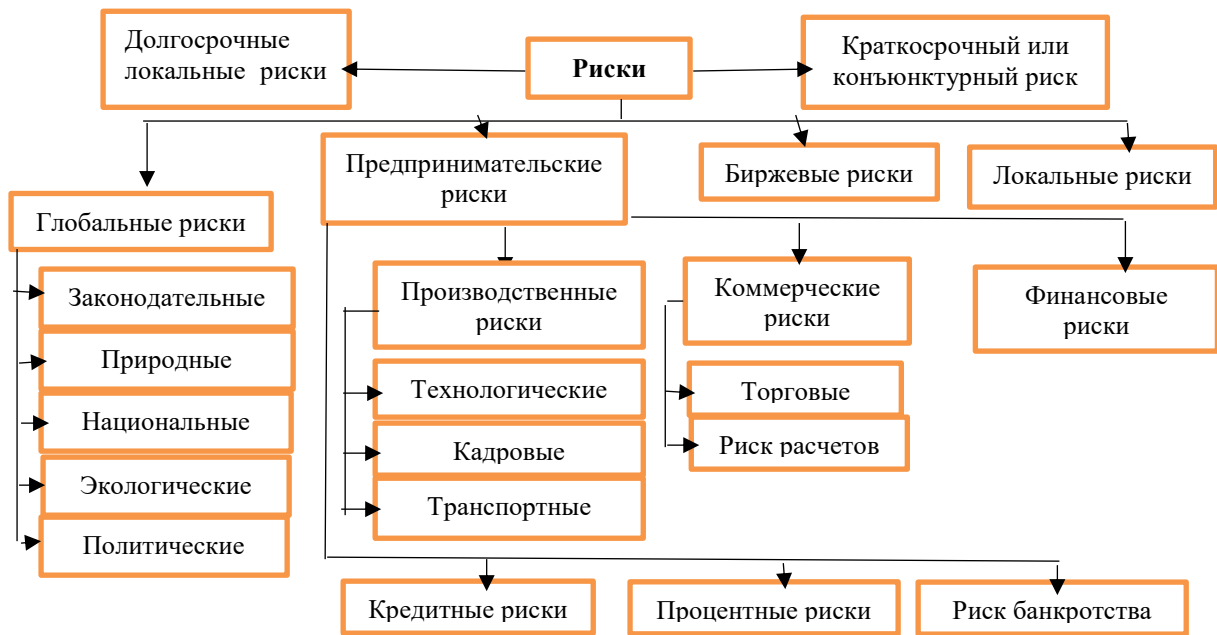


Рисунок 2 - Классификация рисков

Исходя из данных, представленных на этом рисунке, можно сказать, что риски возникают не только на уровне предприятия, но также и на уровне государства (глобальные риски). Классификация рисков огромна, но в рамках нашей работы мы будем рассматривать такой вид рисков как предпринимательские риски, которые в свою очередь тоже делятся на несколько категорий.

Таким образом, анализируя вышеизложенную информацию можно сказать, что существуют различные подходы авторов по поводу определения экономической безопасности предприятия, в результате изучения всех трактовок, необходимо интегрировать их в одно: под экономической безопасностью предприятия стоит понимать определенную совокупность факторов и условий, которые обеспечивают стабильность, устойчивость и способность к постоянному самосовершенствованию и обновлению предприятия.

1.2. Методы оценки предпринимательских рисков

В процессе управления рисками необходимо не только раскрыть факторы риска, но и разработать систему оценки рисков, с целью представления возможной степени опасности принятого решения. При создании системы оценки риска необходимо в первую очередь учитывать обстоятельства, связанные с получением необходимой информации для принятия соответствующих решений. В зависимости от полноты информации, имеющейся у субъекта предпринимательства, методы оценки риска можно условно объединить в три группы с учетом следующих условий (рисунок 3):



Рисунок 3 - Система методов оценки риска

Смысл указанных методов заключается в следующем. В условиях определенности применяются расчетно-аналитические методы. Эти методы используются при расчете показателей риска в основном по данным аналитического или бухгалтерского учета. В этих случаях показатели оценки рисков выражаются в виде абсолютных, относительных и средних

величин. Показатели в виде абсолютных величин характеризуют последствиям рискованных событий:

- непосредственно в виде стоимостного (денежного) или материально-вещественного выражения, если потери поддаются такому измерению;
- в составе балансовых отношений, отражающих результаты финансово-хозяйственной деятельности: ликвидность баланса организации, достаточность финансовых источников для формирования материальных оборотных средств и т.д.

В относительном выражении риск характеризуется как величина возможных потерь, отнесения к некоторой базе, за которую наиболее удобно принимать либо имущественное состояние предпринимателя, либо общие затраты ресурсов на данный вид предпринимательской деятельности, либо ожидаемый доход (прибыль) от предпринимательства. В качестве базы для определения относительной величины риска целесообразно использовать:

- стоимость основных фондов и оборотных средств;
- намеченные суммарные затраты на данный вид предпринимательской деятельности, имея в виду как текущие затраты, так и капиталовложения;
- расчетный доход (прибыль).

Относительные показатели по отношению к абсолютным являются производственными (вторичными). При этом абсолютный показатель, находящийся в числителе получаемого отношения, называется текущим, или сравнительным. Абсолютная мера в знаменателе называется основа или база сравнения. Выражены относительные показатели в коэффициентах, процентах. Показателями средних величин риска являются обобщающие показатели, в котором находят свое выражение причины, факторы риска и закономерности ведения бизнеса. Вместе с тем происходит сглаживание различий результатов деятельности отдельных предпринимателей и отражается то общее, что присуще всей массе предпринимателей в

определенной сфере деятельности по какому-то одному признаку. Для получения полного и всестороннего представления о рисках бизнеса по ряду существенных признаков вообще необходимо иметь систему средних величин.

Более подробно рассмотрим показатели и их пороговые значения, характеризующие финансовую составляющую экономической безопасности предприятия, которые имеют большое значение для определения экономического состояния организации (см. таблицу 1).

Таблица 1 - Показатели и пороговые значения финансовой составляющей экономической безопасности предприятия

№	Наименование показателя	Пороговое значение
1	Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$
2	Коэффициент срочной ликвидности	$\geq 1,5$
3	Коэффициент текущей ликвидности	≥ 1
4	Коэффициент автономии	$\geq 0,5$
5	Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,75$
6	Уровень рентабельности, %	≥ 10
7	Доля обеспеченности собственными источниками финансирования оборотных средств	≥ 1
8	Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	≥ 1
9	Объем инвестиций, % к выручке	≥ 25

В условиях частичной неопределенности риск рассматривается как вероятностная категория, поэтому в этих случаях целесообразно использовать вероятностные и статистические методы оценки рисков. При использовании данных методов рассчитываются вероятностные и статистические показатели оценки риска.

Вероятностные показатели являются мерой возможности наступления рискового события и его последствий. Расчет данных показателей, как правило, осуществляется на основе частоты рискового события, что требует определенного объема исходной информации. Последствия рисковых событий отражаются в виде точечной или интервальных оценок. Важно отметить, что вероятностные показатели могут входить в конструкцию относительных показателей для учета природы предпринимательской

среды или, напротив, включать в свой состав относительные показатели для оценки вероятности определенных результатов хозяйственной деятельности.

Статистические показатели – мера средних ожидаемых значений результатов деятельности и возможных их отклонений. Эта группа показателей является, как правило, параметрами соответствующих законов распределения случайных исходов результатов деятельности и вследствие этого менее информативно, но и требует меньшего объема исходной информации для оценки последствий рискованных событий.

В условиях полной неопределенности могут быть использованы экспертные методы оценки риска. Экспертные методы оценки риска по своей природе субъективны, однако представляют полезную информацию для снижения степени неопределенности и помогают принять обоснованное рискованное решение.

В условиях определенности группа показателей включает абсолютные финансовые показатели, которые отражают наличие, размещение и использование финансовых ресурсов и тем самым дают возможность оценить риск последствий от неудовлетворенных результатов деятельности предприятия.

В качестве исходной информации при оценке риска используются данные бухгалтерской отчетности предприятия, прежде всего данных бухгалтерского баланса (Приложение А), фиксирующего имущественное и финансовое положение организации за определенный отчетный период, и отчет о прибылях и убытках (Приложение Б).

Идентифицированными видами рисков для принятия внешними и внутренними пользователями информации деловых решений являются:

- риски структуры активов по степени их ликвидности - задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку платежеспособности организации, т. е. ее способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам. Анализ

ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков. Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку платежеспособности организации, т. е. ее способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков; риски потери платежеспособности, финансовой устойчивости и независимости; риски последствий снижения деловой активности и рентабельности организации.

В качестве примера использования данной группы показателей можно провести оценку риска структуры активов по степени их ликвидности. В рассматриваемой ситуации абсолютные финансовые показатели представляют средства по активам однородных по составу элементов балансовых статей. Фактором риска является недостаточность или избыток средств по отдельным группам активов, а его последствиями – потери во времени и в первоначальной стоимости превращения активов в наличные денежные средства. Это может привести к ограниченным возможностям организации по выполнению обязательств. В зависимости от времени превращения в денежную форму активы предприятия подразделяются на четыре группы риска их ликвидности.

В первую группу минимального риска входят абсолютно ликвидные активы, такие как денежные средства и краткосрочные финансовые вложения. Краткосрочные финансовые вложения обобщают информацию о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций,

уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

В группу с малым риском входят быстрореализуемые активы, прежде всего дебиторская задолженность со сроком погашения задолженности менее 12 месяцев. Предполагается, что эти активы могут быть преобразованы в денежные средства в достаточно короткий срок (до трех месяцев).

Средний риск по степени ликвидности имеют медленно реализуемые активы. В эту группу входят: запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям; дебиторская задолженность со сроком погашения более 12 месяцев, прочие оборотные активы.

Высокий риск по степени ликвидности имеют внеоборотные активы: нематериальные активы; основные средства; долгосрочные финансовые вложения; прочие внеоборотные активы.

Используя данные методики, можно определить уровень экономической безопасности предприятия, выявить его возможные угрозы, как внешние, так и внутренние. Также на основе проанализированных методик предложить дальнейшие направления деятельности. Однако, с достаточной точностью подобрать показатели, которые бы с точностью характеризовали деятельность предприятия, а, следовательно, экономическую безопасность, трудоемко, так как это зависит от специфики деятельности организации, от среды, в которой она существует, а также влияния внешних и внутренних факторов.

1.3. Средства и способы снижения предпринимательского риска в современных условиях

В основе предпринимательской деятельности лежит ожидание получить доход, который будет превышать обычно сложившийся. Ожидания эти неопределенны, ведь не всегда они могут сбыться. Поэтому

предпринимательство всегда ассоциируется с риском и решения в экономике происходят всегда в условиях неопределенности.

Риск – это возможность причинения ущерба или потери вследствие занятия предпринимательской деятельностью. Риск окружает нас всегда, это неразрешимая и неизбежная часть нашей жизни. Особенно эта проблема актуальна сегодня, когда российские предприятия вне зависимости от формы организации и собственности в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности подвержены рискам, присущим странам с рыночной экономикой. В настоящее время предприятия вынуждены самостоятельно принимать меры по разрешению или снижению степени влияния предпринимательских и финансовых рисков. С целью ограничения потерь предприятия, обеспечения его экономической безопасности необходимо управлять рисками. Обобщённая блок-схема процесса управления рисками приведена на рис. 4.

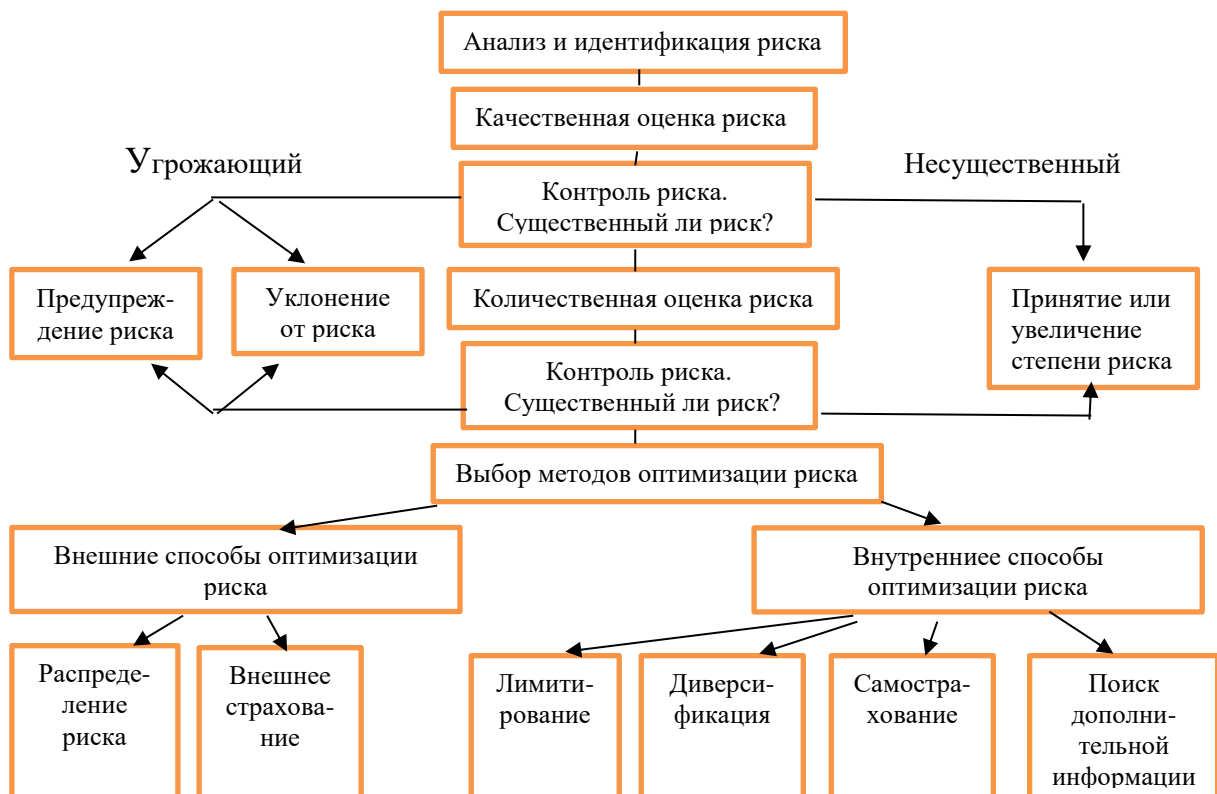


Рисунок 4 – Схема процесса управления риском

Процесс управления рисками состоит из трёх основных стадий:

- 1) уточнение ожиданий и идентификация рисков;
- 2) количественная оценка риска и принятие управленческого решения;
- 3) проведение превентивных мероприятий, направленных на обеспечение экономической безопасности предприятия и предотвращение наступления негативных событий.

Внешние способы снижения риска предполагают: распределение риска (во времени, между участниками); внешнее страхование (например, риска неполучения ожидаемых доходов из-за нарушения своих обязательств контрагентами). К внутренним способам снижения риска относятся: лимитирование (установление предельных сумм расходов, кредита и т.п.; применяется предприятиями при определении сумм вложения капитала, учитывая масштабность, финансовую устойчивость предприятия); диверсификация (услуг, инвестиций, сбыта); создание резервов (для оперативного преодоления временных затруднений финансово-коммерческой деятельности предприятия); поиск дополнительной информации (покупка или самостоятельное получение информации для более точного прогноза потенциального проекта, мероприятия).

Также уровень риска регулируется и стандартами. Представим некоторые из них в таблице 2.

Таблица 2 - Стандарты в области риск-менеджмента

Обозначение национального стандарта	Наименование	Обозначение международного стандарта	Краткая характеристика
1	2	3	4
ГОСТ Р 51897-2002	Менеджмент риска. Термины и определения	ИСО/МЭК 73:2002	В данном стандарте представлены основные определения понятий в области риска.

Продолжение табл.2

1	2	3	4
ГОСТ Р 51901.2-2005	Менеджмент риска. Системы менеджмента надежности	МЭК 60300-1:2003	Стандарт помогает разработчикам выделить этапы системы менеджмента надежности и более четко сформулировать цели, задачи и программу надежности менеджмента риска.
ГОСТ Р 51901.5-2005	Менеджмент риска. Руководство по применению методов анализа надежности	МЭК 60300-3-1:2003	Данный стандарт содержит описание методов анализа надежности, которые применяются при определении оценок вероятностных характеристик риска. Методы, приведенные в стандарте, используют для прогнозирования, исследования и совершенствования работоспособности объекта.
ГОСТ Р 51901.16-2005	Менеджмент риска. Повышение надежности. Статистические критерии и методы оценки	МЭК 61164:1995	Стандарт описывает и устанавливает количественные методы оценки повышения надежности, соответствующую модель прогнозирования и дает поэтапное руководство для их использования.
ГОСТ Р 51901.6-2005	Менеджмент риска. Программа повышения надежности	МЭК 61014:2003	Стандарт устанавливает требования и приводит рекомендации по устранению слабых мест аппаратных средств и программного обеспечения. Приведенные в стандарте методы являются эффективным инструментом снижения риска опасного события до уровня допустимого риска и совершенствования продукции

Преимущество стандартов ИСО и МЭК состоит в том, что они охватывают весь мир. То есть существует большое количество участников, которые имеют свое мнение, которое связано как с социальными, так и с экономическими интересами. В связи с этим, возникают большие перспективы сотрудничества правительственных и неправительственных организаций на национальном уровне. власти. Так как эти стандарты отражают наилучший опыт, накопленный промышленностью, исследователями, потребителями и теми, кто занимается техническим регулированием во всем мире и покрывает общие потребности в разных странах, они создают одну из важных основ для снятия ненужных технических барьеров в торговле. Поэтому ценность международных стандартов заключается в том, что их признают, принимают и применяют

во всем мире. Одним из главных преимуществ стандартов является то, что они способствуют торговле. Использование международных стандартов способствует устранению ненужных барьеров. Соглашение комитета по техническим барьерам для торговли ВТО признает вклад международных стандартов в повышение производства и международной торговли.

Таким образом, можно сделать вывод, что для снижения степени риска на предприятии применяются не только различные методы такие как: диверсификация, приобретение дополнительной информации о выборе и результатах, лимитирование и самострахование, страхование, хеджирование, но также и используются нормативно-правовые акты.

ГЛАВА 2. ИССЛЕДОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ АО «БЕЛГОРОДСКИЙ ХЛАДОКОМБИНАТ»

2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия

Акционерное Общество «Белгородский Хладокомбинат» - это одно из активно развивающихся предприятий, которое входит в десятку лучших предприятий-изготовителей мороженого в России. Главная целью предприятия - обеспечение конечного потребителя высококачественным отечественным продуктом, для этого на предприятии создана команда специалистов, которые занимаются разработкой новых подходов к созданию новых видов мороженого.

Предприятие находится по адресу: Белгородская область, г. Белгород, ул. Дзгоева, 1, телефон (4722)21-78-81, (4722)21-40-37. Образовано 29 июня 1959 года приказом № 328 Министерства торговли РСФСР. Областное государственное унитарное предприятие «Белгородский Хладокомбинат» преобразовано в открытое акционерное общество 15 июля 2003 года, регистрационный № 278.

Основные виды деятельности предприятия можно увидеть на рисунке 5. Целью предприятия состоит в том, что в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности необходимо получить как можно больше прибыли. Приоритетным направлением деятельности для выполнения главной цели предприятия является производство и реализация мороженого с учетом влияния сезонности в ассортиментной политике.

Структура управления, используемая на предприятии АО «Белгородский Хладокомбинат», описана на рисунке 6.

Высшим органом управления предприятия является общее собрание акционеров. Основные полномочия по управлению предприятием передаются акционерами совету директоров. Совет директоров для обеспечения оперативного управления предприятием избирает

Генерального директора. Управление АО «Белгородский Хладокомбинат» осуществляет Собрание акционеров и Генеральный директор, который является членом совета директоров. Руководители всех служб находятся в подчинении генерального директора, за исключением служб главного инженера и коммерческого отдела.

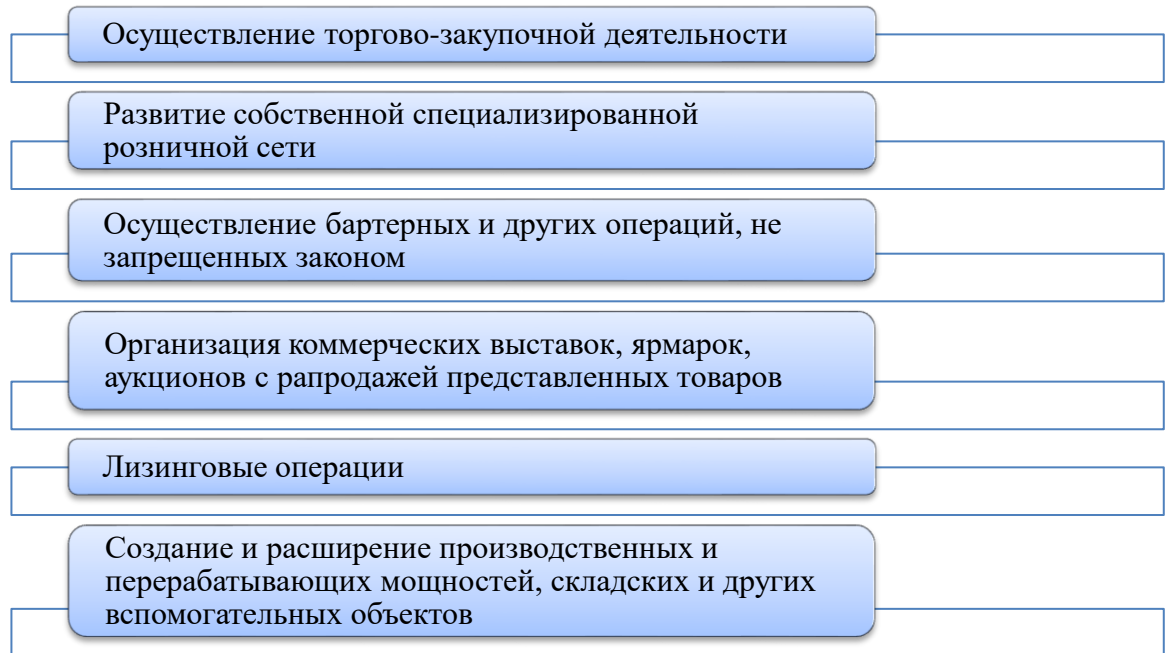


Рисунок 5 – Основные виды деятельности предприятия

Перед заместителем директора по коммерции и департаментом мороженого стоит задача продажи максимального объема, произведенного мороженого. Функции заключаются в настоящем и полном контроле за деятельностью двух отделов - службы маркетинга и отдела продаж, которые занимаются изучением рынка, его конъюнктуры, изучением изменений в выбранном сегменте, потребительских предпочтений, движение конкурентов и др. Главный инженер руководит работой ремонтных и производственных служб непосредственно, его функции заключаются в оптимизации работ подчиненных структур, которые занимаются производством всего ассортимента выпускаемой продукции и, разумеется, ее упаковки.

Задача планово-экономического отдела состоит в организации и анализе плановых и фактических показателей работы и развития

предприятия. В функции этого отдела входят сравнение фактических показателей выпуска с запланированными, а также расчет текущих и будущих затрат на производство и реализацию продукции, просчет возможных потерь.



Рисунок 6 - Организационная структура предприятия

Важную роль играет маркетинг на предприятии. Именно хорошая организация данного отдела сможет обеспечить столь узнаваемый имидж предприятия, и высокий спрос на продукцию. Маркетинговая деятельность на предприятии АО «Белгородский Хладокомбинат», охватывает вопросы, связанные с изучением рынка, планированием ассортимента, внедрением новой продукции, распределением готовых изделий и стимулированием сбыта, разработкой оригинального и специализированного дизайна продукции, а также стиля, точного выполнения торговых и рекламных планов и программ. Это позволяет поднять интересы рынка над интересами отдельных видов деятельности предприятия и дает возможность обеспечить эффективную деятельность в целом.

Отрасль производства мороженого в данный момент представлена очень в большом количестве производителей. На рисунке 7 можно увидеть крупнейших производителей мороженого российского производства.



Рисунок 7 – Крупнейшие производители мороженого

Благодаря высокому качеству продукта и упаковки, а также небольшим ценам и рекламной поддержке происходит постоянный рост сбыта мороженого и увеличение дистрибьюторской сети. Белгородский Хладокомбинат расположен в областном центре, городе Белгород, в центре европейской части России, где имеется широкая сеть железных и шоссежных дорог, связанных со всеми странами СНГ, а это играет очень важную роль для логистики предприятия.

Предприятие обладает полной хозяйственной самостоятельностью, имеет в собственности обособленное имущество, которое учитывается на его балансе, от своего имени приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права, несет обязанности, выступает в качестве истца и ответчика в судах. Основные поставщики сырья являются предприятия молочной и сахарной промышленности, как Белгородской области, так и других предприятий РФ.

Анализ баланса начинается с описания общей суммы имущества предприятия и динамики ее изменения в течение рассматриваемого периода. Результатом данной части анализа должно стать выявление источников увеличения или сокращения активов предприятия и определение статей активов, по которым данные изменения произошли. Экспресс-анализ направлен на прогнозирование расширения производственной деятельности предприятия, выбора источников и возможности привлечения инвестиций в те или иные активы, сохранения ликвидности и платежеспособности предприятия или возможной вероятности банкротства, повышения финансовой устойчивости предприятия и повышения конкурентоспособности предприятия. Результаты анализа могут служить оценкой работы менеджеров и основой для принятия эффективных управленческих решений, направленных на стабилизацию финансового положения предприятия на планируемый период. Кроме того, само предприятие заинтересовано в надежных партнерах и обращается к прочтению их отчетности будущих потенциальных контрагентов. Экспресс-анализ активов агрегированного бухгалтерского баланса предприятия представлен в Приложении В. Для наглядности изобразим данные на рисунке 8.

Анализируя, данные представленные в Приложении В, можно сделать вывод, что общая стоимость имущества в отчетном периоде составляла 878398 тыс. руб. В активах организации доля текущих активов составляет 44%, а внеоборотных средств 56%. Таким образом, наибольший удельный вес в структуре совокупных активов приходится на внеоборотные средства. Доля основных средств в общей структуре активов за отчетный год составила 48.78 %, что говорит о том, что предприятие имеет тяжелую структуру активов, что свидетельствует о значительных накладных расходах и высокой чувствительности к изменениям выручки. Оборотные активы предприятия формируются в основном за счет дебиторской задолженности и запасов на общую сумму 383908 тыс. руб.

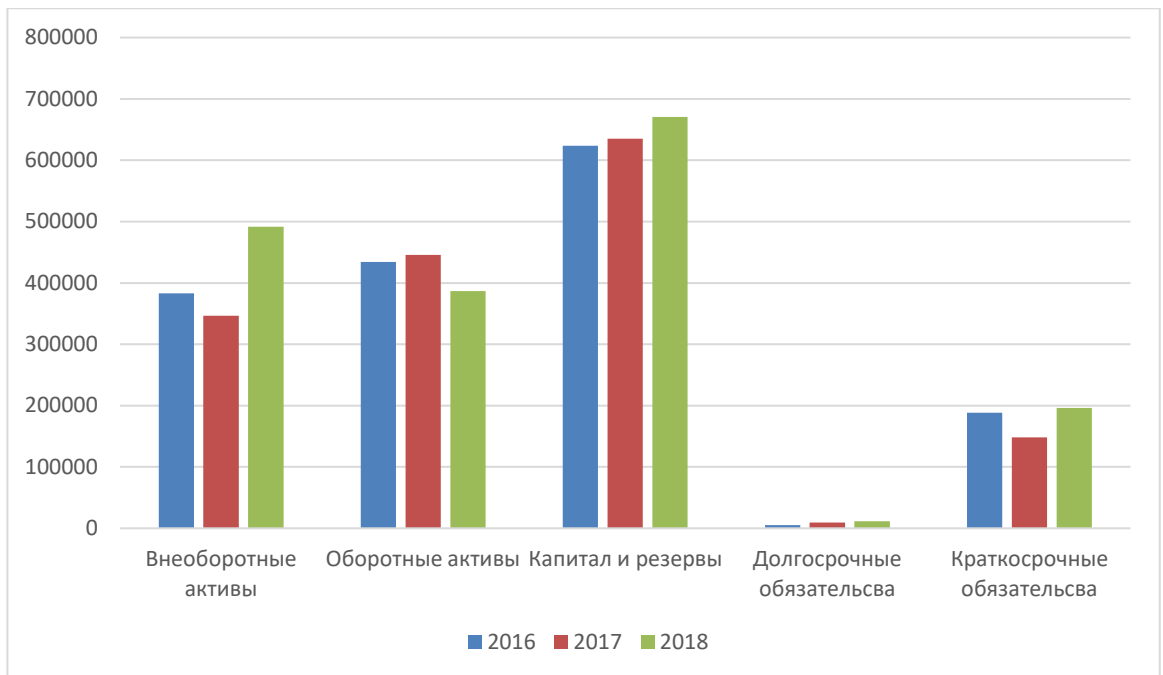


Рисунок 8 – Динамика изменения основных показателей

Структура с высокой долей задолженности 36.44 % и низким уровнем денежных средств (0.26%) может свидетельствовать о проблемах, связанных с оплатой услуг предприятия, а также о преимущественно не денежном характере расчетов. За анализируемый период общая стоимость имущества увеличилась на 86064 тыс. руб. Это произошло за счет увеличения внеоборотных активов предприятия (на 41.95%). За отчетный период оборотные средства уменьшились на 59287 тыс. руб. или на 13.30%. Произошло это главным образом за счет уменьшения финансовых вложений и дебиторской задолженности. В структуре собственного капитала основное место занимают нераспределенная прибыль (69,88 %) и добавочный капитал (0,96 %). В общей структуре задолженности краткосрочные пассивы на конец отчетного периода превышают долгосрочные на 185078 тыс. руб., однако при существующем размере собственного капитала и резервов это не должно оказать негативного влияния на финансовую устойчивость предприятия. К положительным признакам можно отнести тот факт, что оборотные активы анализируемой

организации превышают краткосрочные обязательства, что свидетельствует о способности погасить задолженность перед кредиторами.

Исследуя динамику краткосрочных обязательств целесообразно сопоставление их величин с показателями прибыли и объемов реализации. Рост величины краткосрочных обязательств может быть вызван ростом объема реализации и направлен на максимизацию прибыли. Если темпы роста выручки, прибыли и краткосрочных обязательств приблизительно одинаковы или темп роста прибыли или выручки выше, то факт роста краткосрочных обязательств имеет позитивный характер. Обращая внимание на совокупное изменение резервов предприятия и нераспределенной прибыли можно отметить, что за анализируемый период их совокупная величина возросла и составила 613813 тыс. руб., что в целом можно назвать положительной тенденцией так как увеличение резервов, фондов и нераспределенной прибыли может говорить об эффективной работе предприятия.

Далее проведем анализ показателей финансовой устойчивости АО «Белгородский Хладокомбинат» (таблица 3).

Таблица 3 - Анализ динамики показателей финансовой устойчивости АО «Белгородский Хладокомбинат» за 2016-2018 годы.

Показатель	2016	2017	2018	Нормативное значение	Отклонение 2018 к 2016
Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	0,31	0,25	0,31	Не выше 1,5	0
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,55	0,65	0,46	Нижняя граница 0,1. Коб.сос \geq 0,5	-0,09
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	0,76	0,80	0,76	0,4 \leq Ка \leq 0,6	0
Коэффициент финансирования	3,22	4,03	3,23	Кф \geq 0,7	0,01
Коэффициент финансовой устойчивости	0,77	0,81	0,78	Кфу \geq 0,6	0,01

При анализе финансовой устойчивости предприятия в рассматриваемом периоде наблюдается тенденция уменьшения

большинства показателей, что свидетельствует о понижении эффективности функционирования предприятия.

Далее проведем анализ деловой активности предприятия (табл.4).

Таблица 4 - Коэффициенты деловой активности АО «Белгородский Хладокомбинат» за 2016-2018 годы.

Показатель	2016	2017	2018	Отклонение 2018 к 2016
Коэффициент общей оборачиваемости капитала	1,01	1,37	1,24	0,23
Коэффициент оборачиваемости (мобильных) оборотных средств	2,88	2,50	2,49	-0,38
Коэффициент отдачи нематериальных активов	760,56	838,65	1007,36	246,80
Фондоотдача	3,52	3,19	2,72	-0,80
Коэффициент отдачи собственного капитала	1,99	1,75	1,59	-0,40

Деловая активность предприятия проявляется в динамичности его развития, достижении поставленных целей, эффективном использовании экономического потенциала, расширении рынков сбыта своей продукции. Оценка деловой активности на качественном уровне предполагает оценку по критериям: широта рынков сбыта; наличие продукции, поставляемой на экспорт; репутация организации; стабильность связей и др.

По данным таблицы видно, что в основном идет снижение показателей деловой активности. Общего нормативного значения для показателя общей оборачиваемости капитала не существует. Этот коэффициент сильно зависит от отрасли. Чем выше значение этого коэффициента, тем быстрее оборачивается капитал, и тем больше прибыли приносит каждая единица актива организации.

Важной целью финансового анализа является своевременное выявление признаков банкротства и недопущение банкротства предприятия. Существует множество методик, с помощью которых оценивается вероятность банкротства предприятия. Рассмотрим некоторые из них в таблице 5.

Таблица 5 - Показатели вероятности банкротства на период 2016-2018 гг.

Показатель	Год			Темп прироста, %	
	2016	2017	2018	2018/2016	2018/2017
Двухфакторная модель Э. Альтмана	-2,91	-3,75	-2,56	28,80	-31,70
Модель Таффлера	0,82	0,99	0,72	20,19	-27,14
Модель Спрингейта	1,41	1,33	1,29	-5,73	-2,87
Модель Зайцевой	1,22	0,66	14,66	-45,70	2116,33

Рассчитав показатели банкротства очевиден тот факт, что по двухфакторной модели Альтмана за весь анализируемый период мы имеем низкую вероятность банкротства ($z < 0$). Модель Таффлера, также видим ту же ситуацию, вероятность банкротства низкая ($z > 0,3$) на протяжении всего периода, хоть и динамика негативная. Модель Спрингейта, аналогично $z > 0,862$, банкротство не грозит. Фактический показатель по модели Зайцевой на протяжении всего периода оставался ниже нормативного, что также означает низкую вероятность банкротства. Таким образом, рассчитав модели банкротства предприятия и проанализировав показатели, можно сделать вывод о том, что банкротство предприятию не грозит.

Таким образом, АО «Белгородский Хладокомбинат» является рентабельно работающим предприятием с постоянно растущим объемом производства.

2.2. Оценка экономической безопасности предприятия

Оценка уровня экономической безопасности предприятия имеет большое значение для развития предприятия, кроме того, позволяет своевременно обеспечить мониторинг возможных угроз, а также применить мероприятия по профилактике и нейтрализации возможных рисков.

С целью наиболее полного определения уровня экономической безопасности предприятия и облегчения системы расчетов была проведена оценка всех составляющих. На основе полученных данных проведем анализ

преимущественно экономической безопасности компании. Для анализа экономической безопасности используем методику С. Б. Довбня и Н. Ю. Гичова. Уровень экономической безопасности предприятия они определяют с использованием метода средневзвешенных значений тактической, текущей, стратегической безопасности (формула 1).

$$\text{ЭБ} = \frac{(1) \cdot \Pi + (\Pi) \cdot \text{Тк} + (\Pi \cdot \text{Тк}) \cdot \text{С}}{(1) + (\Pi) + (\Pi) + (\Pi \cdot \text{Тк})} \quad (1)$$

Где ЭБ – уровень экономической безопасности предприятия;

(1), (Π), (Π*Тк) – коэффициенты значимости тактической, текущей, стратегической безопасности.

Уровень тактической, текущей, стратегической безопасности определяется с учетом формулы 2.

$$\Pi (\text{Тк}; \text{С}) = \frac{\sum_I^m z_i \cdot \left(\frac{K_j}{N_j}\right)}{\sum_I^m z_i} \quad (2)$$

Где Π – уровень текущей экономической безопасности;

Тк – уровень тактической экономической безопасности;

С – уровень стратегической экономической безопасности;

z_j – коэффициент значимости j -го показателя, определяется экспертным путем;

K_j – фактическое значение j -го показателя;

N_j – нормативное значение j -го показателя;

m – количество используемых для оценки определенных показателей;

I – степень, которая принимает значение 1, если рост значения показателя свидетельствует о повышении уровня экономической безопасности предприятия, и -1, если рост значения показателя оказывает негативное влияние на безопасность предприятия.

Были использованы показатели всех составляющих:

1) Для технико-технологической составляющей присваивался коэффициент значимости равный 4. Техничко-технологический процесс

выступает двигателем предприятия, без него невозможно существование производства в целом, поэтому этой составляющей уделяется особое внимание.

2) Для кадровой составляющей использовался коэффициент значимости, равный 4, так как без трудовых ресурсов невозможно обеспечить рационального производственного процесса, контроля за эффективной производительностью оборудования, а также управления деятельностью людей в том числе.

3) Для финансовой составляющей, значимость присваивается, равная 2, так как без устойчивости финансовой составляющей невозможно рационального и эффективного развития предприятия. Данный показатель выступает характеристикой производственного процесса с точки зрения его эффективного развития.

4) Информационная составляющая должна иметь значимость, по мнению многих экспертов, равную 5 баллам, так как за счет обеспечения высокого уровня конфиденциальной информации, повышенной защиты к ней различными средствами и способами для предотвращения возникших угроз.

5) Правовая и силовая составляющая экономической безопасности также имеет большое значение для предприятия, поэтому степень значимости соответствует 5 баллам. Без обеспечения высокого уровня данной составляющей невозможно существование предприятия с точки зрения внешнего обеспечения безопасности организации.

Данные составляющие можно разделить на группы в зависимости от сферы влияния и степени их важности. Так, для обеспечения экономической безопасности используются все составляющие. Изучение тактической безопасности предполагает необходимость применения следующих показателей: информационной, правовой и силовой составляющих, так как благодаря проведению мероприятий именно этих составляющих образуется

система тактической безопасности, которая ориентируется преимущественно на методах и способах защиты.

Для обеспечения стратегической безопасности необходимо учитывать следующие составляющие: финансовую, кадровую и технико-технологическую, так как на основе показателей данных составляющих уже формируется определенная характеристика экономических процессов, а также производственной деятельности фабрики. Определим уровень текущей экономической безопасности в 2018 году, ориентируясь на метод С. Б. Довбня и Н. Ю. Гичова, результаты оформим в таблице 6.

Таблица 6 - Уровень экономической безопасности АО «Белгородский Хладокомбинат» на основе интегрального метода С. Б. Довбня и Н. Ю. Гичова

Показатель	Фактические данные за год			Абсолютное отклонение	
	2016	2017	2018	2017/2016	2018/2017
Текущая экономическая безопасность	0,84	0,89	0,91	0,05	0,02
Стратегическая экономическая безопасность	0,81	0,89	0,91	0,08	0,02
Тактическая экономическая безопасность	1	1	1	0	0
Экономическая безопасность	0,90	0,93	0,94	0,03	0,1
Уровень экономической безопасности	Предкризисный	Предкризисный	Предкризисный	-	-

При определении текущей экономической безопасности были применены лишь некоторые показатели, которые по мнению экспертов обладают наибольшим значением, так, для финансовой составляющей был применен коэффициент финансовой устойчивости, характеризующий преимущественно уровень независимости предприятия. В информационной составляющей был применен показатель наличия системы обеспечения защиты конфиденциальной информации и коммерческой тайны, выступающий важным для каждого предприятия, так как по данному

показателю можно определить степень защищенности организации от внешних угроз.

В технико-технологической компоненте была использована доля продукции, имеющей устойчивый спрос – по уровню спроса потребителей можно установить степень развития предприятия, при наличии спроса растут и продажи продукции предприятия. Таким образом, в 2018 году значение текущей экономической безопасности составило 0,91 – значение близкое к 1, как правило, получившееся значение полностью характеризует состояние предприятие, так как большинство показателей соответствует норме за исключением финансовой составляющей, которой стоит уделить большее внимание, также данный показатель возрос по сравнению с 2017 годом на 0,02 пункта. В 2017 году значение составило 0,89, что ниже предыдущего года на 0,05 – в основном это связано со снижением доли продукции, имеющей устойчивый спрос, а также ухудшением показателя финансовой устойчивости. В 2016 году текущая экономическая безопасность равна 0,84. Рассмотрим стратегическую (долгосрочную) экономическую безопасность фабрики, необходимо проанализировать финансовую и технико-технологическую составляющие (для анализа использовалось по 3 показателя, которые способны охарактеризовать составляющие и выступающие отражением стратегической экономической безопасности предприятия).

Для финансовой составляющей использовались показатели: финансовая устойчивость, коэффициент абсолютной ликвидности, а также соотношение кредиторской и дебиторской задолженностей. При анализе технико-технологической составляющей использовались: степень износа основных фондов, доля продукции, имеющей устойчивый спрос, а также коэффициент обновления основных средств. В кадровой компоненте использовались показатели: отток кадров, численность персонала, повысившего уровень квалификации за год и соотношение размера средней заработной платы руководителей высшего звена и персонала.

Проанализируем стратегическую безопасность. На протяжении всего рассматриваемого периода значение не соответствует норме, лишь в 2018 году показатель близок к пороговому. В 2018 году стратегическая безопасность предприятия составила 0,91, по сравнению с прошлым годом значение возросло на 0,02, так как большинство показателей улучшили свои позиции. В 2017 году значение было равно 0,89, что на 0,08 пунктов выше предыдущего года. В 2016 году значение составило 0,81. При изучении тактической безопасности предприятия необходимо рассмотреть показатели информационной составляющей (наличие лицензионной и патентной защиты; наличие системы обеспечения защиты конфиденциальной информации и коммерческой тайны, наличие механических, автоматизированных, электронных, электронно-оптических, радиотехнических и других средств защиты; наличие современных информационных технологий, баз данных, защита от несанкционированного доступа), а также показатели правовой и силовой составляющей (наличие технических средств и систем охраны; доля затрат на юридическое обеспечение деятельности предприятия в общей сумме расходов; создание препятствий для доступа к охраняемому имуществу, финансам, информации).

Проанализируем тактическую безопасность предприятия. Значение данного показателя оставалось стабильным на протяжении всего рассматриваемого периода и составляло 1 – что выступает положительным моментом для предприятия. На основе рассмотренных компонентов определим экономическую безопасность фабрики, учитывая все три составляющие безопасности. В результате анализа в 2018 году экономическая безопасность составила 0,94 пунктов, которая возросла на 0,1 по сравнению с прошлым годом. В 2017 году значение экономической безопасности равно 0,93, которое больше предыдущего года на 0,03 пункта по сравнению с 2016 годом.

Таким образом, используя данную методику, стоит отметить, что уровень экономической безопасности не соответствует норме, однако, в 2018 году значение близко к пороговому – 1, по сравнению с предыдущими годами

2.3. Анализ системы управления предпринимательскими рисками

Главный вид деятельности предприятия АО «Белгородский Хладокомбинат» - это реализация мороженого, соответственно он носит сезонный характер. В связи с этим можно выделить риски, присутствующие на нашем предприятии (рис.9).

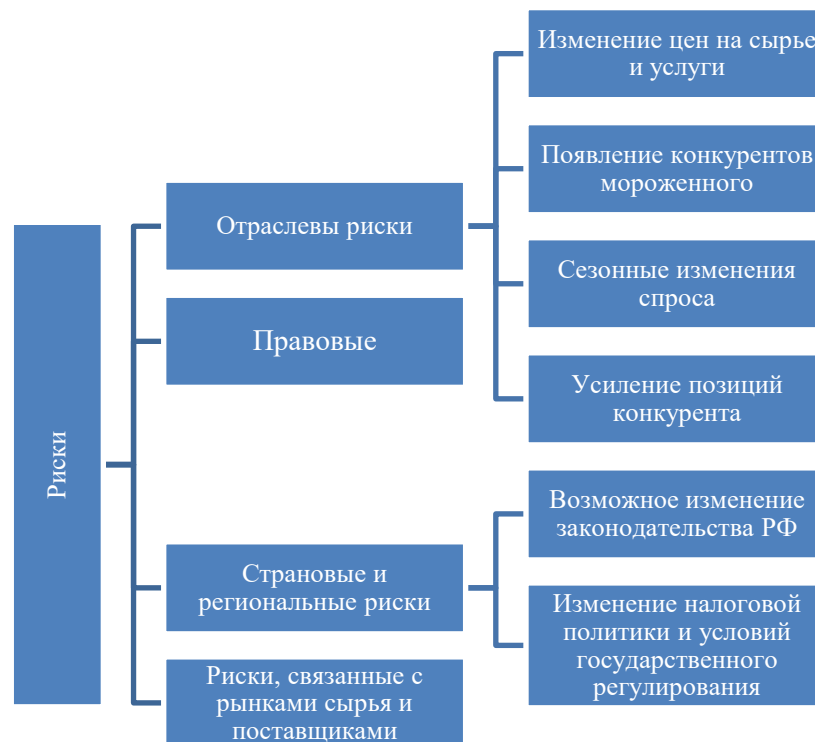


Рисунок 9 – Основные риски на предприятии АО «Белгородский Хладокомбинат»

Управление рисками является одним из ключевых инструментов, направленных на повышение эффективности программ деятельности руководителей предприятия, которую они могут использовать для снижения стоимости жизненного цикла продукции и смягчить или избежать потенциальных проблем, которые могут помешать успеху деятельности

предприятия. Методология современного управления опасности проекта предполагает активный подход в работе с источниками и последствиями угроз и опасностей, идентифицировавшийся с разницей недавнего прошлого, когда ответ был пассивным. Управление опасностями должно включать совокупность процессов, основанных на идентификации, анализе опасности, мерах, стремящихся сокращать отрицательные результаты при риске.

В основном выделяют шесть процессов управления рисками. Визуальная схема последовательности этих процессов представлена на рисунке 10.

Основными процедурами данного вида управления являются:

- идентификация;
- оценка;
- планирование реагирования;
- мониторинг и контроль.

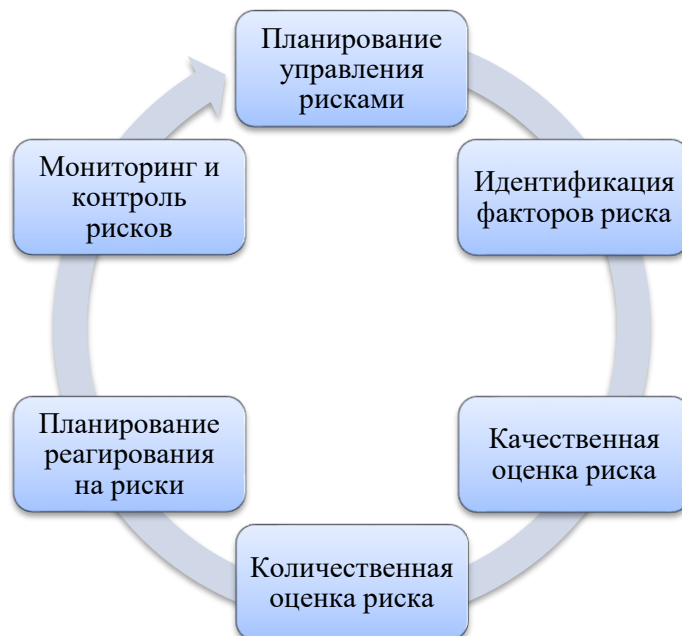


Рисунок 10 - Схема управления рисками

Идентификация предполагает определение опасностей, основанных на факторах, идентифицировавшиеся их появлением, документальное оформление их параметров. Качественный и количественный анализ причин возникновения, вероятности отрицательных последствий образуют оценку процедуры. Планирование ответа на факторы предполагает разработку мер, для того чтобы сокращать нежелательные результаты и параметры проекта. Вид концепции деятельности отличается динамикой, единичностью событий и сопутствующих рисков. Следовательно, их наблюдение и их контроль занимают особое место в цикле жизни задачи концепции. Управлением рисками обеспечивается следующее.

1. Восприятие участниками проекта неопределенностей и угроз в среде его реализации, их источников и вероятных негативных событий вследствие проявления рисков.

2. Поиск и расширение возможностей для результативного и эффективного решения проектной задачи с учетом выявленной неопределенности.

3. Разработка путей снижения проектных рисков.

4. Доработка проектных планов с учетом выявленных рисков и комплексом мер для их снижения.

Проектные риски подвергаются управляющему воздействию со стороны менеджера проекта. К этой работе привлекаются в разной степени все участники проектной задачи. Используются программно-математический аппарат, методы экспертных оценок, интервьюирования, обсуждения, «мозгового штурма» и т.д. Перед началом управления формируется информационный контекст, включающий выявление внешних и внутренних условий, в которых будут решаться задачи. Внешние условия включают политические, экономические, правовые, социальные, технологические, экологические, конкурентные и другие аспекты. Возможные внутренние условия состоят из:

- характеристик и целей самого проекта;

- характеристик, структуры и целей компании;
- корпоративных стандартов и регламентов;
- информации о ресурсном обеспечении проекта.

Для повышения эффективности системы управления предпринимательскими рисками на предприятии используют стандарт, который имеет название «Действия в отношении рисков и возможностей». Настоящий стандарт устанавливает требования к процессам управления рисками в рамках бизнес-процессов, действующих в АО «Белгородский хладокомбинат». Действие настоящего стандарта предприятия распространяется на все подразделения «Белгородский хладокомбинат» (далее предприятие).

На предприятии принята схема управления рисками (Приложение Б), которая состоит из трех этапов (рисунок 11):



Рисунок 11 - Этапы управления рисками

На первом этапе «Формирование организационного механизма управления рисками в интегрированной системе менеджмента для руководства и управления организацией применительно к качеству процессов» осуществляется создание рабочей группы риск-менеджмента и

назначается руководитель этой группы; определяется область применения критериев и методов; их внутренняя и внешняя среда, перечень процессов, которые подвержены риску, а также создается документация, которая будет регламентировать политику риск-менеджмента и процедуру управления рисками.

На втором этапе формируется реестр рисков (опасных событий), для чего осуществляется:

- выявление рисков и получение консультационной информации со стороны высшего руководства и главных специалистов, а также анализа существующей информации по менеджменту рисков,

- установление причин появления рисков в группах процессов: «среда организации»; «лидерство»; «планирование»; «средства обеспечения»; «деятельность на стадиях жизненного цикла продукции и услуг»; «оценка результатов деятельности»; «улучшения»

- выявление стратегических рисков и причины их появления;
- идентификация и классификация потенциальных рисков;
- оценка потенциальных рисков (вероятность, рейтинг и последствия);
- планирование корректирующих и предупреждающих мероприятий.

На третьем этапе осуществляется мониторинг опасных событий, и их обработка в следующей последовательности:

- сбор и накопление информации о деятельности процессов;
- анализ информации по рискам;
- обработка рисков;
- сравнение рисков с заданными критериями рисков;
- принятие решения о воздействии на риски процесса;
- определение значимости последствий;
- разработка мероприятий по воздействию на риски;
- практическое внедрение мероприятий для устранения риска или снижения риска до приемлемого уровня;

Полученная из разных источников информация о выявленных рисках собирается в информационной системе по управлению рисками. Ее основой является так называемый реестр рисков. В нем собранные данные структурируются определенным образом (обычно, в табличном виде), позволяющим их наглядно представлять и сравнивать. ГОСТ Р ИСО 31010-2011, Р 50.1.084-2012, и Р 51901.22-2012 для малых организаций рекомендуют следующую форму реестра рисков, содержащую такие поля как: категория по разным критериям классификации; виды ценностей, подверженных действию данного риска; основные причины реализации риска; описание опасных событий; виды воздействия опасных событий на ценности при реализации данного риска; перечень факторов, влияющих на вероятность и тяжесть реализации риска (факторы риска); сотрудников или подразделения, ответственных за работу с данным риском.

Индивидуальные планы подразделений по управления рисками должны формироваться ежегодно с рассмотрением их Рабочей группой и последующим утверждением директором.

В зависимости от оценки риска должны быть определены предпринимаемые действия по каждому риску, зарегистрированному в реестре риска. В таблице 7 приведен пример предпринимаемых действия с учетом оценки риска.

Таблица 7 - Действия предпринимаемые с учетом оценки риска

Оценка риска	Предпринимаемые действия
Приемлемый риск (0)	Риск отсутствует, действия не предпринимаются
Приемлемый риск (0-4)	Низкий риск, предпринимаются только низкозатратные действия
Контролируемый риск (5-8)	Средний риск, предпринимаются действия с учетом времени реализации и экономической эффективности мер по снижению риска
Серьезный риск (9-15)	Высокий риск, необходимо предпринять срочные меры по снижению риска
Значимый риск (16-25)	Очень высокий риск, необходимо предпринять незамедлительные (аварийные) меры по снижению риска

Исходя из всего вышеизложенного, можно сделать вывод, что предприятие подвержено рискам не только с внутренней среды, но и с внешней. Пороговые значения индикаторов всех составляющих экономической безопасности предприятия устанавливаются применительно к специфике предприятия и в соответствии с фактическими и нормативными значениями его технико-технических показателей.

ГЛАВА 3. ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМИ РИСКАМИ АО «БЕЛГОРОДСКИЙ ХЛАДОКОМБИНАТ»

3.1. Концепция бережливого производства в системе управления промышленным предприятием

Эффективное развитие предприятия зависит от правильности и своевременности применения методов нейтрализации возникших угроз, а также профилактики возможных рисков, на основе анализа уязвимости компании различным факторам как внешним, так и внутренним. В предыдущей главе было выяснено, что АО «Белгородский Хладокомбинат» экономически устойчив и достаточно эффективно функционирует. Очевидных масштабных рисков, с которыми ему приходилось бы сталкиваться, обнаружено не было. Однако наблюдается отрицательная динамика ключевых показателей его деятельности, которая является предупреждающим сигналом о рискованных ситуациях в ближайшем будущем. В связи с этим предприятию необходимо уделить особое внимание тщательному исследованию своей рискованной среды и предпринять соответствующие меры, чтобы избежать серьезных проблем, связанных с его деятельностью, в будущем. Предприятию необходимо повышать свою производительность труда, конкурентоспособность, а также быть гибким на изменение спроса.

Все это возможно благодаря внедрению более совершенной производственной системы управления, самой эффективной на сегодняшний день считается система бережливого производства. Это эффективная концепция менеджмента, суть которой заключается в оптимизации всех процессов на предприятии за счет максимальной ориентации на интересы и потребности клиента (рынка) и учета мотивации каждого работника. Внедрение методологии бережливого производства в

идеале позволяет решить целый ряд основных проблем, с которыми ежедневно и ежечасно сталкивается большинство предприятий: добиться высокого качества при минимальных затратах, сократить сроки создания продукции, избежать перепроизводства, урегулировать вопрос поставок, и постоянно совершенствоваться.

Предприятие, внедрившее бережливое производство, всегда придерживается своих принципов управления, оно нацелено на постоянное совершенствование, повышения качества и снижение всех видов потерь. Потери в бережливом производстве подразделяют на три вида: муда (действия которые не придают ценности), мури (перегрузка людей и оборудования) и мура (неравномерность). Для организации бережливого производства применяются методы и инструменты управления производством (рисунок 13):



Рисунок 13 – Методы бережливого производства

Многочисленные российские предприятия пропитались идеей превращений. Большая часть из них начала или начинает использовать концепцию бережливого производства, но к несчастью, многие сталкиваются с проблемами или терпят неудачи. Или внедряют только

отдельные инструменты бережливого производства, которые без внедрения других не дают эффекта. Возникающие проблемы связаны с отсутствием универсального подхода по внедрению и применению бережливого производства в России.

Начиная внедрять бережливое производство нужно выявить все проблемы, с которыми можно столкнуться у себя на предприятии и при этом учитывать опыт организаций, успешно внедривших бережливое производство. Одной из первых проблем с которой можно столкнутся при внедрении – это сопротивление персонала, особенно давно работающих сотрудников которые не привыкли к переменам в организации. Для этого в первую очередь нужно начать с обучения своих сотрудников. Довести до каждого сотрудника понятие принципов и инструментов бережливого производства, которых работники должны всегда придерживаться. Объяснить какую важную ценность они представляют для организации. Заинтересовать весь персонал в создании бережливого предприятия, выслушивать и принимать во внимание все предложения работников.

Следующим шагом по внедрению нужно начинать с выравнивания производства – выровнять график производства так, чтобы объём работ был распределен равномерно (производство малыми партиями). Без выравнивания потери растут, а людям и оборудованию приходится то простаивать без дела то работать на износ, что сказывается на качестве. Осуществить выравнивание производства без быстрой переналадки оборудования невозможно. Сигео Синго, один из основателей производственной системы бережливого производства, всю свою жизнь посвятил усовершенствованию производственных процессов, разработал систему SMED, которая предусматривает прогрессивный подход к совершенствованию наладки и переналадки. Цель SMED – сократить время переналадки до минимума. Быстрая переналадка открывает два пути снижения запасов готовой продукции и внутри процессных запасов –

производство малыми партиями и быстрое реагирование на изменение спроса.

Одновременно с выравниванием нужно начать улучшать контроль качества, для эффективности контроля используют самоконтроль и последующий контроль. Самым быстрым по обнаружению брака является самоконтроль, но он имеет два недостатка. Рабочий может пойти на компромисс и принять изделие, которое следовало бы отклонить и ошибиться при проверке. Для улучшения самоконтроля применяют устройства, обнаруживающие дефекты и ненамеренные ошибки «пока-ёкэ» (устройство ошибкоустойчивости). Такие устройства позволяют достичь минимального уровня дефектов. Далее нужно переходить к одной из основных составляющих бережливого производства - созданию непрерывного потока. Непрерывный поток подразумевает поток с устранением операций, которые не передают ценности продукту - потери муда (ожидание, перепроизводство, лишняя транспортировка, излишняя обработка, избыток запасов, лишние движения, дефекты).

Следующий шаг – внедрение системы 5 S. По программе 5 S ведутся работы, которые включают ряд мероприятий по устранению потерь, порождающих ошибки, дефекты и травмы на рабочем месте. На рисунке 14 представлены эти 5 S.

Система 5S позволит очистить захламлённость цехов, приведутся в порядок рабочие места, определить количество всех запасов. После внедрения системы 5S, когда будут устранены все не нужные запасы, а все необходимые будут рассортированы в необходимом количестве в предназначенном для них месте, – нужно будет переходить к системе вытягивания - изготовления изделия только тогда, когда этого потребует последующая операция.



Рисунок 14 – Принципы системы 5S

Система вытягивания позволяет избежать перепроизводства, снизить межоперационные запасы, быстрее реагировать на дефекты, снизить срок изготовления продукции. Для управления вытягиванием используют систему Канбан (от японского – информация, таблица, карточка). Канбан передаётся от последующей операции на предыдущую с информацией о том, что нужно, в каком количестве, когда нужно и куда. Это позволяет изготавливать детали «точно вовремя» и полностью избежать перепроизводства. В идеальном виде система вытягивания обслуживает спрос с нулевым запасом, но поскольку процесс, который превращает сырьё в готовый продукт, не проходит без помех, нужно иметь необходимое количество запасов, которые в дальнейшем нужно будет стремиться уменьшать. При внедрении системы вытягивания, возникающие проблемы будут полностью останавливать производство. Нужно быстро реагировать на проблему для этого применяют следующий инструмент: встраивание качества «принцип дзидока», система андон.

Система андон – остановка линии и оповещение об проблеме световым, звуковым сигналом. Принцип дзидока - наделение оборудования искусственным интеллектом. При возникновении неполадок, появления

дефекта изделия линия автоматически останавливается и появляется сигнал. Если оборудование не распознаёт неполадки, возле каждого рабочего имеются кнопки, которые рабочий нажимает, если возникает проблема и тем самым подает сигнал о помощи устранения неполадки, не останавливая линию. Если не удастся решить проблему без остановки, оборудование останавливается. Тем самым дефект не передается дальше. При обнаружении возникновения проблемы, которая вызвала остановку линии, её немедленно нужно решать, чтобы она не повторялась вновь. После того, как выровнен поток, простои оборудования и частота появления брака снижены, можно будет снижать межоперационные запасы. Предприятие должно стремиться там, где это возможно, создать поток единичных изделий. Если сразу избавляться от запасов это приведёт к большим простоям оборудования.

На всех этапах внедрения бережливого производства нужно обучать сотрудников и втягивать их в создание бережливого предприятия принимать их предложения, прорабатывать все возможные варианты. При выявлении всех аномальностей нужно устанавливать их причину, а не устранять последствия и не допускать их повторения в будущем. Для этого нужно стандартизировать все лучшие методы и приёмы работы.

Нужно всегда стремиться к непрерывному совершенствованию в достижение желаемых результатов. Предприятия, внедряющие бережливое производство, должны понимать, что нельзя просто его скопировать, каждое предприятие должно разработать свой уникальный подход учитывая особенности предприятия.

3.2. Внедрение системы 5S в деятельность АО «Белгородский Хладокомбинат»: основные этапы и оценка эффективности

На АО «Белгородский Хладокомбинат» внедрение бережливого производства мы начнем с внедрения системы 5S. Применение данной

системы на предприятии актуально в настоящее время, так как данная система позволяет практически без капитальных затрат не только навести порядок на производстве, но и создать необходимые стартовые условия для реализации сложных и дорогостоящих производственных и инновационных проектов.

Введение системы 5S позволит предприятию (рис.15):

- Повысить эффективность и управляемость любого процесса
- Повысить безопасность работы
- Создать благоприятный психологический климат на предприятии
- Поддерживать чистоту на рабочем месте
- Укрепить трудовую дисциплину
- Сохранить время
- Повысить производительность труда
- Уменьшить количество брака и ошибок

Рисунок 15 – Последствия внедрения системы 5S

Внедрение системы 5S необходимо проводить поэтапно, для того чтобы результат был оптимальным. Рассмотрим эти этапы, для наглядности изобразим данные на рисунке 16.



Рисунок 16 – Основные этапы внедрения системы 5S

Первоначально необходимо будет составить списки лидеров рабочих групп; определить зоны ответственности каждой рабочей группы; задачи, порядок работы, а также разработать необходимую документацию.

Первый этап – удаление ненужного. Суть этого этапа заключается в том, что необходимо будет обучить членов рабочей группы основам системы 5S, затем разделить участок на зоны и закрепить за каждым участником рабочей группы ответственное за поддержание в ней порядка. Далее составляется три списка с пометками («Ненужное», «Не нужно срочно», «Нужное»). На каждый ненужный предмет можно будет навесить красный ярлык. Рабочая группа принимает решение по удалению ненужных вещей и затем предметы, входящие в список с пометкой «Ненужное» удаляют, а с пометкой «Не нужно срочно» перемещают в другое место.

Второй этап – рациональное размещение предметов. Для этого необходимо будет провести обучение членов рабочей группы, для того чтобы изучить сущности и методы работы над принципом «Рациональное размещение предметов». Затем провести границы производственных линий и рабочих мест на планировке: проезды, проходы, места хранения предметов общего пользования, места складирования запасов, рабочие зоны каждого члена группы. Для каждого предмета решить: что именно, сколько, где и каким образом следует хранить. Определить площадь каждой зоны хранения, проверить возможность размещения предметов на отведенной площади. Найти способ хранения, обеспечивающий безопасность, быстроту и легкость доступа (сокращение ненужных движений). Заказать (изготовить) необходимое оснащение (тару, подставки, крючки, ложементы, поддоны) для рационального размещения предметов. Физически рационально разместить все предметы согласно выработанным решениям. Выполнить в соответствии с цветовым паспортом зонирование (нанести разметку на полу) и обозначение производственных линий, рабочих мест, мест складирования, проходов, проездов и т.д. (таблички, пиктограммы, указатели).

На третьем этапе первоначально проводим обучение членов рабочей группы, для того чтобы изучить принцип «Уборка, проверка, устранение неисправностей». Далее, при необходимости, проводится генеральная уборка помещений, а также чистка оборудования. Если есть какие-то неисправности, то соответственно эти неисправности устраняются и разрабатываются меры по их предотвращению. А затем вырабатываются правила проведения уборки, чистка и смазки оборудования.

Четвертый этап – стандартизация правил. Этот этап включает в себя стандартизацию правил по удалению ненужного, рационального размещения предметов, уборке, проверке и устранению неисправностей.

Суть последнего этапа заключается в том, что за каждый работником будет закреплена сфера ответственности, приобретенных навыков соблюдения правил, а также будут применяться эффективные методики контроля.

На каждом этапе программы необходимо фиксировать достижение показателей по каждому из принципов концепции 5S. В процесс необходимо вовлекать всех без исключения сотрудников. Идеи системы 5S просты и легки для понимания. Трудна их реализация. Она предполагает разрушение многих стереотипов в сознании работников и формировании новых привычек. Очень часто при внедрении данной концепции сталкиваются с проблемами, например, внедрение программы 5S на производстве может осложниться из-за того, что задачи по поддержанию порядка ложатся только на плечи рядовых сотрудников. При этом руководители могут не участвовать в общем деле и позволяют себе беспорядок на рабочем месте. В идеале в кабинете первых лиц компании все должно быть так же чисто и аккуратно, как и у обычных сотрудников.

Для успешного применения концепции 5S необходимо положительное подкрепление рабочих. Штрафы, наоборот, убивают инициативу и мотивацию. В целях бережливого производства рекомендуется премировать

сотрудников за чистоту. Подойдет и нематериальное поощрение (награждение лучшего рабочего месяца, доска почета и т. д.).

Также при внедрении концепции 5S у персонала часто возникают возражения: «Я и так знаю, где лежат нужные вещи», «Мне так удобно», «У меня творческий беспорядок». Необходимо грамотно донести до сотрудников преимущества бережливого производства. Основная трудность – изменить сложившиеся привычки.

Далее проведем расчет потерь, данные оформим в таблице 8.

Таблица 8 – Экономический эффект от внедрения системы 5S, тыс. руб

Вид потерь	До внедрения 5S	После внедрения 5S	Экономия
Совокупные потери рабочего времени	64012,5	8449,65	55562,85
Потери от брака	19410	3825	15585
Потери от запасов	3200	0	3200
Всего:	86622,5	12274,65	74347,85

Опираясь на произведенные расчеты, можно сделать вывод, что благодаря реализации инструментов 5S результат можно будет получить через несколько месяцев после внедрения первичных мероприятий в рамках системы. На основании проведенных расчетов можно сделать следующий вывод: реализация мероприятий инструмента 5S позволит получить экономический эффект в сумме 74347,85 тыс. руб. Данный результат положительно характеризует инструмент 5S концепции бережливого производства.

Таким образом, можно сказать что концепция бережливого производства позволяет непрерывно наращивать конкурентные преимущества и использовать внутренние резервы предприятия. Подводя итоги, стоит также сказать, что инструменты бережливого производства способны снижать потери, в результате чего доказывают свою эффективность в рамках данной работы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Многолетний опыт функционирования АО «Белгородский Хладокомбинат», в непростых условиях российской экономики, подтвердил его жизнеспособность. Конечно, в большой степени, такая ситуация является результатом высокопрофессиональной работы руководства предприятия. Однако, как известно, новое положение вещей порождает новые проблемы, и их решение предполагает, прежде всего, улучшение финансового состояния.

Риск присущ любой сфере человеческой деятельности, что связано со множеством условий и факторов, влияющих на положительный исход принимаемых людьми решений. Исторический опыт показывает, что риск недополучения намеченных результатов особенно стал проявляться при всеобщности товарно-денежных отношений, конкуренции участников хозяйственного оборота. Предпринимательство в рыночной экономике невозможно без риска. Риск - это вероятность убытков или недополучения дохода по сравнению с прогнозом. При реализации экономических проектов всегда стоит проблема прогнозирования, выбора методов оценки и снижения рисков. При прогнозировании экономических рисков в каждой ситуации учитываются особенности реализации конкретного проекта или выполнения конкретной сделки в рамках вышеуказанной классификации.

При измерении негативных последствий, которые могут быть вызваны риском, нельзя полагаться на финансово-экономические инструменты, в том числе на равномерные показатели с точки зрения стоимости. Это только определяет финансовое и имущественное состояние предприятия или финансовый результат (прибыль или убыток) операций (деятельности) как отдельного субъекта и не отражает вероятность экологического качества деловой среды, субъективных характеристик. Это принципиальное различие между анализом финансово-экономической деятельности предприятия и оценкой экономических рисков в пределах их

контроля. Этот процесс трудоемкий, имеет высокие затраты на интеллектуальную работу и требует поиска и учета значительного объема дополнительной информации, которая может позволить объективно оценить риски. Наилучшие результаты такой деятельности позволяют добиться экспертным анализом, проводимого с распределением результатов менеджерами по рискам компании и внешними специалистами.

На основе теоретических материалов был проведен анализ эффективности деятельности по оценке и анализу рисков АО «Белгородский Хладокомбинат». На основании проведенного анализа можно сделать следующие выводы. Экспресс-анализ показал, что наибольший удельный вес в структуре совокупных активов приходится на внеоборотные средства. Основные средства составляют 48,78%, это свидетельствует о значительных накладных расходах и высокой чувствительности к изменениям выручке. При анализе финансовой устойчивости предприятия в рассматриваемом периоде наблюдается тенденция уменьшения большинства показателей, что свидетельствует о понижении эффективности функционирования предприятия. Рассчитав показатели банкротства очевиден тот факт, что по двухфакторной модели Альтмана за весь анализируемый период мы имеем низкую вероятность банкротства ($z < 0$). Модель Таффлера, также видим ту же ситуацию, вероятность банкротства низкая ($z > 0,3$) на протяжении всего периода, хоть и динамика негативная. Модель Спрингейта, аналогично $z > 0,862$, банкротство не грозит. Фактический показатель по модели Зайцевой на протяжении всего периода оставался ниже нормативного, что также означает низкую вероятность банкротства. Таким образом, рассчитав модели банкротства предприятия и проанализировав показатели, можно сделать вывод о том, что банкротство предприятию не грозит.

Расчет экономической безопасности проводили по методике С. Б. Довбня и Н. Ю. Гичова. В результате анализа в 2018 году экономическая безопасность составила 0,94 пунктов, которая возросла на

0,1 по сравнению с прошлым годом. В 2017 году значение экономической безопасности равно 0,93, которое больше предыдущего года на 0,03 пункта по сравнению с 2016 годом. Таким образом, используя данную методику, стоит отметить, что уровень экономической безопасности не соответствует норме, однако, в 2018 году значение близко к пороговому – 1, по сравнению с предыдущими годами.

Для повышения эффективности системы управления предпринимательскими рисками на предприятии используют стандарт, который имеет название «Действия в отношении рисков и возможностей». Настоящий стандарт устанавливает требования к процессам управления рисками в рамках бизнес-процессов, действующих в АО «Белгородский Хладокомбинат». Действие настоящего стандарта предприятия распространяется на все подразделения «Белгородский Хладокомбинат».

Для повышения эффективности деятельности предприятия был предложен план внедрения системы бережливого производства, а именно системы 5S. Данная система позволит предприятию повысить эффективность и управляемость любого процесса, повысить безопасность работы, укрепить трудовую дисциплину, а также сохранить время и повысить производительность труда. Также можно сказать, что концепция бережливого производства позволяет непрерывно наращивать конкурентные преимущества и использовать внутренние резервы предприятия. Подводя итоги, стоит также сказать, что инструменты бережливого производства способны снижать потери, в результате чего доказывают свою эффективность в рамках данной работы.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Текст] : принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года : текст с последними изм. и доп. на 2016 г. – [Офиц. изд.]. – Москва : ЭКСМО, 2016. – 29 с.
2. Российская Федерация. Государственная Дума. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст] : части первая, вторая, третья и четвертая : текст с изм. и доп. на 1 апр. 2016 г. – [Офиц. изд.]. – Москва : ЭКСМО, 2016. – 860 с.
3. О несостоятельности (банкротстве) [Текст] : федер. закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2016.
4. О бухгалтерском учете [Текст] : федер. закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2016.
5. Об аудиторской деятельности [Текст] : федер. закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2016.
6. Об обществах с ограниченной ответственностью [Текст] : федер. закон от 08 февраля 1998 г. № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2016.
7. О несостоятельности (банкротстве) [Текст] : федер. закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2016.
8. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Текст] : положение утв. Банком России от 26 марта 2004 г. № 254-П // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2016.
9. О формах бухгалтерской отчетности организации [Текст] : Приказ Минфина РФ от 02 июля 2010 г. № 66-П // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2016.

10. ГОСТ Р 51897-2002. Менеджмент риска. Термины и определения [Текст] : нац. стандарт Рос. Федерации / разработ. Тех.комит. по стандартизации ТК. – Введ. 2002-30-05. – Офиц. изд. – Москва : Стандартинформ, 2002.

11. ГОСТ Р 51901.5-2005. Менеджмент риска. Руководство по применению методов анализа надежности [Текст]: нац. стандарт Рос. Федерации / разработ. Тех.комит. по стандартизации ТК. – Введ. 2005-30-09. – Офиц. изд. – Москва : Стандартинформ, 2005.

12. ГОСТ Р 51901.16-2005. Менеджмент риска. Повышение надежности. Статистические критерии и методы оценки [Текст]: нац. стандарт Рос. Федерации / разработ. Тех.комит. по стандартизации ТК. – Введ. 2005-17-11. – Офиц. изд. – Москва : Стандартинформ, 2005.

13. ГОСТ Р 51901.6-2005. Менеджмент риска. Программа повышения надежности [Текст]: нац. стандарт Рос. Федерации / разработ. Тех.комит. по стандартизации ТК. – Введ. 2005-10-08. – Офиц. изд. – Москва : Стандартинформ, 2005.

14. ГОСТ Р 51901.2-2005. Менеджмент риска. Системы менеджмента надежности [Текст]: нац. стандарт Рос. Федерации / разработ. Тех.комит. по стандартизации ТК. – Введ. 2005-31-05. – Офиц. изд. – Москва : Стандартинформ, 2005.

15. Алексеева Н.Г. Методика планирования и анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций в различных отраслях экономики [Текст] / Н.Г. Алексеева – М.: НИИ ИЭП, 2016. – 82 с.

16. Андреева А.В. Использование анализа денежных потоков в оценке платежеспособности организации [Электронный ресурс] / А.В. Андреева // Международный научный журнал «Молодой ученый»: электрон. науч. журн. – 2017. – № 4. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/138/38749>.

17. Анисимов, А.Ю. Управление финансами предприятия. Анализ и прогнозирование денежных потоков [Текст] / А. Ю. Анисимов – М.: ФГБОУ ВО РГАИС 2016. – 132 с.
18. Асаул А.Н. Инвестиционный анализ [Текст] / А.Н. Асаул – М.: Проспект, 2016. – 88 с.
19. Аубакир Л.В. Банкротство предприятия – явление рыночной экономики [Электронный ресурс] / Л.В. Аубакир // Международный научный журнал «Молодой ученый»: электрон. науч. журн. – 2017. – № 1.1. – Режим доступа: <https://moluch.ru/th/5/archive/51/1733>.
20. Барсуков, Д.П. Экономический анализ как инструмент оценки экономической деятельности организаций культуры [Электронный ресурс] / Д.П. Барсуков // Научно-методический электронный журнал «Концепт»: электрон. науч. журн. – 2016. – № 15. – Режим доступа: <http://e-koncept.ru/2016/96448.htm>
21. Бирюков В.А. Теория экономического анализа [Текст] / В.А. Бирюков – М.: ИНФРА-М, 2016. – 298 с.
22. Бочкарева Т.А. Актуальные вопросы анализа финансового состояния предприятий [Текст] / Т.А. Бочкарева – М.: РИЦ ХГАЭП, 2015. – 101 с.
23. Бреусова Е.А. Актуальные аспекты комплексной оценки деятельности организации [Электронный ресурс] / Е.А. Бреусова // Научно-методический электронный журнал «Концепт»: электрон. науч. журн. – 2016. – № 17. – Режим доступа: <http://e-koncept.ru/2016/46196.htm>.
24. Быковская, Ю. В. Методология обеспечения экономической безопасности [Текст]/ Ю. В. Быковская // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. – 2015. – № 47. – С. 25-39.
25. Волнин В.А. Настольная книга финансового аналитика [Текст] / В.А. Волнин – М.: КНОРУС, 2016. – 227 с.
26. Воробьев, С.Н. Риск-менеджмент [Текст] / С.Н. Воробьев – М.: ЮНИТИ, 2016. - 575 с.

27. Воробьев, С.Н. Управление рисками в предпринимательстве [Текст] / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. - М.: Дашков и К, 2013. - 482 с.
28. Воронин, П.М. Анализ и оценка экономической безопасности предприятия: автореф. дис. канд. экон. наук [Текст]/ П. М. Воронин // ВолгоВят. акад. гос. службы. – Н.Новгород, 2013. – 223с
29. Вэйдер, М. Инструменты бережливого производства. Руководство по практике применения Lean [Текст] : учеб.пособие / М. Вэйдер. – М.: Альпина Паблишер. – 2017. – 160 с
30. Вэйдер, М. Как оценить бережливость компании. Практическое руководство[Текст] : учеб.пособие / М. Вэйдер. – М.: Альпина Паблишер. – 2017. – 136 с.
31. Гавриленко, Т.Ю. Анализ и диагностика деятельности предприятия [Текст] / Т.Ю. Гавриленко – М: МИРЭА, 2015. – 95 с.
32. Герасимова, Е.Б. Парадигма экономического анализа [Текст] / Е.Б. Герасимова – М.: ИНФРА-М, 2016. – 496 с.
33. Глотова И.И., Томилина Е.П. Угрозы экономической безопасности и направления их нейтрализации в системе экономической безопасности предприятия [Текст] / И.И. Глотова // // Экономическая безопасность: правовые, экономические, экологические аспекты: сборник научных трудов Международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 29-33.
34. Гончаренко Л. П. Управление безопасностью [Текст: учеб.пособие / Л. П. Гончаренко, Е. С. Куценко. – М. :КноРус, 2016. – 272с.
35. Горидько, Н.П. Современный экономический рост [Текст] / Н.П. Горидько – М.: Инфра-М, 2016, – 164с.
36. Дзахоева С.Л. Особенности деловой активности предприятия [Электронный ресурс] / С.Л. Дзахоева // Международный научный журнал «Молодой ученый»: электрон. науч. журн. – 2015. – № 4. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/84/15644>.

37. Дресвянников, В.А. Деловая активность бизнеса как фактор экономического роста [Текст] / В.А. Дресвянников – М.: Ruscience, 2015 – 408 с.
38. Евсеева А.А. Экономический анализ проблем устойчивого функционирования предприятий в России в кризисных условиях [Электронный ресурс] / А.А. Евсеева // Научно-методический электронный журнал «Концепт»: электрон. науч. журн. – 2014. – № 20. – Режим доступа: <http://e-koncept.ru/2014/55022.htm>.
39. Зимин, Н.Е. Комплексный экономический анализ результатов деятельности предприятия [Текст] / Н.Е. Зимин – М: Триада, 2015. – 74 с.
40. Казакова, Н.А. Анализ рисков в оценке бизнеса и управлении инвестиционной привлекательностью компании: Учебное пособие [Текст] / Н.А. Казакова – М.: Финансы и статистика, 2014. - 240 с.
41. Кальницкая И.В. Анализ эффективности управления организацией [Электронный ресурс] / И.В. Кальницкая // Научно-методический электронный журнал «Концепт»: электрон. науч. журн. – 2013. – № 4. – Режим доступа: <http://e-koncept.ru/2013/64038.htm>.
42. Климонова А.Н. Основные подходы к исследованию понятий «экономическая безопасность» и «экономическая безопасность государства» [Текст] / А.Н. Климонова // // Социально-экономические явления и процессы. – 2014. – Т. 9. – № 8. – С. 54-60.
43. Коваленко Е.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятий [Электронный ресурс] / Е.В. Коваленко // Научно-методический электронный журнал «Концепт»: электрон. науч. журн. – 2014. – № 20. – Режим доступа: <http://e-koncept.ru/2014/54371.htm>.
44. Копытко, М.И. Методология оценки уровня экономической безопасности промышленных предприятий [Текст]/ М. И. Копытко// Современные технологии управления. ISSN 2226-9339. – 2015. – №7 (43). – С. 34-39.

45. Королёв, М. И. Экономическая безопасность фирмы : теория, практика, выбор стратегии [Текст] / М. И. Королёв. – М.: Экономика, 2015. – 284 с.
46. Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] / М.В. Косолапова – М.: Дашков и К, 2016. – 248 с.
47. Косорукова, И.В. Стоимость собственности: оценка и управление [Текст] // И.В. Косорукова – М.: Синергия, 2014. – 77 с.
48. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки [Текст] / М.Н. Крейнина – М.: ИКЦ «Дис», 2013. - 485 с.
49. Криворо, В.В. Конкурентоспособность предприятий [Текст] / В. В. Криворо – М.: ЮНИТИ, 2015. – 90 с.
50. Кривцов, А.И. Методология и инструментарий управленческого учета, анализа и аудита инвестиционной деятельности коммерческих организаций [Текст] / А.И. Кривцов – М: Инсома–пресс, 2015. – 83 с.
51. Лелюхин С.Е. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности. [Текст]/ С.Е. Лелюхин, А.М. Коротченков, У.В. Данилова. – М.: Проспект, 2016. – 336 с.
52. Локтионова, Ю. А. Механизм обеспечения экономической безопасности предприятия[Текст]/ Ю. А. Локтионова // Соц.-экон. явления и процессы. – 2013. – № 3. – С. 93-99.
53. Маховика, Г.А. Анализ и оценка рисков в бизнесе [Текст] // Г.А. Маховикова – М.: ЮРАЙТ, 2016. – 42 с.
54. Николаева А. Н. Инновации – основа конкурентоспособности и экономической безопасности предприятия [Текст]/ А. Н. Николаева, А. Е. Яковлев // Креативная экономика. – 2013. – № 11. – С. 42-45.
55. Новицкий, Н.И. Техничко-экономические показатели работы предприятий [Текст] / Н.И. Новицкий – М.: ТетраСистемс, 2016. - 272 с.

56. Олейников, Е. А. Основы экономической безопасности (государство, регион, предприятие, личность)[Текст] : учеб.пособие / Е. А. Олейников. – М.: Бизнес-школа «Интел-Синтез», 2016. – 288 с.
57. Петров, А.М. Современные проблемы методологии и организации бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита [Текст] // А.М. Петров – М.: Спутник, 2013. – 269 с.
58. Проданова, Н.А. Оценка и анализ рисков [Текст] / Н.А. Проданова – М.: Феникс, 2015. – 149 с.
59. Пронина В.С. Экономический анализ: перспективы развития [Электронный ресурс] / В.С. Пронина // Международный научный журнал «Молодой ученый»: электрон. науч. журн. – 2016. – № 27. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/131/36374>.
60. Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия: Учебник для бакалавров [Текст] / Л.В. Прыкина – М.: Дашков и К, 2016. - 256 с.
61. Рыбаков, М. Бизнес-процессы: как их описать, отладить и внедрить [Текст] : учеб.пособие / М. Рыбаков. – М.: Альпина Паблишер, 2016. – 392 с.
62. Савиных, А.Н. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятия [Текст] // А.Н. Савиных – М.: КНОРУС, 2016. – 123 с.
63. Садчикова Д.Н. Проблемы экономического анализа на предприятиях [Электронный ресурс] / Д.Н. Садчикова // Международный научный журнал «Молодой ученый»: электрон. науч. журн. – 2017. – № 2. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/136/38186>.
64. Саркисова, Е.А. Риски в торговле. Управление рисками: Практическое пособие [Текст] / Е.А. Саркисова// - М.: Дашков и К, 2016. - 242 с
65. Старинский, В.Н. Оценка организации (предприятия, бизнеса) [Текст] / В.Н. Старинский – М.: Проспект, 2016. – 111 с.

66. Сурат И.Л. Актуальные вопросы теории и практики финансов, учета и налогообложения [Текст] / И.Л. Сурат – М: СГУ, 2015. – 34 с.
67. Тимофеенко, П.М. Экономическая безопасность ВЭД предприятия / П.М. Тимофеенко. - М. : Лаборатория книги, 2012. - 113 с. [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <http://biblioclub.ru/index.php>
68. Трояновский В.М. Анализ функционирования производителя [Текст] / В.М. Трояновский – М.: РДЛ, 2015. – 320 с.
69. Уродовских, В.Н. Управление рисками предприятия: Учебное пособие [Текст] / В.Н. Уродовских. - М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2016. - 168 с
70. Хачатурян М.В. Особенности управления экономической безопасностью хозяйственной системы России в условиях интеграции со странами Евразийского экономического союза // Государство и бизнес. Современные проблемы экономики Материалы VII Международной научно-практической конференции. Северо-Западный институт управления РАНХиГС при Президенте РФ, Факультет экономики и финансов. – 2015. – С. 15-21.
71. Чернова, А.А. Управление рисками: Учебное пособие [Текст] / А.А. Чернова – М.: Проспект, 2016. – 383 с.
72. Шлыков, В.В. Экономическая безопасность предприятия [Текст]/ В. В. Шлыков // ЭКО. – 2014. – № 11. – С. 94-99. 100.
73. Шубина, Т.В. Финансовые аспекты экономической безопасности компании[Текст]/ Т. В. Шубина // Микроэкономика. – 2013. – № 4. – С. 52160.
74. Эриашвили Н. Д. Экономическая безопасность [Текст] : учеб.пособие для студентов вузов / Н. Д. Эриашвили, В. А. Богачалов, Е. Н. Барикаев. – М.:Юнити-Дана, 2016. – 102 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

