

АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРОИТЕЛЬНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Смоквина А.А. к.э.н., доцент,
Лубеле Ш.М

Одесский национальный политехнический университет

Суть экономической безопасности реализуется в системе критериев и показателей. Критерии экономической безопасности – это оценка состояния экономики с точки зрения важнейших процессов, отражающих сущность экономической безопасности [1].

Учитывая разноплановость категории «экономическая безопасность», «система экономической безопасности», и т.д. для ее оценки большинство авторов с учётом отраслевой принадлежности предприятия, чаще всего используют программно-целевой и индикаторный подход.

Широкое распространение получил индикаторный метод диагностики уровня экономической безопасности на строительных предприятиях. Например, Ковалев Д. и Сухорукова Т. используют такие подсистемы экономической безопасности предприятия как технологическая безопасность, ресурсная безопасность и финансовая безопасность, в каждой из которых выделяют определенный набор индикаторов и соответствующие требования к их величинам или условий действия [2]. На основе балльных оценок предлагает диагностировать уровень экономической безопасности предприятий Реверчук Н.И. сужая анализ с показателями технико-технологических, финансовой, кадровой, экологической, инфорционнй, политико-правовой, силовой и рыночной безопасности [3].

На четыре блока разделяют систему индикаторов оценки Клебанова Т.С. и Сергиенко Е.А. блок рыночных факторов, блок не рыночных факторов, блок социально-политических факторов и блок факторов влияния экономического пространства [4]. Однако для функционирования строительных предприятий важна оценка воздействия контрагентов на уровень экономической безопасности, которая не учтена в данной методике.

Некоторые ученые выделяют и другие составляющие экономической безопасности. В частности, И. Нагорная [5] использует инновационную и ретроспективную составляющие экономической безопасности предприятия, И. Петрович, А. Кот, А. Семенов – энергетическую, социальную, интерфейсную, рыночную, ресурсную, техногенную, С. Довбня, Н. Гичова– коммерческую, рыночную, социальную, сырьевую и энергетическую составляющие, С. Ильяшенко– рыночную и интерфейсную, Л. Донец, Н. Ващенко– рыночную. Мы не можем согласиться с целесообразностью выделения большинства из вышеупомянутых составляющих, ведь показатели, которые характеризуют, можно отнести к составляющим, предложенных в таблице.

Таким образом, анализ методик основанных на диагностике отдельных функциональных составляющих экономической безопасности строительных предприятий имеют ряд распространенных общих недостатков, а именно:

- отсутствует обоснованная рекомендация выбора показателей, отражающих состояние избранных функциональным составляющих;

- отсутствует единая тональность диапазона для анализа состояния избранных оценочных составляющих уровня экономической безопасности предприятия;
- отсутствует единая система показателей по одинаковым функциональными составляющими. Авторы методик не имеют единого мнения относительно критериальных коэффициентов, а потому результаты оценки не являются одинаковыми;
- субъективный характер определения весовых коэффициентов, который зависит от мнения экспертной группы;
- не учитывает качественных показателей диагностики функциональных составляющих экономической безопасности строительного предприятия или сложность определения их влияния. Так для строительных предприятий важная роль принадлежит высокой кредитной репутации, но вместе с тем он является не важным при самофинансирование деятельности; из-за высокой текучести кадров, связанную с сезонностью производства, трудно оценить уровень преданности персонала, поэтому существует высокий риск опасностью десятки кадровой составляющей. Тогда как уровень доверия к субъекту хозяйственной деятельности его контрагентов непосредственно связан одновременно с прибыльностью предприятий, соблюдением договорных условий, репутации и другого;
- алгоритм оценки экономической безопасности является не совершенным и имеет сложности в практической применении;
- тяжесть практического расчета, которая связана с большим ассортиментом функциональных составляющих уровня экономической безопасности предприятий, предлагаемых различными авторами [6];
- учитывая приведенные в работе недостатки существующих методик оценки экономической безопасности, необходимо сформировать перечень показателей, которые предоставят возможность достоверно и всесторонне оценить как уровень каждой составляющей экономической безопасности, так и общий ее уровень, учитывая особенности деятельности предприятия.

Значения выбранных показателей должны быть сопоставимыми между собой при определении уровня экономической безопасности предприятия по каждой составляющей и при расчете комплексного показателя. Для упрощения процесса сбора и обработки информации, необходимой для оценки уровня экономической безопасности, нужно определить источники и четкий механизм их получения.

Для определения экономической безопасности строительного предприятия с применением финансовых показателей, целесообразно использовать модель рейтинговой оценки предприятия. В основу данной модели положено соответствие показателей финансового состояния предприятия рейтинговому числу, которое определяют по формуле 1:

$$R = 2 \cdot K_m + 0,1 \cdot K_{пл} + 0,08K_{ок} + 0,45K_{рп} + K_{рвк} , \quad (1)$$

где K_m – коэффициент маневренности собственного капитала (коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами);

$K_{пл}$ – коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия);

Кок – коэффициент общей оборачиваемости капитала (ресурсоотдача);

Тчк – рентабельность продаж (норма операционной прибыли);

Крвк – рентабельность собственного капитала.

При полном соответствии значений указанных коэффициентов их нормативному уровню, рейтинг предприятия будет равен 1. Финансовое состояние предприятия с рейтинговой оценкой ниже 1 будет считаться экономически небезопасным. Таким образом, чем выше будет рейтинговое число тем выше будет и экономическая безопасность предприятия.

Другим наиболее распространённым подходом к оценке экономической безопасности строительного предприятия является *программно-целевой подход*, основанный на интегральном показателе, который определяется на основании аддитивной свертки частных показателей, характеризующих различные составляющие безопасности.

В работе Демьяненко Г. Э. с целью повышения объективности оценки предложено определять зависимость между интегрированным показателем и его составляющими с помощью множественного корреляционно-регрессионного анализа по аналогии с методом Альтмана. При этом данным автором было определено линейные регрессионные модели отдельно для больших и малых строительных предприятий, а также критерии расположения предприятий в зоне безопасности и опасности [7].

В работе Мунтиян В. И. предлагается не проводить нормализацию частных показателей, а определять их в баллах по экспертными оценками. На наш взгляд, это увеличивает степень субъективизма полученного показателя [8].

Общим недостатком использования метода аддитивной свертки является необходимость определения нормативов и коэффициентов весомости для каждого частичного показателя. При этом обоснование, как самого перечня частных показателей, так и соответствующих коэффициентов весомости, в значительной мере является субъективным. Кроме того, не всегда есть возможность определения этих нормативов, а также для определенных предприятий и показателей существуют индивидуальные особенности, которые нужно учитывать в соответствующих нормативах.

Шабинский О. В. при определении интегрального показателя безопасности предприятий строительной отрасли вместо метода аддитивной свертки предлагает использовать метод среднего геометрического [9], по формуле 2:

$$\bar{x} = \sqrt[n]{\prod x_i} = \sqrt[n]{x_1 x_2 \dots x_n}, \quad (2)$$

где Z_n – частичный показатель безопасности, выраженный в долях.

Преимущество этого метода – простота расчёта, однако он имеет и свои недостатки, с точки зрения экономической интерпретации этот метод не всегда применим.

В качестве интегрированного показателя экономической безопасности многими учеными предлагается использовать экономико-математическую модель. Выделяют следующие этапы экономико-математического моделирования:

- постановка экономической проблемы и ее содержательный анализ.
- построение математической модели.
- математическое исследование модели.
- подготовка исходной информации.
- числовой расчет.

-
- анализ полученных результатов.
 - использование результатов на практике

Моделирование оценки экономической безопасности строительного предприятия требует использования математического аппарата.

Для оценки экономической безопасности могут быть использованы статистические методы, такие как:

- методы корреляционно-регрессионного анализа;
- метод главных компонент;
- методы факторного анализа;
- методы сравнительного анализа и учтены в вашем рейтинге;
- методы дискриминантного анализа;
- непараметрические методы оценки связи.

Рассматривая вышеперечисленные методы, можно сказать, что более эффективными для оценки уровня экономической безопасности, являются методы корреляционно-регрессионного анализа, методы факторного анализа и главных компонент, методы сравнительного анализа и учтены в вашем рейтинге.

Процесс построения многофакторной регрессионной модели достаточно сложный. Он состоит из многих весьма кропотливых этапов. Главными среди них являются:

- Выбор и анализ всех возможных факторов, влияющих на процесс или изучаемый показатель.
- Измерение и анализ определенных факторов.
- Математико-статистический анализ факторов.
- Выбор метода и построение регрессионной многофакторной модели.
- Оценка неизвестных параметров.
- Проверка модели на адекватность.
- Расчет основных характеристик и построение доверительных интервалов.
- Анализ полученных результатов, формирование выводов.

Оценку уровня экономической безопасности можно представить в виде многофакторной линейной эконометрической модели, по формуле 3:

$$y = \beta_1 x_1 + \beta_2 x_2 + \beta_3 x_3 + \beta_4 x_4 + \beta_5 x_5 + \beta_6 x_6 + \beta_7 x_7 + \beta_8 x_8 + \beta_9 x_9 + \beta_{10} x_{10} + u, \quad (3)$$

где $x_i (i = 1, \dots, 10)$ – независимые переменные (составляющие экономической безопасности);

y – зависимая переменная (уровень экономической безопасности);

$\beta_i (i = 1, \dots, 10)$ – независимые параметры, которые необходимо определить;

u – случайная величина.

Следует отметить, что поскольку эта модель является многофакторной (более 5 факторов), то, учитывая погрешность определения каждого из них, полученный результат будет весьма недостоверным.

Полученная регрессионная модель позволит руководству предприятия отслеживать влияние детерминированных факторов на изменение уровня финансовых показателей и вносить коррективы в процесс принятия управленческих решений по укреплению

экономической безопасности, что является чрезвычайно важным в условиях современного динамического развития строительной отрасли.

Рассмотрены и проанализированы показатели и методы оценки экономической безопасности предприятия, получившие наибольшее распространение в применении на предприятиях строительной отрасли. Среди которых: программно-целевой метод включающий расчёт интегрального показателя и индикаторный метод.

Литература

1. Вихристюк О. С. Методичні підходи до вимірювання економічної безпеки підприємства. / О. С. Вихристюк. // Наукові праці МАУП. – 2010. – Вип. 1 (24). – С. 194-200.
2. Ковальов Д. Економічна безпека підприємства / Д. Ковальов, Т. Сухорукова // Економіка України. – 1998. – № 10.– С.48-52.
3. Реверчук Н. Й. Управління економічною безпекою підприємницьких структур : монографія / Н. Й. Реверчук. – Львів : ЛБІ НБУ, 2004. – 195 с.
4. Клебанова Т. С. Моделі оцінки, аналізу та прогнозування економічної безпеки підприємства / Т. С. Клебанова, Є. А. Сергієнко // БізнесІнформ. – 2006. – № 8. – С. 65-72.
5. Нагорна І.І. Оцінка стійкої економічної безпеки промислового підприємства / І.І. Нагорна // Економічний простір. – 2008. – № 19. – С. 243–255.
6. Економіка підприємства : підруч. / [Покропивний С. Ф. та ін.] ; за ред. С. Ф. Покропивного. – [вид. 2-е, перероб. та доп.]. – К. : КНЕУ, 2000. – 528 с.
7. Дем'яненко Г. Є. Економічна безпека торговельного підприємства: Автореф. дис. канд. екон. наук: 08.07.05 / Донецький держ. ун-т економіки і торгівлі ім. М.ТуганБарановського.– Донецьк, 2003.– 18 с.
8. Шабінський О. В. Економічна безпека підприємств аграрного сектора України: теорія, методологія та механізм реалізації: автореф. дис. д-ра екон. наук: 08.00.04 / Луган. нац. аграр. ун-т.– Луганськ, 2010.– 40 с.
9. Мунтіян В. І. Економічна безпека України.– К. : КВІЦ, 1999.– 463 с.