

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Уральский государственный лесотехнический университет»
(УГЛТУ)

**ПРОБЛЕМЫ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ. ТЕОРИЯ
И ПРАКТИКА**

Коллективная монография

Под общей редакцией
доцента, кандидата экономических наук
С. И. Колесникова

Том 5

Екатеринбург
УГЛТУ
2024

УДК 330.11
ББК 65.01-983
П78

Рецензенты:

кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля
ФГБОУ ВО «Уральский государственный аграрный университет», зав.
кафедрой проректор по экономике и стратегическому развитию, доцент,
д-р экон. наук *Е. М. Кот*;

В. А. Корецкая-Гармаш, канд. экон. наук, доцент кафедры финансового
и налогового менеджмента ФГАОУ ВО «Уральский федеральный универси-
тет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина»

Авторы: Г. В. Федотова, А. Г. Чураев, О. В. Федонина, Ю. В. Евдокимова,
О. В. Шинкарева, Л. М. Долженко, Ю. А. Капустина, С. И. Колесников,
Р. Р. Шайнуров, Е. С. Григорьева

П78 Проблемы экономической безопасности: теория и практика : кол-
лективная монография / под общ. ред. С. И. Колесникова ; Министерство
науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государ-
ственный лесотехнический университет. – Екатеринбург : УГЛТУ, 2024. –
Т. 5. – 177 с.

ISBN 978-5-94984-936-1 (Т. 5)

ISBN 978-5-94984-770-1

В коллективной монографии рассматриваются концептуальные и практические
аспекты экономической безопасности страны, региона, отрасли, хозяйствующего субъ-
екта. Особое внимание уделено анализу последствий террористических актов для эко-
номики государства, развитию сельских территорий, выявлению угроз качеству жизни
населения региона, цифровой безопасности Российских банков, оценке финансовой
безопасности и финансовых рисков коммерческих организаций, процедуре аудита по-
казателей их кадровой безопасности. Представлены результаты исследования основных
направлений развития методологии и методики оценки экономической безопасности
на макро- и микроуровнях.

Коллективная монография носит практико-ориентированный характер и может
быть полезна специалистам в разных областях экономики, обучающимся и преподава-
телям университетов.

Издается по решению редакционно-издательского совета Уральского государ-
ственного лесотехнического университета.

УДК 330.11
ББК 65.01-983

ISBN 978-5-94984-936-1 (Т. 5)
ISBN 978-5-94984-770-1

© ФГБОУ ВО «Уральский государственный
лесотехнический университет», 2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие.....	4
1. Влияние международного терроризма на экономическую безопасность России.....	8
2. Развитие сельских территорий как фактор продовольственной безопасности России	23
3. Качество жизни населения Республики Мордовия: оценка факторов и индикаторов, формирующих угрозы экономической безопасности	35
4. Цифровая безопасность банков.....	49
5. Анализ финансовой безопасности субъекта хозяйствования.....	62
6. Процедура аудита показателей кадровой безопасности организации: теоретические и практические аспекты	98
7. Оценка финансовых рисков коммерческой организации	135
Заключение.....	165
Библиографический список.....	167

ПРЕДИСЛОВИЕ

Вследствие глобальных изменений современного мира, продолжающихся военных конфликтов на Украине и Ближнем Востоке, террористических актов, применения санкций для экономической дестабилизации и попыток политической изоляции со стороны коллективного Запада во главе с США для Российской Федерации все актуальнее становится всевозможное укрепление и обеспечение национальной безопасности, в том числе экономической.

Соблюдение национальных интересов, обеспечение экономического суверенитета государств неизбежно приводит к усилению и даже в какой-то степени ожесточению конкурентной борьбы стран за сферы влияния, рынки сбыта, энергетические, топливные, минерально-сырьевые и другие ресурсы. В качестве средств борьбы широко используются политические, экономические, информационные и иные способы и инструменты воздействия, причем зачастую не являющиеся общепринятыми и легальными.

Авторами монографии комплексно исследуются теоретические и практические аспекты экономической безопасности социально-экономических систем России разного уровня: государства, отдельных территорий и отраслей, сфер деятельности, организаций.

Международный терроризм, имеющий трансграничный характер, оказывает значительное воздействие на стратегические и экономические аспекты безопасности государств. В исследовании С. И. Колесникова (канд. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности ФГБОУ ВО «Уральский государственный лесотехнический университет» г. Екатеринбург, Россия) и Р. Р. Шайнурова (студент специальности «Экономическая безопасность» ФГБОУ ВО «Уральский государственный лесотехнический университет» г. Екатеринбург, Россия) особое внимание уделяется анализу последствий террористических актов для экономики государства, что включает прямой ущерб от атак, влияние на инвестиционный климат, колебания на рынках, расходы на обеспечение безопасности и адаптацию к новым угрозам. Рассматриваются основные направления государственной политики России по борьбе с терроризмом и обеспечению экономической безопасности.

В современном территориальном развитии продовольственная безопасность остается критической мировой проблемой, решение которой диктует необходимость комплексного подхода к оценке факторов, моделирующих ситуацию. Высокая зависимость продоволь-

ственных рынков от геополитической ситуации в странах производителях сельскохозяйственных товаров заставляет искать новых поставщиков и новые способы наращивания объемов производства. Страны с преимущественно сельскохозяйственной специализацией регионов сегодня получают возможность для занятия освободившихся рыночных ниш и выхода на мировые продовольственные рынки. Становится очевидно, что наступает новый виток межрегионального взаимодействия и установления торговых отношений между производителями и поставщиками продукции АПК, а также развития новых агропродовольственных систем. Раскрытию указанных проблем посвящено исследование Г. В. Федотовой (д-р экон. наук, доцент, ведущий научный сотрудник Федерального научного центра «Информатика и управление» РАН, г. Москва, Россия), А. Г. Чураева (соискатель кафедры экономики и управления в АПК ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный аграрный университет им. М. М. Джембулатова», г. Махачкала, Россия).

Исследованию качества жизни населения Республики Мордовия посвящен раздел О. В. Федониной (канд. экон. наук, доцент кафедры теоретической экономики и экономической безопасности Мордовского государственного университета им. Н. П. Огарева, г. Саранск, Россия). Для РФ повышение качества жизни населения является стратегическим национальным интересом и не только общегосударственной задачей, но и задачей каждого субъекта РФ в отдельности. Качество жизни населения определяет конкурентоспособность как регионов, так и в целом РФ на международном уровне. В связи с этим требуется новый концептуальный подход к анализу качества жизни населения, обусловленный его приоритетностью по сравнению с вещественными ресурсами. Региональный уровень требует приоритетного внимания государства в связи со значительной дифференциацией уровня и качества жизни населения.

Цифровой безопасности банков посвящено исследование Ю. В. Евдокимовой (канд. филос. наук, доцент кафедры финансового менеджмента и финансового права «Московский городской университет управления Правительства Москвы им. Ю. М. Лужкова», г. Москва, Россия; доцент кафедры экономики, финансов и капитала ФГБОУ ВО «Российский государственный социальный университет», г. Москва, Россия) и О. В. Шинкаревой (канд. экон. наук, доцент департамента и управления Института права и управления ГАОУ ВО «Московский городской педагогический университет»; доцент кафедры экономики, финансов и капитала ФГБОУ ВО «Российский госу-

дарственный социальный университет», г. Москва, Россия). Авторами изучены подходы к трактовке термина «*цифровая безопасность*» и «*цифровая безопасность банковского сектора*», выявлены сходства и различия цифровой безопасности и кибербезопасности. Рассмотрены типы личных персональных данных клиентов банков, подвергаемые несанкционированному использованию злоумышленниками. Представлены типовые методы защиты от рисков утери информации. Приведены данные по юридическим и физическим лицам, а также по объектам и отраслям, согласно которым выявлено, что финансовая отрасль является крайне популярной для кибермошенников. Выделены основные мотивационные точки злоумышленников. Показаны результаты исследований наиболее значимых рисков для лидеров бизнеса финансовых услуг в 2024 г., подтверждающие факты усиления роста рисков утечки информации, то есть цифровых рисков финансового сектора.

Исследование Л. М. Долженко (старший преподаватель кафедры экономики и экономической безопасности ФГБОУ ВО «Уральский государственный лесотехнический университет», г. Екатеринбург, Россия) посвящено оценке финансовой безопасности хозяйствующего субъекта. Автором проанализированы различные подходы к определению финансовой безопасности, раскрыта сущность данной категории, дана характеристика ее основных составляющих. Определены основные факторы и угрозы финансовой безопасности коммерческой организации. Рассмотрены методические подходы к оценке финансовой безопасности коммерческой организации и дана их сравнительная характеристика. В рамках исследования проведен анализ финансовой безопасности торгового предприятия по пяти наиболее распространенным методикам. Результаты оценки позволили сделать вывод о неприемлемом, низком уровне финансовой безопасности с отрицательной динамикой. В завершении исследования даны рекомендации по повышению финансовой безопасности, позволяющие повысить эффективность деятельности организации, оживить деловую активность, укрепить финансовую устойчивость и увеличить платежеспособность.

Теоретические и практические аспекты процедуры аудита показателей кадровой безопасности организации раскрываются в разделе Ю. А. Капустиной (канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и экономической безопасности, директор социально-экономического института ФГБОУ ВО «Уральский государственный лесотехнический университет», г. Екатеринбург, Россия). Для проведения всесторон-

ней оценки кадровой безопасности необходимо удостовериться в корректности показателей, используемых в процессе анализа. Аудит приобретает статус предварительного этапа анализа кадровой безопасности и содержательно заключается в подтверждении (либо не подтверждении) достоверности формирования в бухгалтерском, налоговом, статистическом учете и отражения в соответствующей отчетности кадровых показателей.

Оценка финансовых рисков коммерческой организации раскрывается в разделе С. И. Колесникова (канд. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности ФГБОУ ВО «Уральский государственный лесотехнический университет», г. Екатеринбург, Россия) и Е. С. Григорьевой (выпускника по специальности «Экономическая безопасность» ФГБОУ ВО «Уральский государственный лесотехнический университет», г. Екатеринбург, Россия). Рассматриваются различные подходы к трактовке понятия «*финансовый риск*», его основные черты, функции, классификация, методики их анализа, представленные разными экономистами, и оценка уровня финансового риска. На основании представленных четырех методик проводится оценка финансового риска реальной коммерческой организации и определяется его уровень.

1. ВЛИЯНИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО ТЕРРОРИЗМА НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИИ

Обеспечение экономической безопасности является приоритетом для каждого суверенного государства. В контексте глобализации возрастает роль таких аспектов, как международный терроризм, который представляет собой серьезное испытание для национальных экономик. Актуальность исследования международного терроризма в контексте экономической безопасности современных государств обусловлена увеличением числа и масштабов террористических актов по всему миру. Эти события оказывают значительное влияние на стабильность государственных экономических систем, инвестиционную привлекательность стран, их финансовые рынки, туризм и многие другие сферы. Данная проблема приобретает особо важное значение в условиях глобализации и взаимозависимости экономик различных государств.

Международный терроризм – это сложное и многогранное явление, представляющее собой особую форму социально-политической активности, целью которой является достижение определенных политических, идеологических или религиозных целей через применение или угрозу применения насилия в отношении гражданского населения или представителей государственной власти. Основной характеристикой данного явления является его трансграничный характер, когда действия или последствия террористической деятельности простираются за пределы одного государства, затрагивая интересы и безопасность многих стран [1, с. 20].

Международный терроризм не признает границ и порождает угрозы на глобальном уровне, вызывая международную обеспокоенность из-за своей способности влиять на мировую политику и экономику. Террористические акты могут быть направлены не только против определенных стран или регионов, но и могут иметь целью внесение дестабилизации в международную систему в целом, подрывая основы международного правопорядка.

Действия международных террористических группировок часто характеризуются высоким уровнем жестокости, беспрецедентными в своей разрушительной мощи и способными вызвать массовый ужас среди гражданского населения. Использование современных технологий и глобальных информационных сетей позволяет террористам совершать акты на большом удалении от места планирования, что значительно усложняет их предотвращение и преследование.

В 2023–2024 гг. во многих странах произошел всплеск террористических атак с высокой смертностью несмотря на то, что общий уровень террористической активности снизился. Смертность от терроризма увеличилась на 22 % и составила 8352 смертельных случая, а смертность от терроризма в настоящее время находится на самом высоком уровне с 2017 г. Однако общее число терактов сократилось на 22 % до 3350 случаев, что стало наименьшим числом инцидентов, зарегистрированных с 2009 г. Число стран, переживших по крайней мере одно террористическое нападение, также сократилось с 60 в 2022 г. до 50 в 2023 г. [2].

На рис. 1.1 представлено распределение смертей по пяти странам, в которых в 2023–2024 гг. было зарегистрировано наибольшее количество смертей от терроризма.

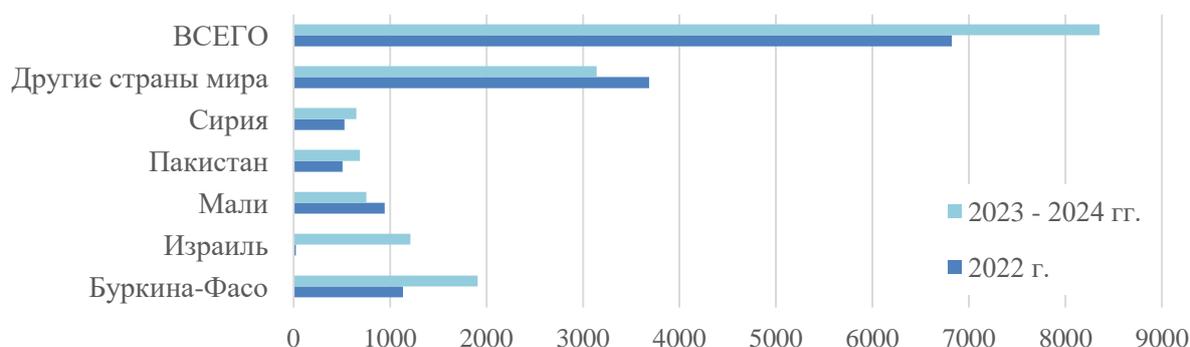


Рис. 1.1. Общее количество смертей от терроризма по странам за 2022–2023 гг.

При составлении общей картины становится ясно, что, несмотря на некоторое снижение уровня террористической активности в глобальном масштабе, существуют явные очаги напряженности в отдельных регионах, требующие международного внимания и сотрудничества. Проблема международного терроризма остается одной из ключевых в повестке дня глобальной безопасности, требуя адаптации и развития новых подходов в борьбе с этой угрозой.

Подавление международного терроризма требует скоординированных усилий на международном уровне, включая обмен разведывательной информацией, проведение совместных антитеррористических операций, а также разработку и реализацию многосторонних соглашений и конвенций по борьбе с терроризмом. Кроме того, важной стратегической задачей является устранение коренных причин терроризма, таких как социальное неравенство, политическая нестабильность и экономическое неблагополучие в определенных регионах мира [3, с. 31].

Изучение взаимосвязи между международным терроризмом и экономической безопасностью государства имеет важное значение для понимания современных вызовов и угроз, стабильности и развития стран. Международный терроризм, определенный как преднамеренное использование или угроза насилием в отношении мирного населения с целью достижения политических, идеологических или религиозных целей, оказывает значительное влияние на экономику государств на различных уровнях.

Рассмотрим ключевые аспекты экономической безопасности, которые могут быть затронуты в ходе террористической деятельности.

1. Стабильность внешней и внутренней экономики. Прямыми целями террористических атак часто становятся экономически значимые объекты, такие как транспортные узлы, промышленные предприятия, торговые центры и энергетические объекты. Помимо непосредственного ущерба и человеческих жертв, подобные атаки приводят к краткосрочным и долгосрочным экономическим потерям, нарушают нормальное функционирование экономики, влияют на уровень инвестиций и международный туризм, а также могут вызвать значительный ущерб национальной и мировой финансовой системе.

2. Инвестиционная привлекательность. Инвестиционная привлекательность страны тесно связана с экономической безопасностью. Привлечение внешних и внутренних инвестиций способствует развитию ключевых отраслей экономики, созданию рабочих мест и укреплению экономического потенциала страны. Стабильная политическая ситуация, развитая инфраструктура, защита прав собственности и инвестиций – все это повышает инвестиционную привлекательность государства. Международный терроризм создает атмосферу неопределенности и риска, существенно снижая инвестиционную привлекательность страны. Это ведет к уходу иностранных инвесторов и замедлению экономического роста. Инвесторы предпочитают стабильные регионы, где государственные институты могут обеспечить безопасность капиталовложений. Страны, подверженные террористической угрозе, сталкиваются с повышенными расходами на безопасность и оборону, что оттягивает ресурсы от важных секторов экономики, таких как образование, здравоохранение и социальная сфера.

3. Туристическая отрасль. Туризм часто страдает в странах, где существует угроза международного терроризма. Атаки на туристические объекты не только приводят к непосредственным потерям жиз-

ней и разрушениям, но и создают длительный имиджевый урон, снижая приток туристов и доходы от туристической индустрии, что является важным источником валютных поступлений для многих стран.

4. Энергетическая безопасность. Атаки на энергетическую инфраструктуру могут привести к значительным перебоям в поставках энергоресурсов, что отражается не только на национальной экономике, но и на мировом энергетическом рынке, вызывая колебания цен и подрывая стабильность поставок.

5. Социальная стабильность. Социальная стабильность и справедливое распределение достатка способствуют поддержанию внутренней гармонии в обществе, предотвращают социальные конфликты и напряженность, которые могут ослабить экономическое положение страны. Обеспечение доступа к базовым социальным услугам, таким как образование и здравоохранение, является важным элементом экономической безопасности. Необходимость усиления мер безопасности и антитеррористических операций приводит к увеличению государственных расходов на оборону и безопасность. Это может вынудить государство перераспределять ресурсы из социальных и экономических программ в сектор безопасности, что, в свою очередь, может ослабить социальную поддержку и инвестиции в развитие инфраструктуры и образование. Сокращение экономической активности в результате террористических актов негативно сказывается на уровне жизни населения, увеличивает уровень безработицы и социальное недовольство. Это усиливает социальную напряженность внутри страны и может способствовать дальнейшему ухудшению общественной и политической стабильности.

Террористические акты оставляют заметный след в мировой экономике, примеры которого можно увидеть в различных сферах экономической деятельности и отразившиеся на экономической безопасности многих государств [1].

Атаки в США 11 сентября 2001 г.: в непосредственном следствии этих атак рынки акций по всему миру испытали существенные потери. Нью-Йоркская фондовая биржа была закрыта на четыре дня, что стало длительным прекращением торговли с начала «Великой депрессии». Когда торги возобновились, многие акции крупных компаний резко упали в цене. Совокупный ущерб экономике США оценивается в сотни миллиардов долларов, что включало затраты на восстановление зданий, потерю рабочих мест и снижение объема инвестиций.

Теракты на Бали, октябрь 2002 г.: двойной террористический акт на популярном курортном острове привел к значительному сокращению числа туристов, обрушив местную экономику. Туризм являлся важнейшим источником дохода для острова, а потери для отрасли оценивались миллионами долларов в форме недополученных доходов от туризма.

Теракт в Мадриде 11 марта 2004 г.: серия взрывов на железнодорожных станциях в Мадриде серьезно повлияла на испанскую экономику, нарушив логистику и торговлю внутри страны и с другими странами ЕС. Наряду с временным снижением туристического потока, это событие также вызвало краткосрочное падение на национальных финансовых рынках.

Атаки в Париже, ноябрь 2015 г.: после серии координированных террористических атак французское правительство объявило о значительном увеличении расходов на безопасность и оборону. Это включало усиление антитеррористических мер, набор новых полицейских сил и сил спецназа. Такие меры стали дополнительной нагрузкой на французский бюджет, что снизило возможность финансирования важных социально-экономических программ.

Эти примеры демонстрируют, как террористические акты могут нанести ущерб не только экономике конкретных стран, но и общемировой экономике, затрагивая все: от местного бизнеса и инвестиций до международной торговли и глобальных финансовых рынков.

Государственная политика по борьбе с терроризмом и обеспечению экономической безопасности является ключевым элементом в стратегии любого современного государства, стремящегося обеспечить стабильное и безопасное развитие своей экономики и общества в целом. В условиях глобализации и усиления трансграничных угроз терроризм становится не только социальной и политической, но и экономической проблемой, требующей комплексного и многогранного подхода [1, с. 56].

Анализ аспектов государственной политики указывает на то, что конфликтные зоны и разнообразие мотивов терроризма требуют от государственных органов особенно тщательного подхода к разработке стратегий противодействия. По данным GCERF¹, «конфликты остаются основной движущей силой терроризма». Страны, охваченные конфликтами, более восприимчивы к террористическим атакам.

¹ GCERF (Global Community Engagement and Resilience Fund) – первая глобальная организация, поддерживающая инициативы на уровне сообществ, направленные на укрепление устойчивости к насильственному экстремизму.

Данные за 2007–2023 гг. показывают, что в результате терроризма погибло 145376 человек, из которых 98 % смертей произошли в странах, затронутых войнами. В 2023 г. более 90 % нападений и смертей от терроризма также происходят в странах, вовлеченных в вооруженный конфликт [4]. Рис. 1.2 иллюстрирует тенденцию смертности от терроризма в разбивке по типу конфликта.

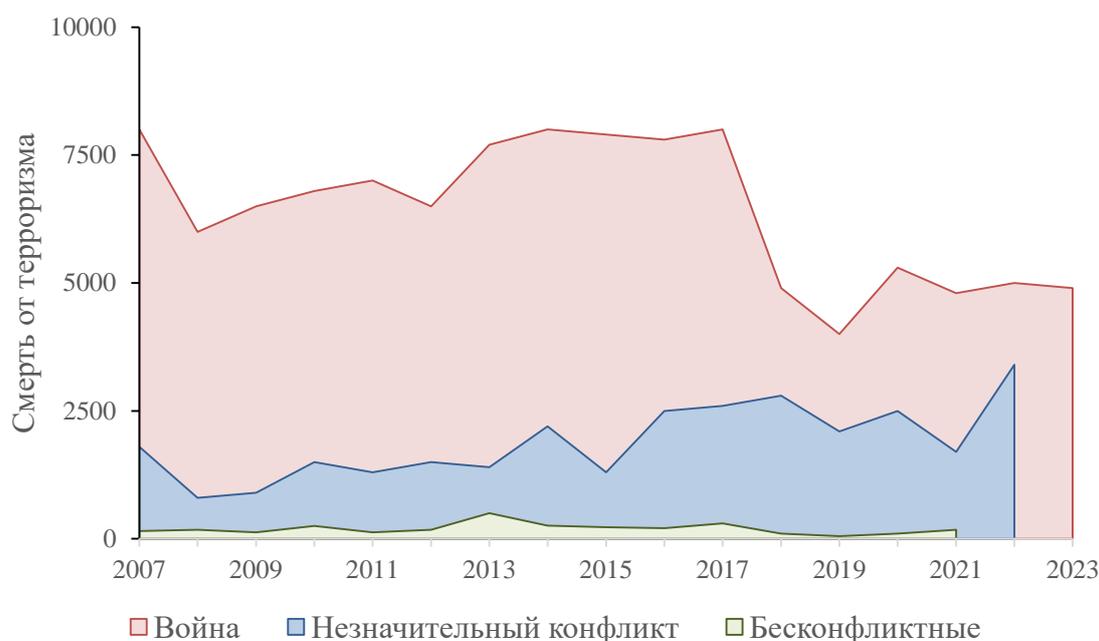


Рис. 1.2. Смертность от терроризма по типам конфликта за 2007–2023 гг.

Таким образом, страны, вовлеченные в конфликты, более подвержены терроризму отчасти из-за отсутствия полностью функционирующего государства. Внутренняя нестабильность увеличивает уязвимость к терроризму из-за наличия социального хаоса и экономических слабостей, ослабляя способности страны противостоять терроризму. Терроризм также является одной из многих тактик, используемых повстанцами и вооруженными группировками в гражданском конфликте. В частности, такие группировки, как ИГ² и Боко Харам³, совершают обычные военные нападения в контексте их соответству-

² «Исламское государство» (ИГ) – международная исламистская суннитская террористическая организация. Действовавшая преимущественно в 2013-2019 гг. на территории Сирии и Ираке.

³ «Боко харам» (с 2015 до 2016 гг. – «Западноафриканская провинция Исламского государства») – нигерийская исламистская террористическая организация.

ющих конфликтов, а также осуществления широкомасштабной террористической деятельности.

Среди основных мотивов терроризма можно выделить идеологические (религиозные и политические убеждения), этнические или националистические, а также экономические (желание дестабилизировать экономику страны как форма давления на правительство). На рис. 1.3 представлена тенденция совершения террористических актов по мотивам.

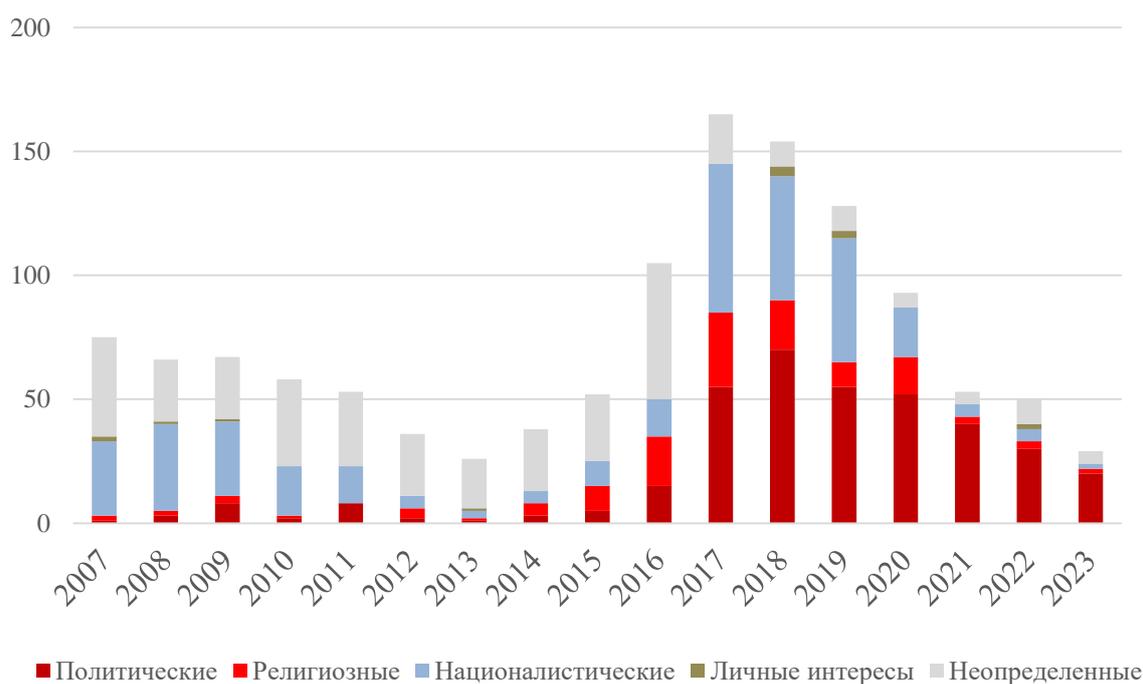


Рис. 1.3. Смертность от терроризма по типам конфликта за 2007–2023 гг. [5]

Анализируя данные о восприимчивости конфликтных стран к терроризму и распределении терроризма по мотивам, можно прийти к выводу о комплексности и многоаспектности современной террористической угрозы. Это подчеркивает необходимость многоуровневого подхода в государственной политике, который должен включать не только меры немедленного реагирования, но и стратегии долгосрочного превентивного воздействия. Программы, направленные на разрешение конфликтов, предотвращение радикализации, содействие экономическому развитию и социальной стабилизации, должны стать неотъемлемой частью национальной и международной антитеррористической стратегии.

Основные направления государственной политики по борьбе с терроризмом включают следующее:

1. Превентивные меры. Одно из ключевых направлений – это предотвращение террористической деятельности до ее осуществления. Оно включает в себя как разведывательную деятельность, так и работу с общественным сознанием через образовательные программы, нацеленные на противодействие экстремистским идеологиям.

2. Укрепление правоохранительной системы. Важным элементом государственной политики является усиление возможностей правоохранительных органов и спецслужб в области выявления и нейтрализации террористических угроз, включая улучшение технологического оснащения и повышение квалификации сотрудников.

3. Международное сотрудничество. В контексте борьбы с терроризмом особо важно международное сотрудничество, направленное на обмен информацией и опытом, а также на совместное принятие мер противодействия новым террористическим методам и технологиям.

4. Экономическая стабилизация и развитие. Достижение экономического процветания и снижение уровня бедности является важной задачей государственной политики, способствующей уменьшению социальной базы терроризма. Это включает в себя создание новых рабочих мест, поддержку малого и среднего бизнеса, а также реализацию социальных программ.

5. Законодательная поддержка. Разработка и принятие законов, направленных на ужесточение наказаний за террористическую деятельность, а также на обеспечение законности и справедливости в процессе борьбы с терроризмом, являются ключевым аспектом государственной политики.

Таким образом, государственная политика по борьбе с терроризмом и обеспечению экономической безопасности – это сложный и многоаспектный процесс. Он требует не только применения жестких мер в отношении злоумышленников, но и решения социальных, экономических и культурных проблем, способствующих устранению корней терроризма. Важным элементом здесь является построение открытого и справедливого общества, в котором каждый гражданин чувствует свою вовлеченность в процессы принятия решений и имеет возможность вносить вклад в развитие и благополучие своей страны.

Рассмотрение проблемы международного терроризма в контексте России, представляется особенно актуальным в следствие ее геополитического положения, экономического потенциала и исторического опыта в борьбе с терроризмом [6, с. 250].

Обратимся к сайту организации «Vision of Humanity», занимающейся исследованиями в области мира, конфликтов и глобальной безопасности, предоставляющие статистические данные, связанными с этим темами, по всему миру (приложение «Глобальный индекс терроризма» GTI⁴) (табл. 1.1).

Таблица 1.1

Оценка, рейтинг и положение показателя GTI
для Российской Федерации [5]

Год	Индекс терроризма GTI	Рейтинг страны	Инцидентов	Погибшие	Травмы
2023	3,016/10	35/163	3	2	32
2022	2,688/10	43/163	4	2	0
2021	3,103/10	44/163	1	2	4
2020	3,631/10	39/163	6	7	2
2019	3,872/10	37/163	4	2	5
2018	4,50/10	30/163	14	8	17
2017	5,02/10	23/163	12	30	78
2016	5,177/10	24/163	23	19	49
2015	5,613/10	23/163	24	11	25
2014	6,276/10	13/163	64	44	48
2013	6,763/10	11/163	141	132	299
2012	6,905/10	10/163	219	157	309
2011	6,983/10	7/163	154	160	404

Исходя из данных табл. 1.1, можно констатировать, что за последние 13 лет в России наблюдается стабильное улучшение ситуации с терроризмом. Это демонстрируется постепенным снижением Индекса терроризма (GTI) с 6,983 в 2011 г. до 3,016 в 2023 г., что указывает на уменьшение числа и серьезности террористических акций. С 2011 по 2023 гг. численность инцидентов, связанных с терроризмом, также значительно снизилась – с 154 до 3 случаев. Это подтверждает эффективность мер, принятых государством в области борьбы с терроризмом.

Позиции России в мировом рейтинге по уровню воздействия терроризма улучшились, отображая изменение с 7 места в 2011 г. до 35 места в 2023 г. Улучшение рейтинга отражает общее снижение угрозы терроризма в стране по сравнению с другими государствами мира.

⁴ GTI представляет собой комплексный показатель, состоящий из четырех показателей: происшествий, погибших, раненых и заложников. Для измерения воздействия терроризма применяется средневзвешенное значение за пять лет.

«Глобальный индекс терроризма» (GTI) по ряду стран представлен в табл. 1.2.

Таблица 1.2

Оценка, рейтинг и положение показателя GTI [7]

Страна	Индекс терроризма GTI	Рейтинг страны	Изменение показателя за 2013–2023 гг.	Изменение показателя за 2022–2024 гг.
Буркина-Фасо	8,571/10	1/163	+ 8,571	+ 0,410
Израиль	8,143/10	2/163	+ 3,767	+ 3,743
Мали	7,998/10	3/163	+ 2,943	+ 0,015
Пакистан	7,916/10	4/163	– 0,961	+ 0,306
Сирия	7,890/10	5/163	– 0,137	+ 0,119
...
Россия	3,016/10	35/163	– 3,747	+ 0,328

Перейдем от общего анализа глобального влияния терроризма на экономическую безопасность России к более детальному рассмотрению.

В 2023 г. в России было зарегистрировано три теракта по сравнению с четырьмя в 2022 г. Число смертей остается неизменным с 2021 г. и составляет два смертельных случая в год. Это на 99 % меньше смертей по сравнению с пиком террористической активности в России в 2010 г., когда было зарегистрировано 327 нападений и 274 смертельных случая [7]. Для целей аналитического исследования террористической активности в стране обратимся к статистическим данным сайта Министерства внутренних дел РФ (табл. 1.3, рис. 1.4).

За 2023 г. было зарегистрировано 2382 случая преступлений террористического характера, среди которых 1158 было раскрыто. Материальный ущерб от совершенных актов исчисляется в сотнях миллиардов рублей, что представляется достаточно весомым ударом по бюджету государства.

Исходя из данных табл. 1.3 и рис. 1.4, можно констатировать следующее: наблюдается переменчивая динамика в количестве преступлений террористического характера с некоторым уменьшением в 2019 г. (1806 случаев) и ростом случаев в последующих годах, что указывает на сложность ситуации с терроризмом в стране и переменчивостью угрозы. Особенно это заметно в сравнении с последним годом, когда зафиксировано 2382 случая.

Таблица 1.3

Преступления террористического характера в Российской Федерации [8]

Год	Зарегистрировано случаев	Всего зафиксировано ущерба (млрд руб.)	Раскрыто преступлений	Процент раскрываемости
2019	1806	627,7	844	46,7
2020	2342	512,8	910	38,8
2021	2136	834,5	1094	51,2
2022	2233	748,3	1169	45,7
2023	2382	587,6	1158	41,9



Рис. 1.4. Состояние преступности террористического характера в РФ за 2019–2023 гг. [8]

В то же время общий ущерб от преступлений показывает еще более сложную картину. Наибольший ущерб был зафиксирован в 2021 г. (834,5 млрд руб.), что может указывать как на увеличение тяжести совершаемых преступлений, так и на улучшение механизмов и методов осуществления этих преступлений. В последующем наблюдается снижение этого показателя до 587,6 млрд руб. в 2023 г., а процент раскрываемости выше (41,9 %) на 2382 случая по сравнению с аналогичным числом в 2020 г. (38,8 %), что может свидетельствовать о некотором прогрессе в борьбе с преступлениями, и с терроризмом в частности, и их последствиями для экономики.

Таким образом, напрямую связывая колебания в статистике преступлений и ущерба от них, можно увидеть сложную, многофакторную картину борьбы с терроризмом в России. Это свидетельствует о постоянной необходимости адаптации методов превенции и реагирования на террористические угрозы, учитывая, как изменчивость самих угроз, так и экономические последствия их деятельности.

Переходя к рассмотрению правового поля в борьбе с терроризмом, стоит отметить, что нормативные акты и законы, регулирующие деятельность террористической направленности, занимают в этом процессе ключевую роль. Они не только определяют правовую базу для пресечения и наказания за такие действия, но и создают условия для предотвращения возникновения террористических угроз на будущее.

В Российской Федерации борьба с терроризмом и его воздействием на экономику регулируется через комплекс нормативных правовых актов, включающих законы, указы Президента РФ, а также постановления Правительства РФ. Основной перечень ключевых нормативно-правовых актов РФ, направленных на борьбу с терроризмом, включает:

– ФЗ № 35 «О противодействии терроризму» – основополагающий документ, определяющий правовые и организационные основы противодействия терроризму, а также меру ответственности за террористическую деятельность. Этот закон также определяет принципы взаимодействия государственных органов, организаций и гражданских структур в процессе борьбы с терроризмом [9];

– ФЗ № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» – закон, направленный на предотвращение использования финансовой системы страны для финансирования террористической деятельности [10];

– ФЗ № 390 «О безопасности» – устанавливает основы государственной безопасности РФ, включая меры по обеспечению экономической безопасности в условиях террористической угрозы [11];

– Указ Президента Российской Федерации № 400 «О Стратегии национальной безопасности РФ» – документ, устанавливающий стратегические направления в области обеспечения национальной безопасности, в том числе и противодействию терроризма [12].

Эти документы формируют правовую основу для действий, направленных на минимизацию влияния международного терроризма на экономическую систему России. Важной частью законодательства

является обеспечение механизмов для предотвращения финансирования террористических актов, а также разработка мер по восстановлению экономики после террористических атак, и усиление контроля за экономическими операциями, которые могут быть использованы для поддержки терроризма.

Россия, имеющая собственный опыт противодействия терроризму, активно участвует в международном сотрудничестве в данной сфере. На международной арене Россия выступает за формирование универсального подхода к борьбе с терроризмом, отстаивая принципы недопустимости двойных стандартов и политизации антитеррористических усилий. Россия значительно вносит вклад в деятельность таких международных организаций, как ООН, БРИКС, ОДКБ, ШОС и др., активно участвуя в разработке международно-правовых документов и инициатив, направленных на борьбу с терроризмом.

Ключевой аспект роли России в международной борьбе с терроризмом – ее практическое сотрудничество с другими странами в разработке общих подходов и стратегий, обмене разведанными, совместных операциях, тренировках и учений для специалистов правоохранительных органов и спецслужб. Такое сотрудничество охватывает широкий спектр мер, направленных на пресечение каналов финансирования терроризма, противодействие распространению идеологии экстремизма и недопущение использования территорий одной страны для подготовки террористических актов против другой [3, с. 89–90].

Россия активно участвует в работе Комитета Совета Безопасности ООН по борьбе с терроризмом и вносит вклад в разработку международных конвенций по борьбе с терроризмом. Россия поддерживает резолюции Совета Безопасности ООН, направленные на противодействие терроризму. Кроме того, Россия участвует в работе Группы действий по финансовым мерам борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), направленной на противодействие финансированию терроризма.

В целях эффективного реагирования на террористические угрозы в собственном регионе Россия развивает двусторонние и многосторонние формы сотрудничества со странами СНГ, а также активно участвует в деятельности Шанхайской организации сотрудничества (ШОС), особенно в рамках Региональной антитеррористической структуры (РАТС ШОС). Сотрудничество в рамках ШОС направлено на противодействие терроризму, сепаратизму и экстремизму через

обмен разведывательной информацией, проведение совместных учений и операций.

Россия активно развивает двусторонние отношения с различными странами мира в сфере борьбы с терроризмом. Это сотрудничество включает в себя обмен оперативной информацией о террористических группировках, совместные операции, обучение специалистов и обмен лучшими практиками. Важным аспектом такого сотрудничества является работа спецслужб России с партнерами из других стран.

Особое внимание Россия уделяет работе по противодействию распространения идеологии терроризма. В этом контексте важными являются как меры по противостоянию идеологическому влиянию террористических организаций, так и усилия по предотвращению вербовки граждан. Россия сотрудничает с международным сообществом в рамках обмена опытом и разработки эффективных подходов к борьбе с экстремистской пропагандой [13].

Несмотря на значительные достижения в международном сотрудничестве, Россия сталкивается с рядом проблем и вызовов. К ним относится несовершенство международного правового поля в сфере борьбы с терроризмом, различия в подходах к определению терроризма и террористических действий, а также политизация вопроса противодействия терроризму на международной арене. Важным аспектом является также обеспечение баланса между мерами безопасности и соблюдением прав человека.

Подводя итоги, можно отметить, что международное сотрудничество в борьбе с терроризмом является ключевым аспектом внешней политики России. Осознавая глобальный характер угрозы, Россия стремится к расширению и углублению партнерства с другими государствами и международными организациями. В то же время для повышения эффективности совместных усилий необходимо решение существующих проблем и преодоление вызовов, стоящих перед мировым сообществом в целом.

Предотвращение и минимизация воздействия международного терроризма на экономическую безопасность требует комплексного подхода, включающего международное сотрудничество, усиление мер безопасности, экономическую и социальную политику, направленную на устранение корней терроризма, а также системы раннего предупреждения и оперативного реагирования на террористические угрозы.

Важным аспектом является также сбалансированное распределение ресурсов между мерами немедленного реагирования на террори-

стические акты и долгосрочными стратегиями по предотвращению терроризма, включая содействие экономическому развитию, снижение неравенства и укрепление гражданского общества.

Поэтому борьба с терроризмом и предотвращение его негативного влияния на экономику становится приоритетной задачей для государственной политики на всех уровнях. Проведенное исследование показывает успешную реализацию антитеррористических мер, применяемых в России. Впрочем, несмотря на значительный прогресс, сохраняющиеся инциденты свидетельствуют о необходимости продолжения и дальнейшего развития антитеррористических инициатив и мер.

2. РАЗВИТИЕ СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЙ КАК ФАКТОР ПРОДОВОЛЬСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Современные агропродовольственные системы испытывают высокое давление факторов окружающей среды, трансформирующих устойчивые агроценозы и цепочки создания стоимости. Геополитические шоковые события 2021–2023 гг. дополнительно моделируют развитие динамики товарных рынков, темпов роста бедности и уровня благосостояния домохозяйств [14]. Перед многими странами встала проблема новых структурных и институциональных ограничений, направленных на укрепление конкурентоспособности и устойчивости производственных систем, агроэкологических практик, а также повышения качества сельскохозяйственной продукции, ее вывода на региональные и мировые товарные рынки [15].

Прогнозы на 2024 г. не имеют позитивных перспектив, так как ожидаемой стабилизации рынков не будет [16, 17]. Геополитические факторы и далее будут оказывать давление на рынки, что запустит новый виток инфляционного роста цен. Кроме того, необходимо учитывать следующие факторы: политические выборы, военные конфликты на Ближнем Востоке, Украине, климатическое давление и т. п. Поэтому индекс цен на основные продуктовые позиции по-прежнему остается высоким (рис. 2.1).

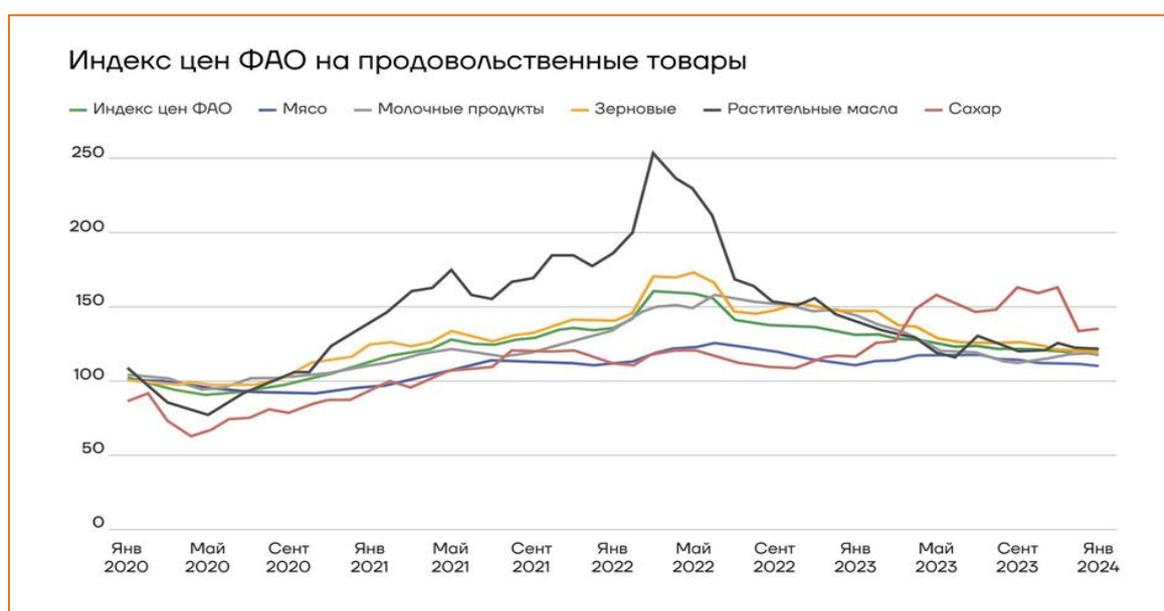


Рис. 2.1. Динамика индекса цен на мировых продовольственных рынках [18]

Необходимо отметить, что 2024 г. не будет переломным, так как будет продолжено доминирование политической повестки над экономической, будет ухудшаться логистика и транспортная доступность грузоперевозок, засухи и наводнения будут снижать эффективность агроценозов во всем мире.

Причинами нестабильного климатического фона выступает сильное влияние природного явления Эль-Ниньо, которое, провоцируя сильные засухи и наводнения в сопричастных с ним регионах, отражается на урожайности сельскохозяйственных культур (рис. 2.2).

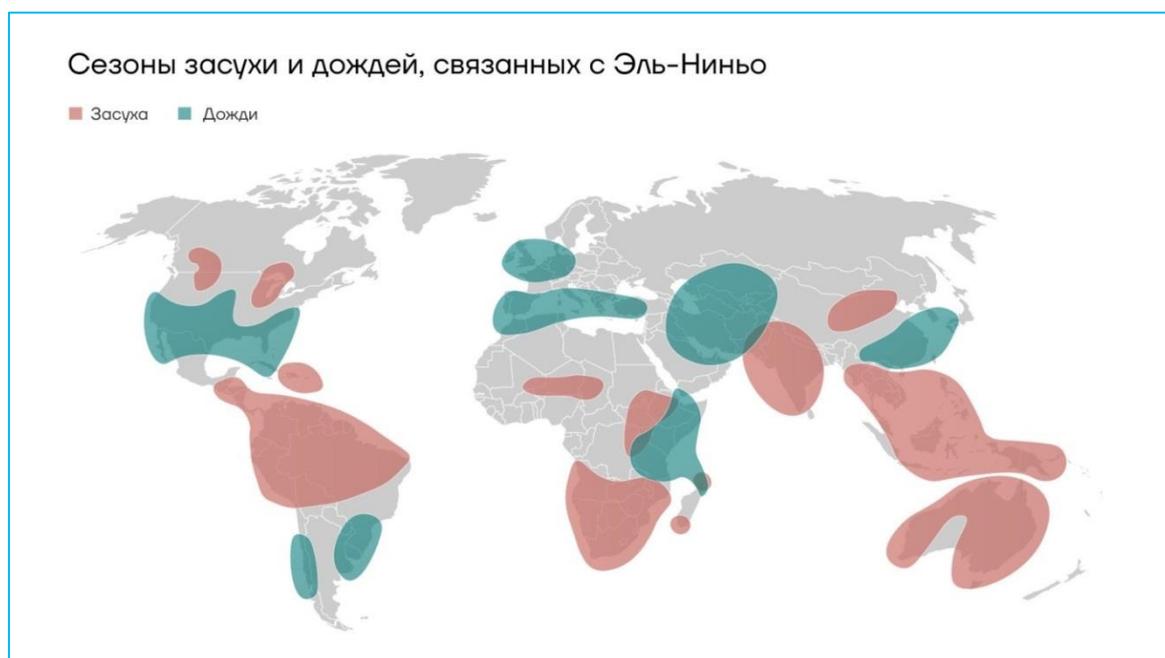


Рис. 2.2. Влияние явления Эль-Ниньо на различные регионы

Последствия влияния Эль-Ниньо могут быть выражены в росте цен на региональные продуктовые группы (рис, кофе, пальмовое масло, шоколад, тропические фрукты), сокращении урожайности культур, изменении доли различных стран на мировых продовольственных рынках.

Помимо продовольственных рисков, Эль-Ниньо несет и социальные риски. Так, экстремальные наводнения на юге и юго-востоке Африки вызвали высокую климатическую миграцию населения, гибель людей и сельскохозяйственных животных, повреждение инфраструктурных объектов, заражение грязными водами источников питьевой воды и рост заболеваемости населения [19].

На территорию России влияние Эль-Ниньо фактически не распространяется, поэтому данный фактор не будет являться триггером

ситуации сельскохозяйственного производства внутри страны. Тем не менее, согласно прогнозам ФАО, на фоне роста общего объема производства пшеницы в мире до 789,1 млн т (в 2023 г. 788,1 млн т) объемы производства пшеницы в России по итогам 2024 г. сократятся до 84 млн т (рис. 2.3).

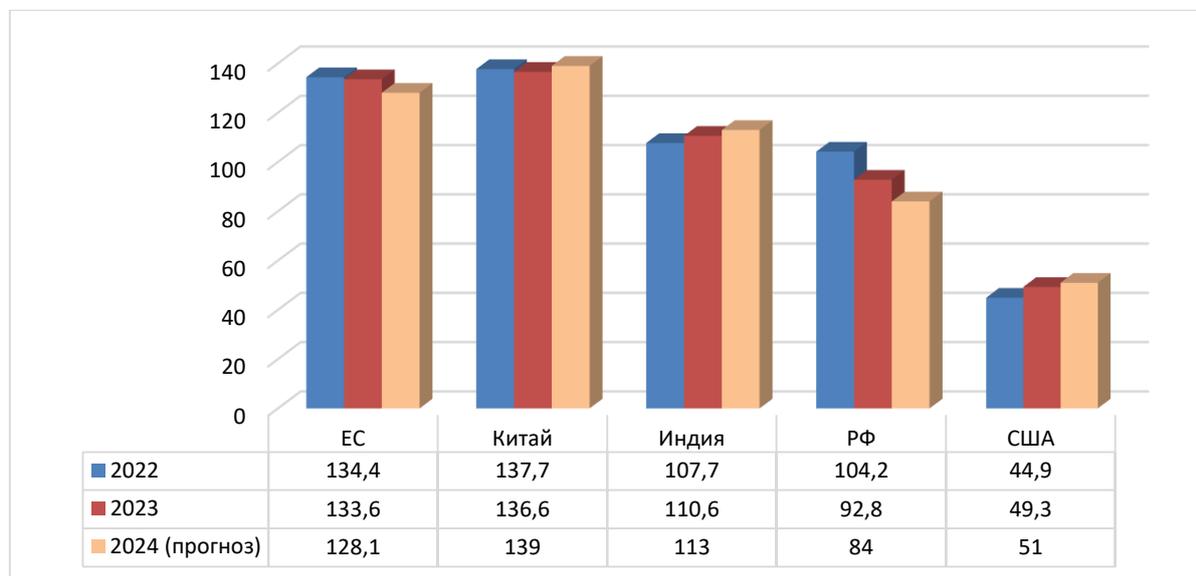


Рис. 2.3. Объемы производства пшеницы в мире, млн т [20]

Согласно представленному графику (см. рис. 2.3), основными лидерами роста производства пшеницы в 2024 г. будут Китай, Индия, США, тогда как ЕС и Россия сократят производство по итогам 2024 г. Для ряда российских регионов основными климатическими факторами явились засуха и заморозки в мае-июне, проливные дожди в июле-августе.

Сложившиеся за последние годы условия хозяйствования моделируют развитие абсолютно новых цепочек создания стоимости и логистических путей межрегиональных поставок. В сложившихся условиях устойчивость национальных продовольственных систем подверглась испытанию, что демонстрируют шоковые изменения цен на сельскохозяйственную продукцию на мировых рынках [21, 22].

Очевидна зависимость устойчивости сельских территорий от состояния существующей агропроизводственной базы, чем выше ее потенциал и эффективность, тем более устойчива территория и ее функционал [23]. Поэтому выполнение задач по поддержанию продовольственной безопасности на территории позволит формировать кооперацию во всех сферах социально-экономической жизни села. Сельское хозяйство как производственная отрасль генерирует и сти-

мулирует скрытые резервы в других смежных отраслях (перерабатывающая промышленность, сельскохозяйственное машиностроение, оптовая торговля, транспортная отрасль и т. п.). Кроме того, уже доказано, что 1 новое рабочее место в сфере АПК дает возможность для открытия дополнительно 5–6 новых рабочих мест в смежных промышленных отраслях.

С учетом высказанных аргументов стратегическими задачами государства должны стать расширение направлений стимулирования и поддержки развития сельских территорий посредством активизации фермерского предпринимательства и создания инфраструктуры взаимодействия между сельскохозяйственными товаропроизводителями. Только устойчивый сектор фермерства позволит стабильно функционировать агросектору села и обеспечивать качественным продовольственным сырьем перерабатывающий сектор в достаточном количестве.

Сельские территории выступают стратегическим природным ресурсом для национальной экономики. Однако сокращение сельского населения, миграция в большие города, оторванность жителей села от инфраструктурных преимуществ, низкий уровень оплаты труда или отсутствие источников легального заработка, плохая коммуникационная инфраструктура и другие факторы не позволяют максимально реализовать потенциал сельских территорий.

Сельские территории будут развиваться в тех местах, где существует мощный аграрный сектор, позволяющий создать условия для качественного уровня жизни населения. Как правило, отсутствие заработков в селе вынуждает людей перемещаться в крупные города и реализовывать там свои трудовые возможности. Поэтому государственная поддержка сельского хозяйства может сформировать не только мощный сектор АПК, но и возродить традиции сельского предпринимательства. Кроме того, необходимо отметить, что только стабильное сельскохозяйственное производство обеспечит страну необходимым и качественным продовольственным сырьем в достаточном количестве для удовлетворения не только внутренних потребностей, но экспорта на мировые рынки [24, 25].

Сельские территории обладают большой многофункциональностью, которая позволяет максимально широко охватить интересы и потребности населения, местных организованных сообществ, фермерских хозяйств и руководства территорий. В зависимости от уровня развития сельской территории функции усиливают или сокращают

свое влияние. Рассмотрим основные функции сельских территорий подробнее (рис. 2.4).



Рис. 2.4. Функциональность сельских территорий

Представленные на рис. 2.4 типичные функции сельских территорий позволяют подчеркнуть значимость и необходимость сохранения и развития данных локаций, так как они обеспечивают города продовольствием и населением, пополняют бюджет страны, создают рекреации и сохраняют экологический баланс территорий.

В сложившихся геополитических условиях Россия стремится укрепить свою продовольственную безопасность посредством расширения государственной поддержки сельского предпринимательства. Необходимо заметить, что предпринимаемые меры дают определенные результаты.

Так, начиная с 2020 г., АПК России наращивает объемы производства зерновых культур не только для внутреннего рынка, но и на экспорт. По итогам 2023 г. общий объем экспорта зерна вырос на 10,6 %. Российское зерно поставлялось в 169 стран (Китай, Турцию, Казахстан, Египет, Белоруссию, Индию, Саудовскую Аравию, Узбекистан, Японию и другие страны). В 2024 г. в планах руководства нарастить объемы экспорта, при этом перенаправить логистику через Дальневосточные фитосанитарные зоны контроля,

а также продолжить освоение новых рынков африканского континента и азиатских стран [26].

Безусловно, Россия стремится к самообеспеченности продовольственным сырьем в полном объеме, при этом заметны подвижки в плане обеспеченности семенным материалом потребностей аграриев. Так, в соответствии с Распоряжением Правительства России № 4133-р, утвержден перечень основных сельскохозяйственных культур и животных, объем самообеспеченности страны указанными видами до 2030 г. [27]. В соответствии с плановыми показателями, производится государственная поддержка селекции и формирования семенного и племенного фонда для отраслей АПК. Высокая импортозависимость от семенного материала сдерживала развитие российского АПК, но постепенно с 2014 г. ситуация выравнивается.

Целевые показатели самообеспеченности семенами установлены на достаточно высоком уровне. Так, по зерновой группе пшенице, рису, овсу уровень доходит до 95 %, что достигается посредством различных государственных инструментов стимулирования селекции и квотирования ввоза семян данных культур. По отрасли Растениеводство низкая обеспеченность семенами картофеля (10 % на 2024 г.) и сахарной свеклы (3 % на 2024 г.), что является тревожным фактом зависимости производителей и переработчиков указанных культур от импорта. В отрасли «Животноводство» более спокойная ситуация, так как фактическая обеспеченность племенным материалом составляет на 2024 г. от 9 % до 99 %. Самый низкий показатель демонстрирует птицеводство – 9 %, что требует пересмотра политики импорта племенного яйца. Основные целевые критерии представлены в табл. 2.1.

Таблица 2.1

Перечень основных сельскохозяйственных культур и животных, по которым утверждены плановые показатели самообеспеченности семенами и племенным материалом [7]

Культуры, животные	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
РАСТЕНИЕВОДСТВО									
Пшеница озимая	92	92,5	93	93,5	94	95	95	95	95
Пшеница яровая	74,3	77,5	78	78,5	79	79,5	80	81	82
Рис	92,7	95	95	95	95	95	95	95	95

Окончание табл. 2.1

Культуры, животные	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Зернобобовые	36,3	45	46	48	50	55	60	70	75
Овес	79,9	81,5	82	82,5	83	83,5	84	85	85
Ячмень яровой	70,3	71	72	75	76	77	78	79	80
Соевые бобы	43,5	48	50	52	54	60	65	70	75
Рапс яровой	30,6	31	32	33	40	50	60	70	75
Подсолнечник	23	25	30	50	55	60	65	70	75
Кукуруза	41,8	45	48	50	55	60	65	70	77
Картофель	6,7	9	10	11	12	13	14	15	50
Сахарная свекла	1,8	2,5	3	4	6	9	11	15	50
ЖИВОТНОВОДСТВО									
Молочные породы КРС	61,4	65	66	67	68	69	70	71,1	72,1
Мясные породы КРС	98,2	99	99	99	99	99	99	99	99
Свиньи	84,6	85	86,3	87,6	88,9	90,2	91,6	92,9	94,3
Овцы	98,5	99	99	99	99	99	99	99	99
Козы	40	40,6	41,2	41,8	42,5	43,1	43,7	44,4	45,1
Птица (мясная)	1,5	3	9	15	16	17	19	21	25

Представленный в табл. 2.1 перечень продукции АПК формирует основу сельскохозяйственной производственной базы в регионах. Сельские территории развиваются исключительно при наличии производительной базы, позволяющей формировать социально-экономическую инфраструктуру села. Поэтому обеспеченность сельскохозяйственных предприятий семенными материалами отечественной селекции представляется задачей государственного значения. Стабильное функционирование производства в сельской местности позволит сформировать устойчивые поселения и культуру проживания в селе. Кроме того, это дополнительные доходы в местные бюджеты на развитие социальной сферы и привлечения необходимых специалистов [28].

Интенсификация селекционной деятельности окончательно укрепит достигнутые успехи по повышению уровня национальной продовольственной безопасности, но не принесет дополнительного дохода для экономики. Отечественная семеноводческая и племенная база сократит импортозависимость сельскохозяйственных товаропроизводителей, даст новый виток для развития науки и технологий в отрасли, максимально укрепит связи между аграриями и покупателями [29].

Развитая производственная основа села влияет на активность потенциалов смежных отраслей (пищевой, текстильной, кожевенной, фармацевтической и др.), что дает возможность открывать новые рабочие места для специалистов, не задействованных в сфере АПК. Рост объемов экспорта сельскохозяйственной продукции России – это только начало для развития территорий. В будущем необходимо перепрофилироваться на экспорт продукции глубокого передела и готовые продовольственные формы.

Комплексное развитие сельского хозяйства запланировано в рамках утвержденной Правительством РФ № 2567-р Стратегии развития агропромышленного и рыбохозяйственного комплексов Российской Федерации на период до 2030 г. (далее – Стратегия) [30]. Выделим основные целевые базовые критерии прогнозируемого роста отраслей АПК (рис. 2.5).

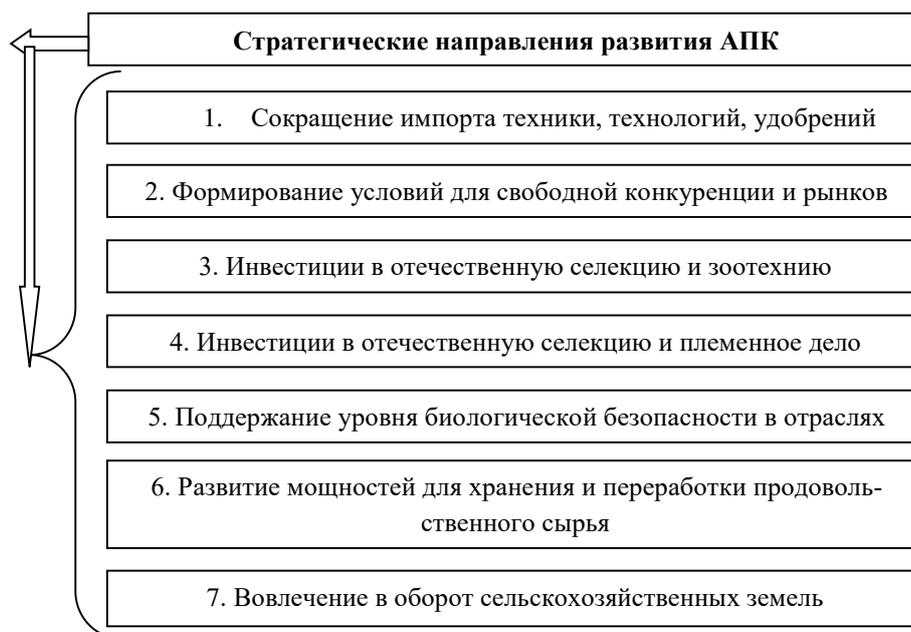


Рис. 2.5. Стратегические приоритеты новых условий развития АПК России

Перечисленные основные направления будущего развития АПК на период до 2030 г. в целом подчеркивает наметившиеся тенденции последних лет. В новых условиях геополитического развития событий и появление новых территорий в составе России необходимо максимально независимо реализовывать собственные цели устойчивого развития, укреплять сельские агломерации

и формировать условия для инвестиций в перерабатывающие предприятия [16].

Достигнутые прорывные показатели урожайности и объемы экспорта в 2023 г. необходимо поддержать и усилить новым вектором – экспортом переработанной продукции АПК и продовольственных товаров на мировые продуктовые рынки, но требует необходимость модернизации оборудования и сельскохозяйственного машино-парка, износ которых в некоторых отраслях достигает до 75,2 % по данным Росстата. В этой связи вопросы технологического самообеспечения АПК и локализации производства внутри страны будут крайне приоритетными. С этой целью запланирован перевод на отечественные мощности и программное обеспечение до 50 % объема всех применяемых технологий, что потребует роста инвестиционных вложений в основной капитал предприятий АПК (рис. 2.6).

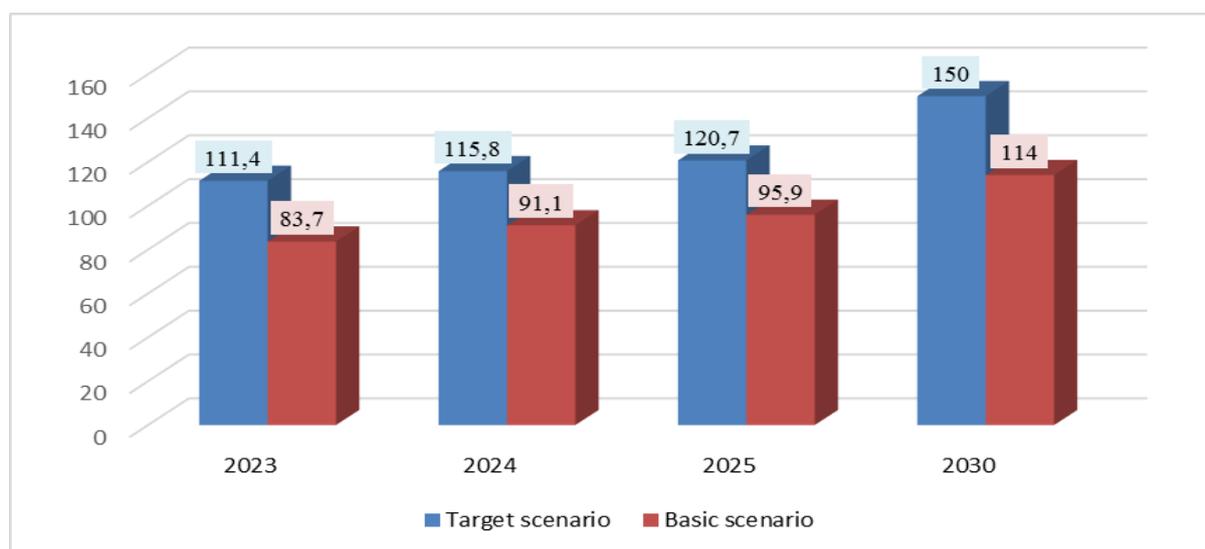


Рис. 2.6. Индекс объема инвестиций в модернизацию предприятий АПК

Представленный на рис. 2.6 рост инвестиций в модернизацию основного фонда сельскохозяйственных предприятий доказывает, что для реализации мероприятий будут запланированы инвестиционные ресурсы по двум сценариям. В рамках целевого прогнозного сценария индекс реальных инвестиций запланирован к росту до 150 единиц в 2030 г., в рамках базового сценария уровень возрастет до 114 единиц.

Некоторые сельскохозяйственные территории сегодня попали в зону действия СВО (Курская, Белгородская, Брянская области), что в разы увеличило риски потери урожая и снижения производства

животного сырья. Фактически эти области формируют часть пояса плодородия России, включающий в себя развитую сельскохозяйственную инфраструктуру (транспортные пути, перерабатывающие предприятия, хранилища), черноземную почву, удобные природные пастбища и выпасы животных, производственная эксплуатация сегодня заблокирована военными действиями. Механизмы сельскохозяйственного страхования позволяют нивелировать негативные последствия 2022–2023 гг. и формируют новые страховые прецеденты, связанные с военными рисками [31].

Новые российские территории расширяют сельскохозяйственные возможности страны, так как традиционными формами бизнеса у местного населения были овощеводство, растениеводство, животноводство, птицеводство, садоводство, которые находят сегодня поддержку на уровне государства.

Государство предпринимает колоссальные меры по поддержке и развитию сельских территорий, которые за период перестройки и новой индустриализации фактически потеряли до 60 % населения за счет сильной урбанизации и миграции населения в крупные городские агломерации. В течение 2024 г. Министерство сельского хозяйства России работает над новой национальной программой стоимостью 1 трлн руб. «Технологическое обеспечение продовольственной безопасности» [32]. Основные параметры проекта представлены схематично на рис. 2.7.

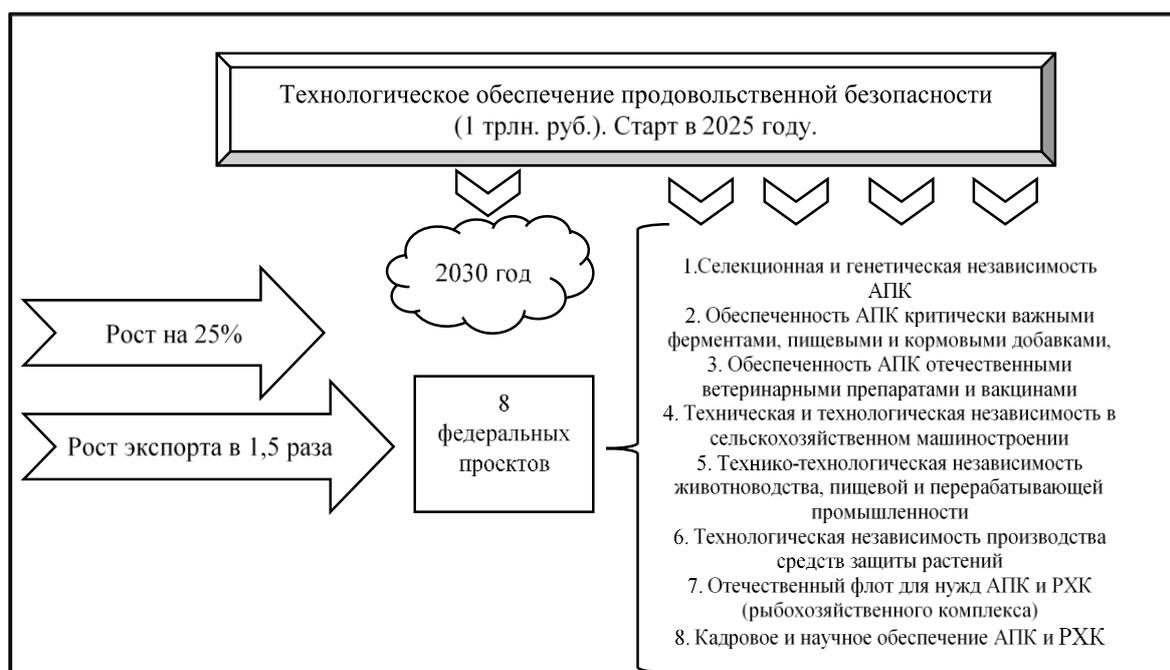


Рис. 2.7. Основные параметры нового национального проекта АПК

Представленные параметры нового национального проекта отражают основные ключевые проблемы отрасли, которые требуют решения к 2030 г. Высокая зависимость отечественного АПК от импортного семенного и племенного материала должна быть преодолена на 80–90 %, так как из-за антироссийских санкций многие поставщики блокируют и разрывают сложившиеся товарные и торговые взаимоотношения с российскими предприятиями.

Второй проблемой, которая сегодня решается посредством параллельного импорта и развития новых рынков, – сельскохозяйственное машиностроение. Отсутствие производства специализированной техники в России диктует необходимость импорта техники из дружественных стран (Китай, Республика Беларусь), но это временное решение данной проблемы. Необходимо развивать собственное промышленное производство, что подчеркивает одна из 8 федеральных программ, направленная на повышение технической и технологической независимости отраслевого машиностроения. В рамках проекта заложены целевые показатели самообеспеченности тракторами (40 %), комбайнами (42 %), сеялками (25 %), плугами (25 %), культиваторами (25 %), самоходными и прицепными опрыскивателями (30 %), селекционными комбайнами (60 %).

Резкий дефицит ветеринарных препаратов и кормовых добавок с начала военных действий на Украине в 2022 г. спровоцировал сокращение поголовья сельскохозяйственных животных и птицы в ряде хозяйств, поэтому выделены 2 отдельные федеральные программы, направленные на обеспечение отрасли ветеринарными препаратами, ферментами, кормовыми добавками отечественного производства. В планах Министерства сельского хозяйства РФ существующий уровень обеспеченности вакцинами и препаратами в размере 30 % увеличить к 2030 г. до 70 %.

Подготовке кадров для отраслей АПК уделяется пристальное внимание в рамках проекта «Кадровое и научное обеспечение кадров АПК и РХК», что будет отражаться на выделении дополнительного количества бюджетных мест для отраслевых учебных заведений как среднего специального, так и высшего образования. Также будут созданы специализированные агротехнологические классы в школах, которые у молодежи будут прививать престиж аграрных профессий [33].

В отдельном федеральном проекте уделено внимание отечественному судостроению, в рамках которого запланировано строительство к 2030 г. 20 судов для транспортировки продукции АПК. Се-

годня отечественного флота сухогрузов для продукции АПК фактически нет.

Подводя итоги, можно отметить, что АПК страны интегрирован с экономиками отдельных территорий. Основной необходимый ресурс (земельный) для развития АПК и выполнения целевых индикаторов Доктрины продовольственной безопасности размещен в сельских территориях, которые сегодня находятся в состоянии оттока населения и социальной деградации. Поэтому для успешного развития отраслей АПК необходимо создавать социально-производственные кластеры для возрождения сельских территорий.

Успехи российского АПК за последние годы требуют наличия устойчивой производственной и семенной базы, которая сегодня продолжает развиваться и расширяться. Уход от импортозависимости по многим категориям сельскохозяйственного семенного и племенного материала в будущем укрепит независимость российского АПК, сформирует новые возможности для развития научно-технологических центров по селекции и генетики, а также стабильному, бесперебойному обеспечению сельскохозяйственных товаропроизводителей посадочным и семенным материалом для нового производственного цикла.

Вектор расширения российского экспорта сельскохозяйственными товарами необходимо развивать посредством поставок продукции глубокой переработки. Эта цель будет достигнута, если в регионах, помимо производственной базы, будет развиваться параллельно перерабатывающая база и база по хранения сельскохозяйственного сырья.

Таким образом, основными направлениями укрепления сельских территорий должны выступить мероприятия по повышению самообеспеченности страны сельскохозяйственными семенами и пламенным материалом, технологиями и техникой; мероприятия по созданию перерабатывающей и сохраняющей инфраструктуры; мероприятия по созданию необходимой социальной инфраструктуры в сельской местности. Только в комплексной реализации перечисленных мер будет увеличиваться продовольственная безопасность и продуктовая независимость страны.

3. КАЧЕСТВО ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ МОРДОВИЯ: ОЦЕНКА ФАКТОРОВ И ИНДИКАТОРОВ, ФОРМИРУЮЩИХ УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Проблема низкого качества жизни влечет за собой множество экономических и социальных проблем. В числе первых можно перечислить такие экономические проблемы, как безработица, низкий уровень конечного потребления, сокращение возможностей реализации человеческого потенциала [34, 35]. К социальным последствиям можно отнести социальную напряженность, искажение семейных ценностей, снижение рождаемости и рост смертности. С правовой точки зрения, низкий уровень жизни населения приводит к увеличению преступности, коррупции, росту беспризорных детей. Таким образом, показатели качества жизни напрямую влияют на состояние экономической безопасности государства.

Стабильный экономический рост может быть достигнут путем формирования в стране значительной доли населения с быстрорастущими доходами, которое смогло бы обеспечить достойный уровень и качество жизни, рост платежеспособного роста и уровень сбережений всего населения, вкладываемых в инвестиции.

Следовательно, задача выявления дестабилизирующих факторов в сфере качества жизни населения является актуальной как в теоретическом, так и в практическом отношении, особенно в условиях негативных социально-экономических и политических тенденций, которые неизбежно ведут к снижению качества жизни, способствуют социальной поляризации общества, обострению социальной напряженности и представляют серьезную угрозу экономической безопасности.

Среди зарубежных и отечественных ученых и практиков, занимающихся исследованием качества жизни и причин социально-экономического неравенства, можно назвать Р. Р. Аванесова [36], С. А. Айвазяна [37], И. В. Бестужева-Ладу [38], Д. С. Львова [39], А. Сена [40], А. А. Мироедова [41], Н. М. Римашевскую [42], В. К. Сенчагова [43].

Исследование качества жизни в зарубежных странах проводится исключительно на основе объективных условий жизни, уровня удовлетворенности субъектов и граждан собственной жизнью.

Российские ученые, в отличие от зарубежных, фокусируют внимание на важности развития человеческого ресурса для обеспечения

долговременного и устойчивого характера экономического роста для преодоления происходящего демографического спада [44].

По нашему мнению, под качеством жизни следует понимать уровень реальных социально-экономических условий жизнедеятельности, включающий множество таких характеристик, как условия и средства для комфортного жизнеобеспечения, удовлетворение материальных потребностей, качественная система здравоохранения и образования.

Предложенное определение термина «*качество жизни*» предполагает его расширенную интерпретацию, согласно которой измерение качества жизни, в отличие от традиционного подхода, использует его широкое понимание, охватывающее не только материальные, но и нематериальные грани данной экономической категории.

К рискообразующим факторам, действующим на территории Республики Мордовия (РМ), препятствующим обеспечению достойного уровня качества жизни населения региона, относятся следующие:

- отставание по показателю ВРП на душу населения от среднего значения по субъектам РФ;
- высокая дифференциация доходов населения;
- неравномерное распределение доходов населения;
- низкие доходы населения, в частности трудоспособного населения;
- низкие объемы бюджетного финансирования социальных статей;
- высокая стоимость жилья.

Подробнее рассмотрим показатели доходов населения.

Денежные доходы населения Республики Мордовия имели устойчивую тенденцию роста на протяжении с 2011 по 2022 гг., увеличившись с 11948 руб. в месяц в 2011 г. до 25497 руб. в месяц в 2022 г., т. е. в 2,1 раза.

Значение показателя доли населения Республики Мордовия с доходами ниже величины прожиточного минимума сократилось с 20,2 % в 2011 г. до 15 % в 2022 г., т. е. на 5,2 %.

Сравнивая долю населения Республики Мордовия с доходами ниже величины прожиточного минимума с максимальным пороговым значением экономической безопасности (не более 6 %), отметим, что она на протяжении всего анализируемого периода была существенно выше норматива. Следовательно, несмотря на рост денежных доходов, большая доля населения РМ, живущего за чертой бедности, является рискообразующим фактором экономической безопасности республики в исследуемой сфере.

Стоит также отметить, что на начало 2021 г. минимальное число лет, необходимых семье для накопления средств на квартиру, составляло 7,6 лет, а на начало 2022 г. – 9,5 лет. Данная ситуация свидетельствует о том, что семьям в регионе становится тяжелее накопить средства для улучшения жилищных условий, что свидетельствует об ухудшении ситуации в жилищной сфере в Республике Мордовия.

Основную долю расходов регионального бюджета составляют расходы на социальную политику, образование и здравоохранение. Бюджетные ассигнования республиканского бюджета на здравоохранение позволяют реализовать государственную политику Республики Мордовия по централизованному приобретению медикаментов, реализации мероприятий, связанных с организацией лечения граждан за пределами республики, реализации государственной программы развития здравоохранения и обеспечению обязательного медицинского страхования неработающего населения РМ в качестве страховых взносов. Данные расходы направлены, прежде всего, на обеспечение прав граждан на охрану здоровья и получение высококвалифицированной, доступной и бесплатной медицинской помощи в государственных учреждениях здравоохранения, снижение уровня заболеваемости и увеличение продолжительности жизни населения республики.

Для оценки остроты кризисной ситуации в сфере качества жизни населения Республики Мордовия, в соответствии с разработанной авторской методикой, проанализируем соответствующие индикаторы.

Первый индикатор оценки остроты кризисной ситуации в сфере качества жизни населения – ожидаемая продолжительность жизни при рождении (табл. 3.1).

Как показывают данные табл. 3.1, ожидаемая продолжительность жизни мужчин в Республике Мордовия увеличивалась в 2017–2019 гг., а в 2020 г. сократилась до уровня 2016 г. – 66,8 лет. Ожидаемая продолжительность жизни женщин в РМ также увеличивалась в 2017–2019 гг., а в 2020 г. сократилась до 76,4 лет. Ожидаемая продолжительность жизни всего населения сократилась с 72,25 лет в 2016 г. до 71,6 лет в 2020 г., т. е. на 0,65 лет или на 0,9 % относительно начала анализируемого периода. Снижение ожидаемой продолжительности жизни в 2020 г., произошедшее на фоне коронавируса, характерно не только для Мордовии, но и в целом для России, а также других стран.

Таблица 3.1

Ожидаемая продолжительность жизни при рождении
в Республике Мордовия

Показатель	Год							Абсолютное отклонение	Темп роста, %
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022		
Ожидаемая продолжительность жизни мужчин, лет	66,8	68,1	68,6	68,8	66,8	66,17	66,9	0,1	100
Ожидаемая продолжительность жизни женщин, лет	77,7	78,5	78,5	78,9	76,4	74,28	74,13	-3,57	95
Ожидаемая продолжительность жизни при рождении, лет	72,3	73,3	73,5	73,9	71,6	70,24	73,16	0,86	101

Ожидаемая продолжительность жизни женщин сократилась на 9 месяцев, при этом ожидаемая продолжительность мужчин увеличилась на 1 месяц. Между тем Республика Мордовия занимает в Российской Федерации 21 место по продолжительности жизни. Сравнивая значения ожидаемой продолжительности жизни при рождении с минимальным пороговым значением экономической безопасности, отметим, что они на протяжении всего анализируемого периода были ниже норматива. Следовательно, в настоящее время короткая продолжительность жизни населения Республики Мордовия усиливает остроту кризисной ситуации в сфере качества жизни населения региона.

На рис. 3.1 проиллюстрирована динамика заболеваемости населения Республики Мордовия по классу болезни «психические расстройства и расстройства поведения», на основании данных официальной статистики, в сравнении с максимальным пороговым значением экономической безопасности (5 %, 5 чел. на 1 000 чел. населения).

По рис. 3.1 можно сделать вывод, что распространенность среди населения Республики Мордовия психических расстройств и девиантного поведения сокращалась до 2020 г., затем отмечается рост и в 2022 г. фактическое значение показателя значительно превышает

пороговое. В целом значение показателя увеличилось с 5,2 чел. на 1000 населения в 2017 г. до 6,5 чел. на 1000 населения в 2022 году, т. е. на 25 % относительно начала анализируемого периода.

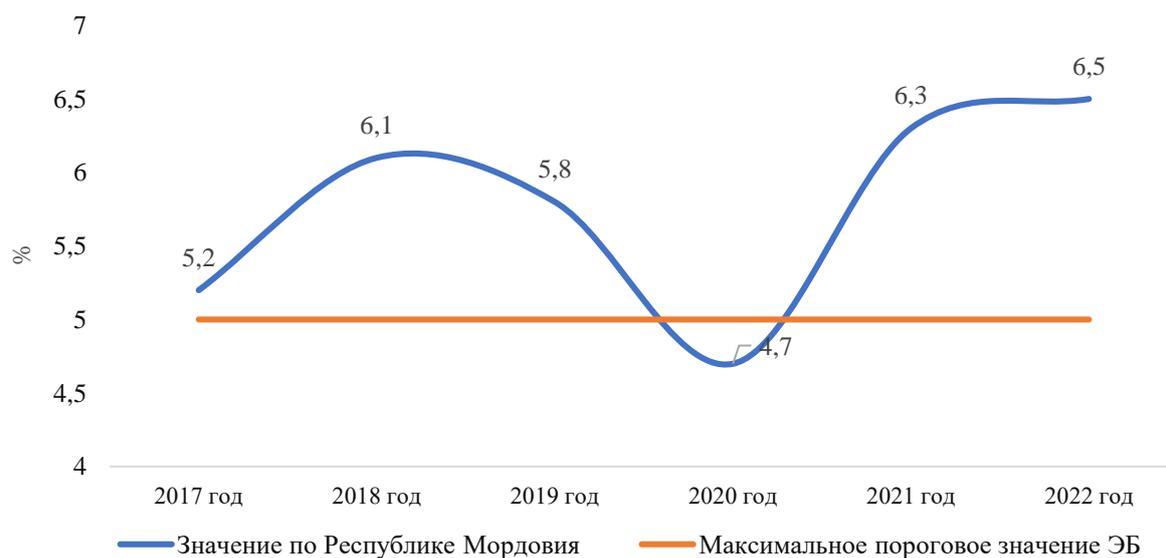


Рис. 3.1. Динамика распространенности среди населения Республики Мордовия психических расстройств, %

Также негативным фактом является «утяжеление» самого контингента больных как за счет существенного возрастания числа больных с инвалидностью по психическому заболеванию, так и за счет весомого сокращения числа работающих психически больных.

Третий индикатор оценки остроты кризисной ситуации в сфере качества жизни населения – степень доступности жилья показывает минимальное число лет, которое необходимо семье с одним ребенком для накопления на квартиру.

На рис. 3.2 проиллюстрирована динамика степени доступности жилья в РМ, на основании данных официальной статистики, в сравнении с максимальным пороговым значением экономической безопасности (5 лет).

По рис. 3.2 можно сделать вывод, что степень доступности жилья в Республике Мордовия сокращалась до 2019 г., но в 2020–2021 гг. наблюдался резкий рост показателя. В целом показатель увеличился с 6,7 лет в 2018 г. до 9,5 лет в 2022 г. Сравнивая степень доступности жилья в Республике Мордовия с максимальным пороговым значением экономической безопасности, отметим, что она на протяжении всего анализируемого периода была выше норматива. Следовательно, в настоящее время невозможность купить жилье в течение относи-

тельно короткого промежутка времени усиливает остроту кризисной ситуации в сфере качества жизни населения региона.

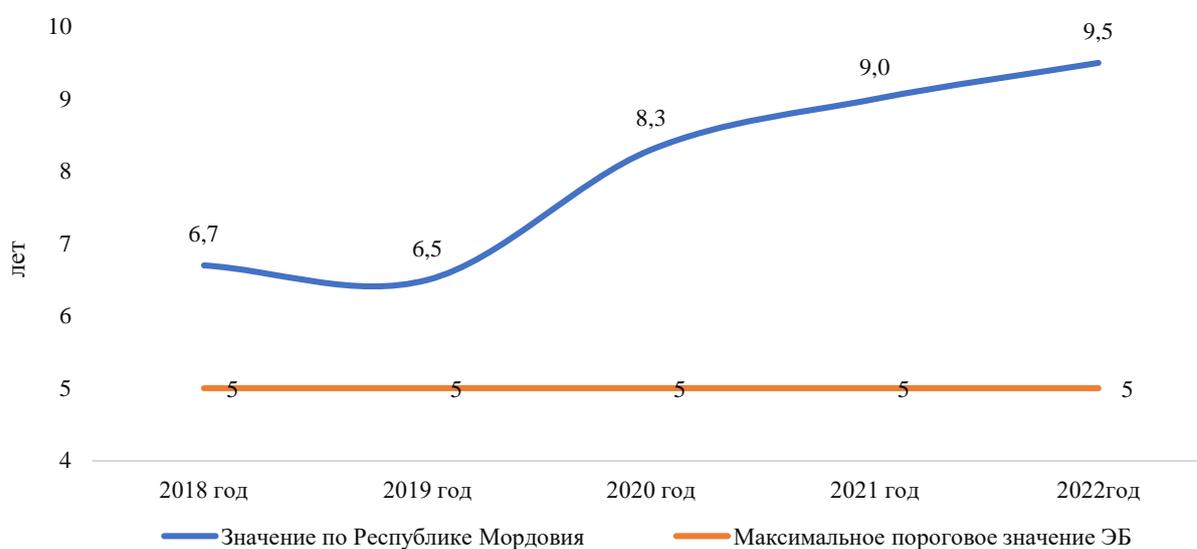


Рис. 3.2. Динамика степени доступности жилья в Республике Мордовия

Четвертый индикатор оценки остроты кризисной ситуации в сфере качества жизни населения – коэффициент смертности населения в трудоспособном возрасте.

Трудоспособными признаются все лица, способные трудиться. В этом им не должны мешать возраст и состояние здоровья. Следует отметить, что в РФ до 2018 г. включительно был определен трудоспособный возраст для мужчин 16–59 лет, для женщин – 16–54 года. Пенсионная реформа 2019–2028 гг. предусматривает постепенный подъем пенсионного возраста от 55 до 60 лет для женщин и от 60 до 65 для мужчин.

На рис. 3.3 проиллюстрирована динамика коэффициента смертности населения Республики Мордовия в трудоспособном возрасте, на основании данных официальной статистики, в сравнении с максимальным пороговым значением экономической безопасности (3 %, 3 чел. на 1000 чел. населения).

Основной причиной смерти людей в трудоспособном возрасте в Республике Мордовия традиционно являются сердечно-сосудистые заболевания. Главные факторы риска развития этих заболеваний – курение, избыточное употребление алкоголя, распространение среди молодежи наркомании, ожирение, пренебрежение к здоровому образу жизни и отсутствие физической активности.

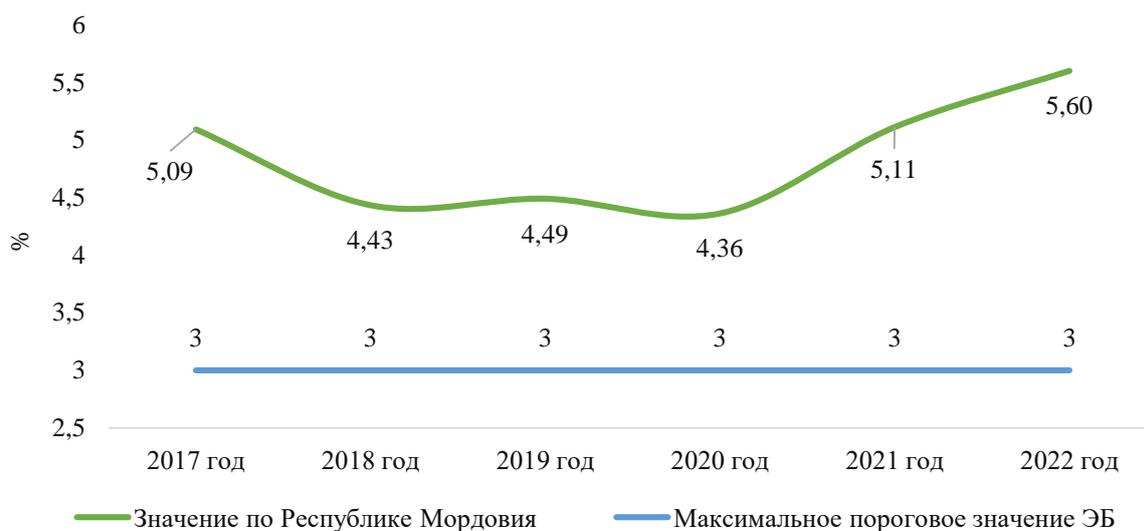


Рис. 3.3. Динамика коэффициента смертности населения Республики Мордовия в трудоспособном возрасте

По рис. 3.3 можно сделать вывод, что коэффициент смертности населения Республики Мордовия в трудоспособном возрасте не продемонстрировал положительной тенденции в течение анализируемого периода. В целом показатель увеличился с 5,09 чел. на 1000 населения в 2017 г. до 5,60 человек на 1000 населения в 2022 г., т. е. на 0,02 % при темпе роста 100,39 %.

Сравнивая коэффициент смертности населения Республики Мордовия в трудоспособном возрасте с максимальным пороговым значением экономической безопасности, отметим, что он на протяжении всего анализируемого периода был выше норматива. Следовательно, в настоящее время высокий уровень смертности населения трудоспособного возраста усиливает остроту кризисной ситуации в сфере качества жизни населения региона.

При выявлении угроз в сфере качества жизни населения стоит рассмотреть динамику коэффициента смертности от внешних причин (табл. 3.2.).

Данные табл. 3.2 свидетельствуют о сокращении смертности от внешних причин в Республике Мордовия, в то время как по России и Приволжскому федеральному округу (ПФО) отмечается рост показателя. Несмотря на это, фактическое значение показателя превышает пороговое значение.

Стоит также рассмотреть экологическую составляющую качества жизни населения. Динамика показателя выбросов веществ в атмосфере-

ру на протяжении исследуемого периода времени с 2010 по 2022 г. отражала улучшение экологической составляющей качества жизни населения, при этом основными источниками загрязнения служат промышленные предприятия. В 2010 г. – 32535 тыс. т, в 2022 г. – 22205 тыс. т выбросов веществ в атмосферу.

Таблица 3.2

Динамика коэффициента смертности населения от внешних причин на 100000 чел.

Индикатор	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
РФ	114,2	104	98,5	93,8	95,3	95,3
ПФО	129,9	116,2	110,6	106,6	109,0	111,0
РМ	112,0	107,0	97,0	100,0	96,0	90,0

Для распределения индикаторов, усиливающих остроту кризисной ситуации в сфере качества жизни населения Республики Мордовия, по зонам риска применим формулы для нормирования индикаторов (рис. 3.4).



Рис. 3.4. Оценка остроты кризисной ситуации в проекции качества жизни населения Республики Мордовия в 2022 г.

Оценка остроты кризисной ситуации позволяет сделать вывод, что в зону стабильности попали индикаторы «Выброс вредных ве-

ществ в атмосферу, т/км²» и «Численность бюджетных мест в ведущих вузах, %». В зону значительного риска попали индикаторы «Степень доступности жилья», а также «Смертность населения от внешних причин». В зону умеренного риска попали индикаторы «Ожидаемая продолжительность жизни при рождении», «Коэффициент смертности населения в трудоспособном возрасте», а также «Распространенность психических расстройств».

Данная ситуация позволяет сделать вывод о наличии угроз экономической безопасности в сфере качества жизни населения.

Основными факторами, усиливающими остроту кризисной ситуации и снижающими текущий уровень качества жизни населения региона, являются невозможность купить жилье в течение относительно короткого промежутка времени; высокий уровень смертности населения трудоспособного возраста; короткая продолжительность жизни населения; наличие в обществе населения, страдающего психическими расстройствами.

Далее проанализируем динамику показателей, характеризующих социально-экономические последствия (ущерб) для сферы качества жизни населения. В качестве оценки влияния социально-экономических последствий, угроз экономической безопасности на качество жизни населения региона был выбран индикатор, отражающий отношение числа умерших к числу родившихся.

Анализ динамики данных, представленных на рис. 3.5, позволяет сделать вывод о том, что выявленные выше рискообразующие факторы и угрозы оказывают прямое влияние на качество жизни населения, так как количество умерших значительно превышает количество родившихся на протяжении всего рассматриваемого временного интервала. Исследуемый индикатор более чем в два раза превышает допустимое пороговое значение (не более 1), тогда как в 2022 г. фактическое значение составило 2,40. В данном случае требуется незамедлительное формирование соответствующих мер в целях минимизации дестабилизирующего влияния выявленных угроз. Кроме того, необходимо отметить значительную дифференциацию показателей качества жизни среди регионов [42]. Первые позиции в 2022 г. в рейтинге регионов по качеству жизни, представленного РИА Рейтинг, по-прежнему занимают Москва, Санкт-Петербург и Московская область, сводный рейтинговый балл у которых превышает значение 75 (возможный диапазон от 1 до 100). Эта тройка регионов возглавляет рейтинг уже в течение многих лет и по рейтинговому баллу по-прежнему существенно опережает следующие за ними субъекты РФ.

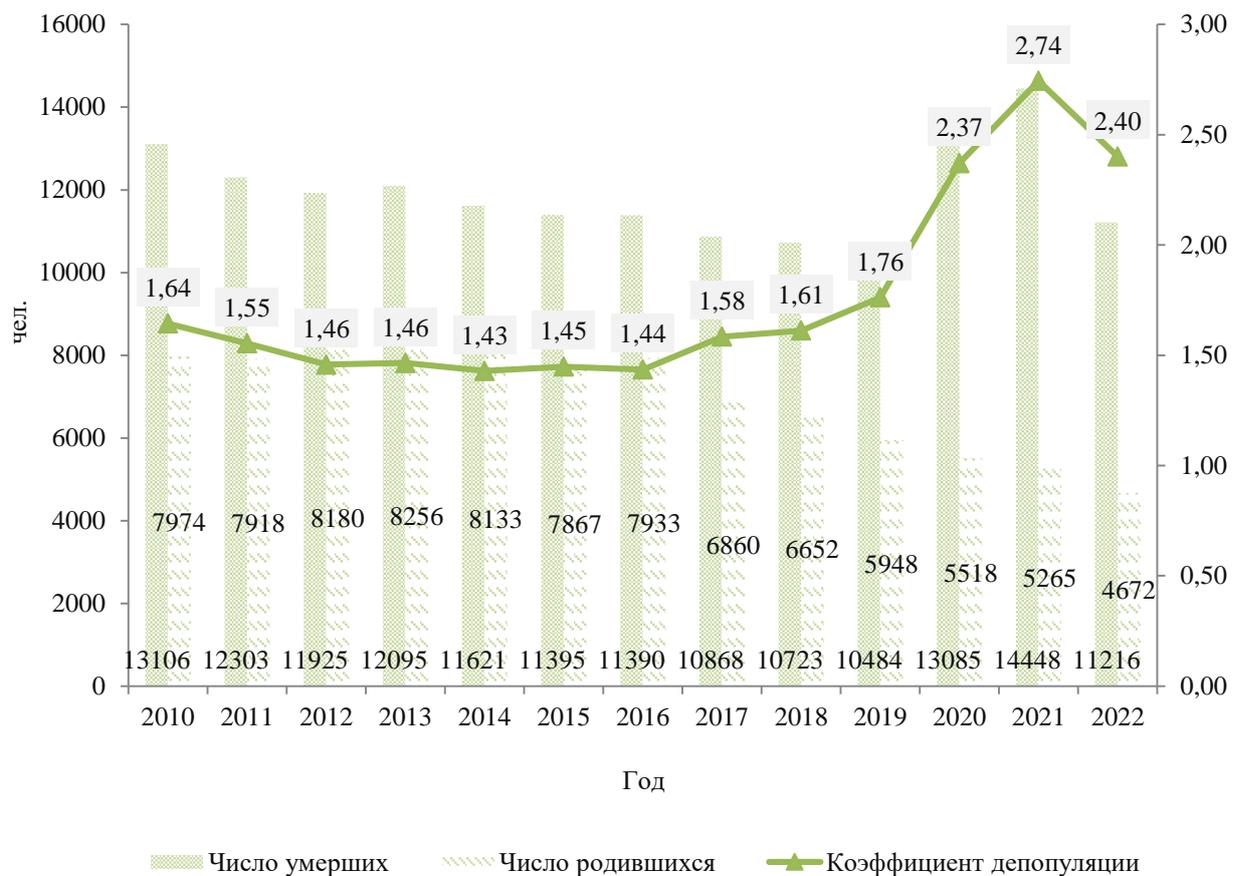


Рис. 3.5. Динамика показателя депопуляции населения Республики Мордовия

Регионы первой двадцатки рейтинга характеризуются высоким уровнем экономического развития. На них в целом приходится более 60 % суммарного ВРП субъектов РФ. В этих регионах проживает 70,2 млн чел., или 48 % всего населения России. Республика Мордовия не входит даже в первую половину рейтинга, занимая 53 место.

К сожалению, в России, несмотря на принимаемые меры, социальная сфера не получает достаточного финансирования и рассматривается скорее, как резерв экономии бюджетных средств.

Поэтому необходимо пересмотреть приоритеты в распределении бюджетных средств в пользу социальной сферы, чтобы повысить качество жизни населения региона. Основная задача региона как участника социальной политики заключается в создании благоприятной социально-экономической среды, которая позволит каждому члену общества активно реализовывать себя в экономической сфере, обеспечивая стабильность и возможность для развития. В экономике, ориентированной на социальные потребности, все элементы экономиче-

ской политики должны направляться на достижение этой цели в максимальной степени [45].

Такие меры, как поддержка мелкого и среднего бизнеса, создание благоприятного инвестиционного климата и программы сбалансированного развития территорий, имеют социальную значимость, но основную ответственность за социальные аспекты экономического процесса несут политика занятости и политика заработной платы. Государство должно не только внедрять меры по развитию человеческого потенциала, но и регулировать общие социальные параметры экономического развития [46, с. 244].

Надежная базовая система гарантий, обеспечивающая постоянный рост уровня потребления для работников и их семей, а также создающая уверенность в будущем, имеет важное значение для развития человеческого потенциала и формирования мотивационных механизмов на рабочем месте, которые не ограничиваются только заработной платой. Это возможно благодаря социальному контракту, который является важной составляющей общей регулировки социальных параметров экономического процесса. Для достижения высокого потенциала человеческого развития в современном мире необходимо установление стабильной системы базовых гарантий, которая обеспечит работникам и их семьям минимальный, но постоянно растущий уровень потребления, а также создаст уверенность в будущем.

Для обеспечения стабильного повышения качества жизни в РФ будут интересны подходы к решению этой проблемы в зарубежных странах.

Так, страны Скандинавии могут рассматриваться в качестве примера успешного создания благоприятного социально-экономического климата [47, с. 346]. Они достигли высокого уровня жизни благодаря таким факторам, как:

- сильная социальная защита. Системы социального обеспечения в этих странах оказывают поддержку гражданам на всех этапах жизни;
- инвестиции в здравоохранение. Высокий уровень здоровья населения поддерживается за счет значительных инвестиций в медицинскую инфраструктуру и профилактику заболеваний;
- образование. Системы образования в Скандинавии сосредоточены на равенстве доступа и высоком качестве обучения;
- экономическая политика. Страны поддерживают высокие налоги и государственное регулирование, что позволяет финансировать обширные социальные программы;

– рабочая среда. Скандинавские страны известны своим балансом между работой и личной жизнью, что способствует общему благополучию.

Однако не следует забывать, что при адаптации их опыта важно учитывать уникальные социальные, экономические и культурные условия каждой конкретной страны.

Норвегия, по данным ООН, вышла на первое место в мире по определяющему качеству жизни и жизненный уровень индексу человеческого развития, зависящего от продолжительности жизни, образованности и материального уровня жизни [47, с. 347].

Помимо Норвегии, вызывает интерес экономическая модель Швеции, которая является одним из ярких примеров государства всеобщего благосостояния и основана на сочетании рыночной экономики с обширным социальным обеспечением и активной ролью государства в регулировании экономики. Основные черты шведской модели включают:

- высокие налоги, которые обеспечивают финансирование социальных программ;
- сильные трудовые права, обеспечивающие защиту прав работников и поддержку профсоюзов;
- универсальное социальное обеспечение, характеризующееся доступом к образованию, здравоохранению и социальной защите для всех слоев населения;
- активное регулирование рынка труда, стимулирующее высокую занятость населения с достойной оплатой.

Интерес для исследования представляет и опыт Китая в повышении качества жизни, который базируется на концепции «умного города» и внедрении искусственного интеллекта, цифровых технологий во все социальные процессы. Концепция предполагает применение информационно-коммуникационных технологий с их воздействием на человеческий капитал/образование, социальный и реляционный капитал и экологические проблемы. Успех Китая в области цифровизации и управления городами действительно является результатом долгосрочной и последовательной государственной политики. За последние два десятилетия Китай нарастил инвестиции в развитие цифровой инфраструктуры, что позволило стране стать одним из лидеров в области цифровых технологий. Перечень некоторых ключевых аспектов этой политики включает следующее:

- цифровая инфраструктура, означающая создание мощной сетевой инфраструктуры, включая широкополосный доступ в интернет и мобильную связь;
- умные города, предполагающие разработку и внедрение концепций умных городов, которые используют технологии для улучшения городских услуг и качества жизни граждан;
- большие базы данных и искусственный интеллект, означающее применение соответствующих технологий для анализа и управления городскими процессами;
- мониторинг и контроль, предполагающие использование цифровых технологий для повышения эффективности государственного управления, обеспечения безопасности и мониторинга социального благополучия [48, 49, 50].

Эти меры способствовали не только технологическому прогрессу, но и укреплению городской управленческой структуры, что в свою очередь повысило уровень жизни населения и обеспечило внутреннюю стабильность. Китай продолжает развивать эти направления, что делает его примером для других стран, стремящихся к наращиванию качественных темпов экономического роста посредством социальных инвестиций в человеческий капитал.

Для повышения качества жизни населения в Республике Мордовия необходимо использовать и положительный российский опыт, в частности, опыт Москвы в реализации проекта «Московское долголетие», ключевой целью которой выступает создание соответствующих условий для обеспечения высокого уровня качества жизни старшего поколения.

Программа «Московское долголетие» преимущественно носит оздоровительный, образовательный и досуговый характер, предполагает участие москвичей в возрасте свыше 55 лет для женщин и свыше 60 лет для мужчин. В рамках программы реализуются более 30 направлений, среди которых физкультура, домоводство, танцы, финансовая грамотность, онлайн-экскурсии, иностранные языки, психология и другие. На наш взгляд, основополагающей целью данной программы является поддержание жизнедеятельности возрастного поколения, что является особенно актуальным в связи с продлением наступления пенсионного возраста.

Реализация проекта «Московское долголетие» в столице России способствовала формированию экосистемы организаций, деятельность которых направлена на работу со старшим поколением – поликлиники, школы, вузы, парковые территории, центры госуслуг «Мои

документы». В проекте задействована не только имеющаяся в распоряжении города инфраструктура, но и бизнес, госучреждения, некоммерческие организации (НКО) с их пространствами, помещениями и практиками [44].

Эффективными инструментами повышения уровня и качества жизни населения Республики Мордовия являются социальный контракт и государственно-частное партнерство. Безусловно, несмотря на небольшой опыт оказания социальной помощи по социальному контракту в регионе, данная система требует дополнительной доработки в таких сферах, как правовая, бюджетная, экономическая, и должна учитывать возможности конкретного региона.

Кроме того, социальный контракт должен быть максимально доступен с точки зрения информационной осведомленности граждан о таком виде социальной поддержки. Следует также изменить механизм социального контракта и предать ему рекомендательный характер со стороны органов, отслеживающих малоимущие семьи.

Подводя итоги исследования, можно констатировать, что повышение доступности таких социальных благ, как образование, здравоохранение и культура может быть наиболее эффективно лишь в случае повышения финансирования данных сфер за счет федерального бюджета. На региональном уровне также необходимо доведение бюджетных ассигнований до порогового значения. В области образования приоритетом является повышение доступности образования для взрослых людей при непосредственном участии государства.

В здравоохранении бюджетные средства должны быть направлены на увеличение количества медицинских учреждений, а также их оснащенности современным оборудованием и расходными материалами, что увеличит доступ населения к высококачественной медицинской помощи. Результатом должно стать снижение смертности в трудоспособном возрасте и повышение продолжительности жизни.

4. ЦИФРОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВ

В активно развивающемся цифровом мире банковский сектор занимает важнейшее место в сценариях развития мировой экономики [51]. При этом банковский сектор сталкивается с рядом серьезных ограничений, связанных с различными цифровыми угрозами [52], а появление искусственного интеллекта способствует как позитивному, так и негативному развитию сценариев [53], поскольку искусственный интеллект используют как специалисты по информационной безопасности, так и кибермошенники.

Банковская отрасль особенно уязвима из-за активного использования клиентами банков мобильных банковских приложений, нарушений со стороны внешних субъектов и новых рисков, связанных с проведением физическими и юридическими лицами криптовалютных операций. Для борьбы с такими рисками банки применяют такие меры, как:

- аудит безопасности;
- расширенные брандмауэры;
- многофакторную аутентификацию;
- функции автоматического выхода из системы;
- обучение клиентов безопасным практикам.

Банковские организации на постоянной основе инвестируют в искусственный интеллект и машинное обучение для лучшего обнаружения угроз, активно сотрудничают с регулируемыми органами для соответствия стандартам цифровой безопасности. Несмотря на эти усилия, меняющийся характер цифровых угроз представляет собой проблему, требующую от банков постоянно адаптировать свои стратегии и тактические действия, чтобы опережать киберпреступников, поскольку кибербезопасность – это не статика, а непрерывный процесс, требующий постоянных ресурсов, усилий и инноваций.

Рассмотрим существующие подходы к трактовке данного понятия.

Под цифровой безопасностью понимается комплекс мер, сфокусированных на защиту конфиденциальности, целостности и доступности информации и личных данных от случайных или преднамеренных воздействий естественного или искусственного свойства, следствием которых является нанесение ущерба владельцам или пользователям информации [54]. Цифровая безопасность в банковском секторе – это набор лучших практик и инструментов, применяе-

мых в целях защиты персональных данных и онлайн-идентификации клиентов банка.

Цифровая безопасность в банках – защита автоматизированного традиционного банковского процесса, при котором транзакции и услуги предоставляются через цифровые каналы.

Цифровая безопасность в банковской сфере – процесс применения определенных ресурсов, используемых для защиты онлайн-идентичности клиентов банка, персональных данных и других активов. В данный перечень ресурсов включают веб-сервисы, антивирусное программное обеспечение, SIM-карты смартфонов, биометрические данные и защищенные персональные устройства.

Цифровая безопасность является своего рода подтипом кибербезопасности. Часто данные термины применяются, как взаимозаменяемые, но есть некоторые отличия. Цифровая безопасность сфокусирована на защите информации, а кибербезопасность защищает инфраструктуру, все системы, сети и, собственно, информацию.

Обеспечение защиты данных банка и его клиентов рассматривается в ракурсе организационного и технического подходов. Организационные меры защиты включают следующие позиции:

1. Обеспечение прозрачности сбора и хранения информационных данных. Сотрудники банка должны четко понимать, где хранится информация, как проходит ее сбор и обработка.

2. Создание жесткого регламента работы с информационными данными. Сотрудникам банка инструкциями предписывается соблюдение алгоритмов, определяющим последовательность взаимодействия с информационными блоками.

3. Непрерывное обучение сотрудников, включающее в себя вопросы изменений в сфере цифровой безопасности организации, рассмотрение возможных последствий нарушения политики безопасности банка, вопросы соблюдения должностных инструкций для сотрудников, непосредственно связанных с обработкой персональных данных клиентов банка.

4. Контроль над USB-устройствами и иными съемными носителями с целью предупреждения возможных хищений данных и заражения вирусами.

5. Четкая регламентация возможности и последовательности доступа в помещения, где хранится и обрабатывается информация конфиденциального свойства. Применение журналирования с целью фиксации данных о сотрудниках, которые взаимодействовали с серверами.

6. Работа сотрудников банка с кейсами, построенными на инсценировке кибератак с целью проверки готовности сотрудников службы безопасности выявлять и устранять возможные цифровые угрозы.

Также следует обратить внимание на внедрение технических инструментов защиты. Данные инструменты призваны выполнять следующие функции:

1. Защита конфиденциальной информации банка и его клиентов в момент их перемещения;
2. Шифрование конфиденциальных данных;
3. Защита от мошеннических действий;
4. Сканирование конфиденциальной информации в состоянии покоя.

Далее рассмотрим, какие типы личных персональных данных клиентов банков данных находятся под угрозой. К ним относятся персональные идентификационные данные, персональные платежные данные, персональные данные о состоянии здоровья.

Персональные идентификационные данные включают в себя имя, номер телефона, адрес, паспортные данные, данные электронной почты, IP-адрес, данные социального страхования (номер полиса). Также сюда отнесена информация, которая способствует определению текущего местоположения. Персональные данные часто используются для кражи личных данных и социальной инженерии.

К персональным платежным данным относится информация, связанная с финансовыми транзакциями. Сюда входят данные кредитных и дебетовых карт (включая даты истечения срока действия), номера онлайн-банкинга (счета и маршрутизации) и трехзначный код верификации на обратной стороне карты (CVV/CVC).

Персональные данные о состоянии здоровья включают информацию о здоровье, историю обследований, рецептурные препараты, посещения врачей и больниц. Эта информация важна для киберпреступников, поскольку они могут использовать вашу информацию о здоровье для манипулирования с целью похищения финансовых ресурсов.

Далее необходимо рассмотреть типовые методы защиты от представленных выше рисков. К ним относятся:

– антивирусное программное обеспечение. Предварительная, текущая и последующая защита данных используется для профилактики, выявления и уничтожения компьютерных заражений;

– текущие, обновленные брандмауэры – инструмент для защиты от нежелательных пользователей. Функционал: отслеживает веб-

трафик, идентифицирует авторизованных пользователей, блокирует несанкционированный доступ;

- прокси-серверы, которые могут применяться для ограничения доступа к определенным ресурсам в сети, т. е. для шифрования и расшифровки трафика, скрытия информации об устройстве сети от злоумышленников. Кроме того, прокси-серверы способствуют оптимизации затрат на защиту данных [55];

- программное обеспечение для удаленного мониторинга. Удаленный мониторинг предоставляет возможность осуществлять сбор информации, проводить диагностику проблемных зон, контролировать все приложения и оборудование из удаленного местоположения;

- сканер уязвимостей, который способен обнаружить, оценить, ранжировать и далее управлять любыми слабыми местами в системе организации.

Цифровые транзакции все в большей степени охватывают мир, становятся основой мировой экономики, и с внедрением технологий искусственного интеллекта банковский сектор оказывается ведущим звеном, формирующим основы киберландшафта, действий, направленных на борьбу с киберугрозами. Согласно данным, приведенным в рамках комплексного исследования ландшафта киберугроз в России и СНГ Threat Zone 2024, финансовая отрасль является крайне популярной для мошенников (табл. 4.1).

Таблица 4.1

Отрасли, атакуемые злоумышленниками [56]

Отрасль	Процент интенсивности атак, %
Ритейл	15
Промышленность и энергетика	12
Финансы и страхование	12
Транспорт	10
Государственное управление	9
Информационные технологии	8
Инженерия	5
Связь	5
Образование и наука	5
Строительство	4
Иное	15

Проблем в области цифровой безопасности, которые банковский сектор считает наиболее существенными, несколько. Одной из главных названа уязвимость приложений мобильного банкинга. Посколь-

ку все больше клиентов банков осуществляют взаимодействие с финансовой организацией через приложения для финансовых транзакций, отсутствие надежных мер безопасности подвергает их потенциальным нарушениям.

Помимо этого, банковский сегмент сталкивается с угрозами со стороны сторонних организаций. Кибермошенники фокусируют свои усилия на менее защищенные общие банковские системы и сторонние сети, чтобы получить несанкционированный доступ к интересующим их данным.

Сфера криптовалютных операций представляет собой новый рубеж для киберугроз. Нестабильная природа криптовалюты, зарождающиеся правовые решения в области цифровых активов, разночтения в принятии криптовалют разными государствами – все это стало прибыльной нишей для киберпреступников, что еще в большей степени усложняет требования к кибербезопасности для банковского сектора.

Банковские организации внедряют комплексы превентивных мероприятий, включая проведение тщательного аудита безопасности для выявления уязвимых мест в существующих системах. Такая мера способствует дальнейшему бесконфликтному применению современных брандмауэров и оптимальному обновлению антивирусных и антивредоносных приложений. Принятие многофакторной аутентификации и биометрии является следующим уровнем безопасности, значительно снижая риск несанкционированного доступа. Функции автоматического выхода интегрируются для защиты сеансов пользователей, автоматически прекращая доступ после периодов бездействия. Крайне важны программы банков, направленные на обучение клиентов, они подчеркивают важность базовых безопасных практик, таких как избегание общественного Wi-Fi для банковских транзакций, обязательность регулярного обновления паролей. Проводится обучение сотрудников банков в формате кейсов. Эти меры в совокупности повышают уровень цифровой безопасности банковского сектора [57].

Таким образом, требуется наличие многостороннего подхода к безопасности банков в условиях функционирования цифровой экономики, включающего в себя три крупных блока:

- технологические решения;
- соответствие нормативным требованиям;
- обучение клиентов, персонала и иных стейкхолдеров.

В данном исследовании будут рассмотрены некоторые вопросы цифровой банковской безопасности, поскольку данный пласт крайне

многогранен, т. к. включает не только общемировые тренды, но и национальную специфику и особенности.

Учитывая возросшую роль цифровой безопасности, входящей, как уже было упомянуто выше, в состав кибербезопасности, разработаны и активно применяются механизмы, технологии, инструменты, способные усилить сохранность конфиденциальной информации и избежать (минимизировать) ее утечки.

Далее рассмотрим основные подходы, существующие в данном аспекте как в мировой, так и в российской банковской практике на текущий момент времени: применение многоуровневой аутентификации, использование технологий эффективного шифрования данных, обновление систем обнаружения мошеннических действий, соблюдение нормативных требований, обучение клиентов.

Применение многоуровневой аутентификации включает комбинацию паролей, биометрической проверки и одноразовых кодов, отправляемых на мобильное устройство идентифицируемого пользователя. Допустим, банк может потребовать от пользователя введения пароля, далее отсканировать отпечаток пальца для доступа к проведению финансовых операций, обеспечивая дополнительный уровень безопасности от несанкционированного доступа.

Процесс шифрования включает две главных составляющих: алгоритм шифрования и алгоритм дешифрования.

Алгоритм шифрования принимает исходные данные и применяет серию математических операций, чтобы в дальнейшем трансформировать их в зашифрованный текст. Далее этот текст может быть преобразован только в его исходную форму, используя алгоритм расшифровки и соответствующий ключ дешифрования. В качестве универсального, безопасного и эффективного алгоритма шифрования в мировой практике признан Advanced Encryption Standard (AES). В основе AES лежит блочный шифр, который использует 128-битный размер блока и 128, 192 или 256-битные ключи для шифрования данных. AES256 – это версия стандарта с 256-битными ключами. Данный стандарт считается самым безопасным стандартом цифровой криптографии, который обычно используется для наиболее надежной сквозной зашифрованной связи. AES был разработан двумя бельгийскими криптографами: Джоаном Деменом и Винсентом Риджменом, а также был заявлен в качестве официального стандарта в 2001 г. Национальным институтом стандартов и технологий США. На данный момент AES256 является одним из часто используемых решений разработчиками, создающими системы, в которых коммуникации хорошо защи-

щены от постороннего или внешнего влияния и утечек. В случае шифрованной связи AES-256 первая фаза наступает, когда отправитель формирует информационный текст и нажимает кнопку «Отправить». Сообщение автоматически шифруется с помощью секретного закрытого ключа. Зашифрованный текст передается либо P2P, либо через сервер-посредник, а далее расшифровывается с помощью того же закрытого ключа. После дешифровки содержимое расшифровывается и отображается на устройстве получателя в том виде, в котором его задумал отправитель.

В финансовой отрасли в РФ в целях организации качественной криптографической защиты действует Положение Банка России № 672-П [58], а также ГОСТ Р 57580.1–2017 [59].

Эффективное шифрование является критически важным для защиты конфиденциальных данных в банковской отрасли. Управление безопасными ключами шифрования имеет первостепенное значение для максимальной защиты от несанкционированного доступа и нарушений данных. С целью обеспечения максимальной защиты ключей шифрования необходимо ввести некоторые алгоритмы и далее неукоснительно соблюдать определенные правила:

- внедрение централизованной системы управления ключами. Данная процедура позволяет лучше контролировать видимость ключей шифрования. Это гарантирует, что ключи надежно генерируются, хранятся и могут быть изменены в нужном направлении по мере необходимости;

- шифрование ключей. Использование так называемого мастер-ключа позволит применить двухуровневую защиту при негативном сценарии;

- организация управления жизненным циклом ключевого цикла. Формирование, распределение, обращение и завершение использования ключей должно быть четко контролируемым, включать в себя надежное хранение резервных копий и правильную утилизацию обработанных ключей.

Постоянное обновление систем обнаружения мошеннических действий можно рассмотреть на следующем примере. Так, в июле 2024 г. Банк России обновил признаки мошеннических операций. К таковым были отнесены:

- перевод на счет, на котором уже зафиксированы мошеннические действия;

- нетиповые операции, такие как переводы из необычных мест или с нового устройства, а также вывод крупных сумм;

- счет, на который осуществляется перевод, внесен в черный список Центрального банка Российской Федерации;
- в наличии имеется информация о возбужденном уголовном деле в отношении получателя денежных средств;
- проводимая операция осуществляется с устройства, которое ранее уже использовалось мошенниками;
- в наличии имеется информация от других организаций, которая может служить основанием для отнесения операции к мошеннической (допустим, подозрительная телефонная активность перед совершением финансовой операции).

Соблюдение как международных, так и национальных нормативных требований обязательно для банков. Требования предписывают регулярные оценки безопасности и внедрение передовых методов защиты данных. Нормативные требования Банка России предписывают коммерческим банкам обязательное применение для ряда важнейших процессов программ, прошедших сертификацию в системе ФСТЭК (Федеральная служба по техническому и экспортному контролю) на предмет соответствия требованиям по безопасности информации, или в отношении которых проведен анализ уязвимостей по требованиям к конкретному заявленному оценочному уровню доверия.

Обучение клиентов становится одной из обязательных составляющих цифровой безопасности банка. Проводятся мероприятия по росту осведомленности пользователей банковских сервисов о безопасных методах онлайн-банкинга. Цифровой банкинг стремится создать среду, в которой доверие потребителей формируется на основе постоянных развернутых мер безопасности, позволяя клиентам совершать транзакции без негативных сценариев.

По мере расширения ландшафта цифрового банкинга пропорционально увеличивается масштаб и возрастает сложность цифровых угроз, нацеленных на данные сервисы. Первые проблемы безопасности цифрового банкинга были в основном сосредоточены на прямых атаках, таких как фишинг и вредоносное программное обеспечение. Развитие мер безопасности привело к формированию усложненных цифровых угроз, на сегодня представляющих собой целую экосистему, которая теперь включает в себя продвинутые постоянные угрозы, социальную инженерию и спонсируемую государствами кибердеятельность.

Рассмотрим более подробно эволюционировавшие на данном этапе развития банковской деятельности цифровые угрозы.

1. **Фишинговые угрозы.** На данный момент фишинг подразумевает очень сложные схемы. Активно используются целевой фишинг, нацеленный на конкретных людей, он осуществляется с помощью персонализированных сообщений с целью получения доступа к банковской персональной информации.

2. **Вредоносные программы и программы-вымогатели.** Эволюция таких программ привела к росту их скрытности и устойчивости к воздействию, а также масштабности. Эти программы могут блокировать целые системы.

3. **Продвинутое постоянные угрозы,** под которыми подразумеваются сложные, многоуровневые атаки, часто спонсируемые государствами. Они могут оставаться незамеченными длительный период времени, перекачивая необходимые данные или выбирая подходящий момент для нанесения ущерба.

4. **Социальная инженерия,** которая на данном этапе включает в себя дипфейки и аудио- или видеоматериалы, созданные искусственным интеллектом, что затрудняет возможности понимания законных сообщений и мошенничества.

5. **Криптоджекинг** – разновидность кибератак, при которой киберпреступники через заражение устройства вредоносным программным обеспечением используют компьютеры, смартфоны и серверы людей без их разрешения для майнинга криптовалюты. Можно выделить три разновидности атак с криптоджекингом: браузерные, системные, облачные. Криптоджекинг может действовать тайно и оставаться долгое время незамеченным.

6. **С увеличением применения открытого банкинга API** (Application programming interface) стали новой целью. Злоумышленники используют уязвимые места в безопасности API для доступа к конфиденциальным данным или нарушения работы сервисов.

7. **Внутренние угрозы со стороны сотрудников банка,** которые могут преднамеренно или непреднамеренно причинить значительный ущерб системам банка [60].

В рамках исследования Threat Zone 2024 киберугроз в Российской Федерации и государствах СНГ были выделены основные мотивационные точки злоумышленников. В агрегированном формате они образовали следующие группы: хактивизм, финансовая выгода, шпионаж [56].

Главной цифровой угрозой в 2023 г. специалистами названа утечка данных [61]. Рассмотрим некоторые данные по российским ор-

ганизациям. Распределение утечек данных по объектам атак выглядит следующим образом (табл. 4.2).

Распределение утечек по отраслям показано в табл. 4.3.

Согласно приведенным данным, финансовый сектор находится в тройке наиболее интересных цифровым злоумышленникам направлений, уступив лишь электронной коммерции. Обращает на себя также очень большой процентный разрыв между отраслями по интенсивности атак – от 10 % и более.

Таблица 4.2

Утечка данных по объектам, интересующих злоумышленников [61]

Объекты, на которые были нацелены кибератаки злоумышленников	Процент интенсивности атак, %
Базы данных	76
Массивы документации	24

Таблица 4.3

Утечка данных по отраслям [61]

Отрасль	Процент интенсивности атак, %
Электронная коммерция	40
Социальные сети	6
Финансовый сектор	29
Наука и искусство	10
Государственные организации	2
Информационные технологии	2
Строительство и девелопмент	13
Услуги	2

По поводу физических лиц в исследовании Threat Zone 2024 отмечается, что в результате компрометации компьютеров и мобильных устройств физических лиц путем троянов-стилеров после продажи данных на «черном рынке» отработанные сведения далее размещаются в открытом доступе. Анализ 10 тыс. разных сервисов показал некоторые закономерности, позволившие выделить несколько больших групп физических лиц, чьи украденные учетные данные были размещены в открытом доступе (табл. 4.4).

Таким образом, данные табл. 4.4 наглядно иллюстрируют актуальность цифровой безопасности банковских организаций и необходимость ее неуклонного совершенствования.

Рассмотрим также результаты исследований наиболее значимых рисков для лидеров бизнеса финансовых услуг в 2024 г., представленные международным интегрированным партнерством Forvis Mazars, работающего более чем в 100 странах мира, специализацией которого являются услуги аудита и бухгалтерского учета (табл. 4.5).

Таблица 4.4

Группы физических лиц, чьи учетные данные были размещены в открытом доступе [61]

Группа физических лиц	Число аккаунтов
Клиенты банков в РФ	134406
Пользователи социальных сетей в РФ	977615
Пользователи почтовых сервисов в РФ	887707

Таблица 4.5

Оценка наиболее значимых рисков для лидеров бизнеса финансовых услуг в 2024 г. [62]

Ключевые риски	Данные рейтинга 2023 г.	Данные рейтинга 2024 г.	Изменение риска
Риски утечки информации и риск кибербезопасности	5	1	Интенсивный рост
Геополитический риск	2	2	Не изменился
Риск устойчивости бизнеса	4	3	Небольшой рост
Риск внедрения искусственного интеллекта и машинного обучения	–	4	Не оценивался в 2023 г.
Риск операционной устойчивости	6	5	Небольшой рост
Нормативный и надзорный риск	3	–	Не оценивался в 2024 г.
Модельный риск	8	–	Не оценивался в 2024 г.
Аутсорсинг и сторонний риск	7	–	Не оценивался в 2024 г.

Согласно исследованию Forvis Mazars, риск утечки информации и риск кибербезопасности в 2024 г. значительно возрос, получив по значимости первую позицию. Это связано с резким увеличением не только числа атак мошенников, но и средней суммы нанесенного ущерба. Так, глобальный средний ущерб от утечки данных в 2023 г.

составил 4,45 млн долларов США, что на 15 % больше, чем за последние 3 года [62].

На сегодняшний день с учетом всех ключевых вызовов, затронувших российскую банковскую систему, одним из главных трендов развития коммерческих банков является переход на цифровой формат взаимодействия с потребителями банковских продуктов и услуг. Эволюционирует и сам подход к решению вопросов цифровизации банковского бизнеса. Если изначально речь шла о создании отдельно взятых сервисов и инструментов, сейчас уже создают не просто отдельные решения, а формируют общее цифровое пространство коммуникаций и разрабатывают сложные платформы и экосистемы продуктов, где совокупный клиентский путь и клиентский опыт являются предметом цифровизации. И в рамках реализации такого рода проектов банковская сфера в РФ входит в число безусловных лидеров на мировой арене [63].

Согласно проведенным исследованиям, результаты которых представлены в 2024 г. компанией InfoWatch, в 2023 г. из финансовых организаций в Российской Федерации была рекордная утечка конфиденциальных данных, составившая 170,3 млн записей персональных данных клиентов. Данный показатель в 3,2 раза больше аналогичного показателя 2022 г. В сравнении с 2021 г. потери информации выросли в 57 раз. Половина утечек зафиксирована, к сожалению, в коммерческих банках [64]. Столь быстрый рост подобных инцидентов иллюстрирует не просто необходимость, а, по сути, одну из главных проблем банковского сектора – отсутствие на данный момент возможностей действовать «на опережение», минимизируя «аппетиты» отдельно взятых цифровых злоумышленников и хакерских групп. Данная проблема не является исключительно проблемой российского банковского сектора, однако в России усугубляется рядом сопутствующих, не менее серьезных проблем, остро стоящих перед банковским сообществом в Российской Федерации в текущее время.

Основные направления развития информационной безопасности, сформированные ЦБРФ на 2023–2025 гг., предусматривают в качестве одной из базовых задач выявление на ранних стадиях тех рисков, которые могут оказать негативное влияние на финансовую устойчивость банковского сектора. Мониторинг, анализ, рост числа превентивных мероприятий, направленных на предотвращение рисков и увеличивающих информационную, а в том числе и цифровую, безопасность финансово-кредитной сферы России, способствуют росту

доверия населения к финансовым услугам в условиях интенсивной цифровизации общества [65].

В проведенном исследовании выявлены риски цифровой безопасности банковского сектора и приведены типовые мероприятия (инструменты, технологии), применяемые с целью минимизации наступления рисков событий, влекущих за собой потерю конфиденциальной информации. Однако проблемы и необходимость разработки новых концептуальных подходов, гарантирующих снижение уровня риска цифровой безопасности банковского сектора как в мире, так и в России, требуют более глубокого и всестороннего анализа на национальном и международном уровнях.

5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СУБЪЕКТА ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Залогом эффективного функционирования и успешного развития любого субъекта хозяйствования, независимо от отраслевой принадлежности и организационно-правовой формы, является умение своевременно и оперативно адаптироваться в условиях неопределенности внешней среды. Усиливающаяся неопределенность создает новые угрозы в финансовой сфере, которые могут привести к кризисному состоянию не только отдельные организации, но и страну в целом. Именно поэтому вопросы обеспечения финансовой безопасности приобретают в настоящее время все большую актуальность.

Несмотря на возросший научный интерес к финансовой безопасности, вопрос о сущности этого понятия остается дискуссионным. Чаще всего финансовая безопасность рассматривается в научной литературе как важнейшая составляющая экономической безопасности, финансовое состояние, позволяющее организации обеспечить эффективное развитие и способность противостоять внутренним и внешним угрозам.

И. А. Бланк определяет финансовую безопасность как количественно и качественно детерминированный уровень финансового состояния организации, обеспечивающий стабильную защищенность приоритетных сбалансированных финансовых интересов от идентифицированных реальных и потенциальных угроз внешнего и внутреннего характера, параметры которого определяются на основе финансовой философии и создают необходимые предпосылки финансовой поддержки его устойчивого роста в текущем и перспективном периоде [66].

К. С. Горячева считает, что финансовая безопасность представляет собой финансовое состояние, которое характеризуется, во-первых, сбалансированностью и качеством совокупности финансовых инструментов, во-вторых, устойчивостью к внутренним и внешним угрозам, в-третьих, способностью финансовой системы предприятия обеспечить реализацию его финансовых интересов и тем самым обеспечить развитие всей финансовой системы [67].

По мнению Л. А. Запорожцевой, финансовая безопасность предприятия – «стабильная защищенность производственно-финансовой деятельности от реальных и потенциальных внешних и внутренних угроз с целью обеспечения его устойчивого развития в текущем периоде и на перспективу» [68].

С точки зрения И. А. Сергеевой и А. Ю. Сергеева, финансовая безопасность – это значимая составная часть финансовой защищенности предприятия, которая основывается на обеспечении самостоятельности и производительности, система индикаторов и состояние критериев, характеризуемая такими аспектами, как достаточная ликвидность капитала, сбалансированность финансов, наличие требуемых денежных запасов [69].

Р. С. Папехин предлагает рассматривать финансовую безопасность предприятия как комплексное понятие, отражающее такое состояние финансов, при котором предприятие способно стабильно развиваться, сохраняя свою финансовую безопасность в условиях дополнительного риска [70].

В большинстве представленных определений финансовая безопасность предприятия раскрывается как такой уровень финансов предприятия (количественно и качественно детерминированный, предельный, приемлемый), который позволяет защищать его от угроз.

Ряд исследователей трактуют финансовую безопасность более широко, рассматривая ее как отдельный объект управления, поскольку жизнедеятельность субъекта хозяйствования непосредственно зависит от его финансового состояния.

О. Н. Бадаева, Е. В. Цупко подчеркивают, что финансовая безопасность предприятия – это определенное финансовое состояние предприятия, характеризующееся способностью противостоять существующим и возникающим угрозам, что обеспечивается постоянным мониторингом и диагностикой уровня, а также формированием комплекса превентивных и контрольных мероприятий [71].

Обобщая взгляды российских ученых на определение понятия «финансовая безопасность организации», можно сделать вывод, что она представляет собой стабильное состояние финансовой системы, обеспечиваемое финансовым менеджментом организации, которое характеризуется защищенностью финансовой сферы, эффективным использованием имеющихся ресурсов, стабильным, успешным, устойчивым развитием, способностью противодействовать внешним и внутренним угрозам.

Главная цель финансовой безопасности организации – это обеспечение ее максимально эффективного развития как в настоящем, так и в будущем.

Основные составляющие финансовой безопасности организации, раскрывающие ее сущность, отражены на рис. 5.1.

Финансовая безопасность может быть обеспечена только при условии способности организации противостоять существующим и потенциальным опасностям и угрозам, которые могут привести к ухудшению структуры активов, усилению зависимости от внешних источников финансирования, снижению эффективности использования производственных ресурсов.



Рис. 5.1. Основные составляющие финансовой безопасности организации

Финансовая безопасность организации не является статичной и требует постоянного мониторинга, поскольку предприятие – это динамическая система, развивающаяся и функционирующая в условиях постоянно изменяющейся внешней и внутренней среды. Следует различать понятия вызовов, угроз и рисков финансовой безопасности.

Вызовы финансовой безопасности представляют собой совокупность факторов, которые при определенных условиях выступают источником угрозы финансовой безопасности экономического субъекта. Такими факторами могут быть волатильность на финансовом рынке, экономические санкции и другие.

Угрозы финансовой безопасности – это факторы и условия, которые способны нанести ущерб финансовым интересам экономического субъекта и привести к финансовым потерям.

Риск финансовой безопасности характеризует вероятность возникновения финансовых потерь в результате реализации определенной угрозы.

Наиболее распространенной является классификация угроз по источникам возникновения, которая предполагает их деление на внутренние и внешние.

Если внутренние угрозы финансовой безопасности, зачастую, связаны с преднамеренными или случайными ошибками в управлении финансами организации, то внешние угрозы возникают независимо от нее.

К внешним угрозам финансовой безопасности можно отнести нестабильность экономики; ужесточение дискриминационных мер в отношении экономики Российской Федерации со стороны недружественных стран; неблагоприятную рыночную конъюнктуру товарных и финансовых рынков; высокие темпы инфляции; повышение процентных ставок на финансовом рынке; введение новых налогов и сборов на осуществление отдельных видов хозяйственной деятельности; увеличение ставок действующих налогов и сборов; отмену действующих налоговых льгот в сфере хозяйственной деятельности; недобросовестную конкуренцию со стороны других хозяйствующих субъектов; возникновение чрезвычайных ситуаций; высокий уровень криминализации и коррупции в экономической сфере; сохранение значительной доли теневой экономики и ряд других.

Среди основных внутренних угроз финансовой безопасности организации можно выделить:

- угрозу утраты финансовой независимости;
- угрозу потери ликвидности;
- угрозу снижения эффективности деятельности и утраты способности к самоокупаемости и развитию;
- угрозу ухудшения возрастной структуры основных средств;
- угрозу использования неэффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью, когда просроченные обяза-

тельства покупателей влекут за собой увеличение долгов перед кредиторами;

- угрозу недостаточности денежных средств для оплаты наиболее срочных обязательств;

- угрозу неэффективного использования капитала и снижения рыночной стоимости организации.

Снижение финансовой устойчивости организации характеризуется несовершенством структуры капитала, высокой долей используемых заемных средств, что приводит к несбалансированности положительного и отрицательного денежных потоков предприятия. Эта угроза относится к наиболее значимым.

Неплатежеспособность организации означает снижение уровня ликвидности оборотных активов и приводит к разбалансированности положительного и отрицательного денежных потоков организации во времени. По своим финансовым последствиям эта угроза также относится к наиболее значимым.

Неэффективное использование производственных ресурсов приводит к росту текущих затрат организации, что при неблагоприятных изменениях конъюнктуры товарного рынка и снижении валового объема выпуска обуславливает уменьшение суммы чистого денежного потока, приводит к несоблюдению «золотого правила экономики»: темп роста прибыли $>$ темп роста объема продаж $>$ темп роста активов $>$ 100 %.

Формой реализации угрозы неэффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью являются неплатежи или несвоевременные расчеты с контрагентами, а также превышение размера расчетного бюджета по инкассированию долга.

Рыночная стоимость организации в современных условиях относится к ключевым параметрам оценки рациональности использования различных источников ее финансирования. Превышение средневзвешенной стоимости капитала над чистой рентабельностью активов приводит к тому, что организация становится интересной для инвесторов.

Экономическая добавленная стоимость, получившая широкое практическое применение в деятельности ведущих западных, а также некоторых российских компаний, может указывать на угрозы финансовой безопасности с позиции собственников организации. Этот показатель позволяет измерять действительную прибыльность предприятия. Контроль и анализ экономической добавленной стоимости помогает принимать эффективные управленческие решения. Положи-

тельное значение показателя указывает, что организация интересна для потенциальных инвесторов, отрицательная величина подтверждает неэффективное использование капитала.

Для анализа и оценки уровня финансовой безопасности организации в настоящее время используются различные методы. Наиболее распространенные подходы к оценке финансовой безопасности представлены на рис. 5.2.

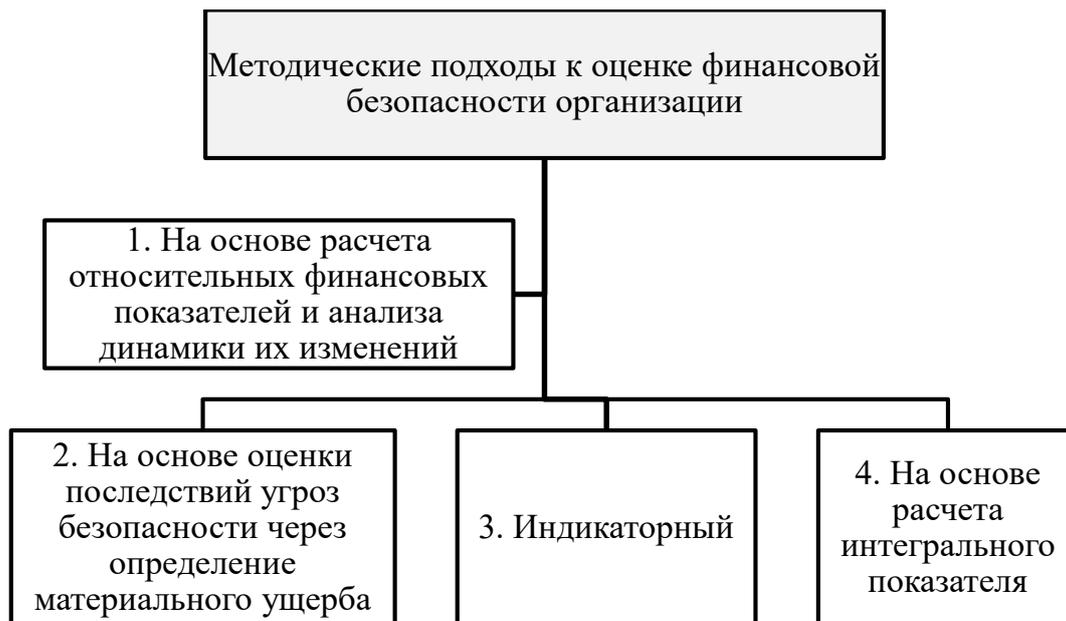


Рис. 5.2. Методические подходы к оценке уровня финансовой безопасности организации

Первый подход отличается широтой, в этом случае процесс обеспечения финансовой безопасности фактически отождествляется со всем финансовым состоянием организации. Это вызывает возражения значительного числа ученых, считающих, что оценка финансовой безопасности организации не может сводиться к простому анализу его финансового состояния.

Сторонники второго подхода для оценки финансовой безопасности предлагают применять критерий «минимум совокупного ущерба, который наносится безопасности». Однако, как отмечает О. Н. Овечкина, такой критерий очень сложно рассчитывать из-за отсутствия необходимых для этого бухгалтерских и статистических данных. В отсутствие необходимых данных такой показатель может рассчитываться только экспертом, но в этом случае он имеет свои пределы точности [72].

Наиболее распространенным является индикаторный подход. Он заключается в выборе показателей (индикаторов), характеризующих финансовую безопасность, и в сравнении их фактических значений с пороговыми. В качестве пороговых (критических) значений индикаторов финансовой безопасности ученые понимают их предельные величины, несоблюдение которых приводит к диспропорциям в хозяйственной деятельности организации и формированию негативных тенденций (возникновению угроз) в сфере финансовой безопасности. Наивысшая степень безопасности достигается при условии, что весь комплекс показателей находится в пределах допустимых границ своих пороговых значений, а пороговые значения одного показателя достигаются не в ущерб другим.

Проблемным вопросом при применении данного подхода является выбор индикаторов и определение их пороговых значений. Следует стремиться к тому, чтобы система индикаторов не была громоздкой. Ограничение числа показателей не только повышает наглядность результатов, но и дает возможность прийти к однозначным выводам относительно финансовой безопасности организации, а также повышает оперативность оценки. Система индикаторов должна учитывать специфические особенности организации, имеющие ключевое значение для ее финансовой устойчивости, платежеспособности и эффективного развития. Кроме того, выбранные индикаторы должны указывать на состав и значимость основных угроз финансовой безопасности организации. При определении пороговых значений должны быть учтены особенности ее деятельности, специфика и условия рынка, на котором реализуется продукт, и другие факторы.

Чаще всего уровень финансовой безопасности изучают по следующим направлениям: имущественное положение, платежеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность и рентабельность деятельности организации. Показатели характеризуют определенную сторону деятельности хозяйствующего субъекта, сопоставление их значений в динамике позволяет сделать вывод о положительных или отрицательных тенденциях в системе управления финансами, а сравнение с пороговыми значениями позволяет определить уровень финансовой безопасности хозяйствующего субъекта.

Сторонниками индикаторного подхода являются Р. С. Папехин [73], Е. В. Ядренникова, Н. Л. Савченко [74], Л. А. Запорожцева [68, 75].

Методика оценки финансовой безопасности, предложенная Р. С. Папехиным, предполагает исследование 12 индикаторов финансовой безопасности. В частности, она включает: финансовые коэффи-

циенты (покрытия, автономии, финансового левеиджа, обеспеченности процентов к уплате, рентабельности активов, рентабельности собственного капитала); средневзвешенную стоимость капитала (WACC); показатель развития компании (уровень инвестирования амортизации); временную структуру кредитов; показатели диверсификации покупателей (поставщиков); темпы роста прибыли, реализации продукции, активов; соотношение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

На наш взгляд, использование финансовых коэффициентов, средневзвешенной стоимости капитала, темпов роста прибыли, реализации продукции, активов; соотношение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, может успешно применяться для оценки финансовой безопасности широкого круга организаций. В то же время не достижение пороговых значений по индикатору «временная структура кредитов» не всегда является слабой стороной деятельности организации, а может быть обусловлено ее отраслевыми особенностями.

Распространенной методикой анализа финансовой безопасности предприятия является методика Л. А. Запорожцевой. В соответствии с данной методикой, система индикаторов включает 14 показателей, по каждому из которых определены безопасные и опасные значения. Вызывает интерес предложение Л. А. Запорожцевой использовать для оценки финансовой безопасности показатель экономической добавленной стоимости (EVA). В рыночных условиях экономическая добавленная стоимость оценивает не только конечный результат, но и то, какой ценой он был получен. Если экономическая добавленная стоимость имеет положительное значение, организация интересна для потенциальных инвесторов. Значение показателя не больше нуля подтверждает неэффективное использование капитала, что может привести к уменьшению рыночной стоимости организации.

Ряд авторов придерживаются мнения о необходимости определения интегрального показателя финансовой безопасности организации. Следует отметить, что единого общепризнанного способа его расчета в настоящее время не существует.

О. А. Кавыршина предлагает определять интегральный показатель финансовой безопасности в баллах [76].

В соответствии с рекомендациями О. А. Кавыршиной, индикаторы финансовой безопасности разделены на четыре группы: показатели финансовой устойчивости (4 индикатора); показатели платежеспособности и ликвидности (6 индикаторов); показатели деловой активности (8 индикаторов); показатели рентабельности (3 индикатора).

При проведении анализа фактические значения показателей сопоставляются с безопасными (пороговыми). На основе этого сопоставления каждому показателю присваивается определенный балл. При этом баллы выставляются в следующем порядке:

- если расчетное значение показателя за исследуемый период выше порогового, присваивается четыре балла;
- если расчетное значение показателя за исследуемый период равно пороговому, присваивается три балла;
- если расчетное значение показателя за анализируемый период меньше/больше порогового не более, чем на 25 %, присваивается два балла;
- если расчетное значение показателя за анализируемый период меньше/больше порогового не более, чем на 50 %, присваивается один балл;
- если расчетное значение показателя за анализируемый период меньше/больше порогового значения более, чем на 50 %, либо получено отрицательное значение показателя, присваивается ноль баллов;
- если пороговое значение не установлено, следует сравнить значения показателя за расчетный и за предшествующий период и оценить динамику.

Интегральная оценка проводится на основе суммирования общих итогов балльных оценок показателей.

В зависимости от общей суммы баллов О. А. Кавыршина выделяет высокий, средний, низкий, критический уровень финансовой безопасности, а также уровень опасности.

Методика, рекомендованная Н. Г. Сапожниковой, М. В. Ткачевой, предусматривает исследование 12 индикаторов [77]. Для каждого индикатора предложены интервалы, соответствующие высокому, среднему и низкому уровню финансовой безопасности. Обобщающая оценка дается на основании определения среднего рейтинга.

Методика интегральной оценки, предложенная О. Г. Блажевичем, основана на применении индикаторного подхода [78]. Согласно методике О. Г. Блажевича, интегральная оценка финансовой безопасности организации включает в себя следующие расчеты.

На первом этапе рассчитываются показатели, характеризующие финансовую безопасность организации. Система показателей финансовой безопасности включает 15 индикаторов, разделенных на четыре группы: показатели ликвидности; показатели финансовой устойчивости; показатели деловой активности; показатели эффективности экономической деятельности.

Второй этап предполагает, что для каждого i -го показателя определяется пороговое (критическое) значение.

На третьем этапе определяется степень отклонения фактического значения каждого i -го показателя от порогового по следующим формулам:

– если целесообразно увеличение показателя (направление оптимизации – к максимальному значению):

$$Y_i = \frac{a_i}{a_i^{\Pi}}; \quad (5.1)$$

– если целесообразно уменьшение показателя (направление оптимизации – к минимальному значению):

$$Y_i = \frac{a_i^{\Pi}}{a_i}, \quad (5.2)$$

где a_i – фактическое значение показателя;

a_i^{Π} – пороговое значение показателя.

На завершающем этапе определяется интегральная оценка уровня финансовой безопасности:

$$R_{\PhiБ} = Y_1 \pm Y_2 \pm Y_3 \pm \dots \pm Y_n. \quad (5.3)$$

Рассчитанная таким способом интегральная оценка дает возможность выявить тенденцию изменения финансовой безопасности организации, определить, ухудшилась или улучшилась финансовая ситуация в организации, но не позволяет установить, в какой степени расчетные значения индикаторов отличаются от безопасных (пороговых).

По нашему мнению, более целесообразно определять интегральный показатель как по отдельным группам-составляющим, так и в целом по уровню финансовой безопасности организации, по формуле средней квадратической:

$$R_{\PhiБ} = \sqrt{\frac{Y_1^2 + Y_2^2 + \dots + Y_n^2}{n}}. \quad (5.4)$$

Это позволит по отклонениям фактических величин интегральных показателей-индикаторов от пороговых значений выявлять резервы укрепления финансовой безопасности организации.

Сравнительная характеристика рассмотренных методик анализа финансовой безопасности коммерческой организации представлена в табл. 5.1.

Таблица 5.1

Сравнительная характеристика методик анализа финансовой безопасности коммерческой организации

Критерий для сравнения	Авторы методик анализа				
	Р. С. Папехин	Л. А. Запорожцева	О. А. Кавершина	Н. Г. Сапожникова, М. В. Ткачева	О. Г. Блажевич
Количество выбранных показателей	16	14	21	12	15
Возможность выявить угрозы по результатам оценки	да	да	да	да	да
Необходимость выполнения объемных расчетов показателей	да	да	да	нет	да
Возможность интегральной оценки финансовой безопасности	нет	нет	да, балльный метод	да, рейтинг	да, интегральный показатель
Удобство использования шкалы оценки	нет	нет	да	да	да
Уровни финансовой безопасности организации, предложенные автором методики	нет	нет	высокий, средний, низкий, критический, уровень опасности	высокий, средний, низкий	нет
Индикаторы финансовой безопасности					
Показатели финансовой устойчивости					
Коэффициент автономии	+	+	+	+	+
Коэффициент финансовой устойчивости	-	-	+	+	+
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-	-	+	+	+
Уровень финансового левериджа	+	+	+	+	+

Продолжение табл. 5.1

Критерий для сравнения	Авторы методик анализа				
	Р. С. Папехин	Л. А. Запорож-цева	О. А. Кавырки-на	Н. Г. Сапожни-кова, М. В. Ткачева	О. Г. Блажевич
Показатели ликвидности и платежеспособности					
Коэффициент текущей ликвидности	+	+	+	+	+
Коэффициент абсолютной ликвидности	-	-	+	+	+
Коэффициент быстрой ликвидности	-	-	+	+	+
Коэффициент общей платежеспособности	-	-	+	-	-
Достаточность денежных средств на счетах	-	+	+	-	-
Коэффициент обеспеченности процентов к уплате	+	-	+	-	-
Временная структура кредитов, %	+	-	-	-	-
Показатели деловой активности					
Соотношение периода оборота дебиторской и кредиторской задолженности	+	+	+	-	+
Запас финансовой прочности	-	-	+	+	-
Продолжительность финансового цикла	-	-	+	-	-
Темпы роста прибыли, выручки, активов, %	+	+	+	-	+
Коэффициент оборачиваемости совокупных активов (общая капиталоотдача)	-	-	+	+	-
Показатели диверсификации (доля в выручке одного покупателя; доля в выручке одного поставщика)	+	-	-	-	+
Показатели рентабельности (эффективности деятельности)					
Рентабельность активов, %	+	+	+	+	+

Критерий для сравнения	Авторы методик анализа				
	Р. С. Папехин	Л. А. Запорожцева	О. А. Кавыршина	Н. Г. Сапожникова, М. В. Ткачева	О. Г. Блажевич
Рентабельность собственного капитала, %	+	+	+	+	+
Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), %	+	+	+	-	-
Доля нераспределенной прибыли	-	-	-	+	-
Рентабельность продаж, %	-	-	-	-	+
Показатель развития компании (уровень инвестирования амортизации)	+	+	-	-	-
Экономическая добавленная стоимость	-	+	-	-	-

Обобщая характеристику рассмотренных методик, следует отметить, что оценка финансовой безопасности организации на основе расчета интегрального показателя более предпочтительна. Разграничение различных уровней финансовой безопасности, предусмотренное методиками О. А. Кавыршиной, Н. Г. Сапожниковой – М. В. Ткачевой, О. Г. Блажевича, позволяет проводить более детальную оценку финансовой безопасности конкретной организации и давать более точные рекомендации по ее совершенствованию.

Определим с использованием рассмотренных выше методик финансовую безопасность ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» за 2022–2023 гг. Общество занимается оптовой торговлей деревообрабатывающими станками и оборудованием. Также организация предоставляет услуги по проектированию, монтажу и пуско-наладке лесопильных, деревообрабатывающих, мебельных производств, сервисные и транспортные услуги.

Проведем анализ индикаторов финансовой безопасности общества по методике Р. С. Папехина (табл. 5.2).

Анализ позволяет сделать вывод о недостаточном уровне и отрицательной динамике финансовой безопасности организации: из шестнадцати индикаторов соответствовали пороговым значениям в 2022 г. только пять, в 2023 г. – четыре индикатора.

Анализ финансовой безопасности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС»
по методике Р. С. Папехина

Наименование показателя	Значение показателя		Абсолютное изменение	Пороговое значение	Соответствие пороговому значению	
	2022 г.	2023 г.			2022 г.	2023 г.
1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности)	1,06	1,18	0,12	≥ 1	да	да
2. Коэффициент автономии	0,27	0,32	0,06	$\geq 0,3$	нет	да
3. Уровень финансового левериджа	2,77	2,11	-0,66	≤ 1	нет	нет
4. Коэффициент обеспеченности процентов к уплате	33,70	3024,00	2990,30	≥ 3	да	да
5. Рентабельность активов, %	7,12	4,35	-2,77	\geq индекса инфляции 2022 г. – 11,94, 2023 г. – 7,42	нет	нет
6. Рентабельность собственного капитала, %	56,04	14,83	-41,21	$\geq 15 \%$	да	нет
7. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), %	28,21	7,75	-20,46	\leq рентабельности активов 2022 г. – 7,12 %, 2023 г. – 4,35 %	нет	нет
8. Показатель развития компании (уровень инвестирования амортизации)	0,80	0,10	-0,70	≥ 1	нет	нет
9. Временная структура кредитов, %:						
– кредиты сроком до 1 года;	78,0	99,4	21,48	менее 30	нет	нет
– кредиты сроком более 1 года	22,0	0,6	-21,48	более 70	нет	нет

Наименование показателя	Значение показателя		Абсолютное изменение	Пороговое значение	Соответствие пороговому значению	
	2022 г.	2023 г.			2022 г.	2023 г.
10. Показатели диверсификации:						
– доля в выручке одного покупателя, %;	29,3	30,3	1,0	не более 10	нет	нет
– доля в выручке одного поставщика, %	29,9	21,6	–8,3	не более 10	нет	нет
11. Темпы роста, %:						
– прибыли;	140,3	36,6	–103,7	Темп роста прибыли > темпа выручки	нет	нет
– выручки;	146,0	40,8	–105,2	Темп роста выручки ≥ темпа роста активов	да	нет
– активов	44,1	95,8	51,6	Темп роста активов > 100	нет	нет
12. Соотношение периода оборота дебиторской и кредиторской задолженности:						
– период оборота дебиторской задолженности, дни;	91,2	80,0	–11,2	Период оборота дебиторской задолженности < периода оборота кредиторской задолженности	да	да
– период оборота кредиторской задолженности, дни	105,9	93,0	–12,9			

Слабыми сторонами ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» являются высокая зависимость от заемных источников финансирования, низкий уровень диверсификации, снижение деловой активности и эффективности деятельности. В анализируемом периоде рентабельность активов ниже темпов инфляции. В 2023 г. по сравнению с 2022 г. рентабельность активов уменьшилась на 2,77 %, что свидетельствует о снижении отдачи на вложенный капитал.

Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), которая характеризует минимальный уровень отдачи от внутренних инвестиций в компанию, также не соответствует пороговым значениям. Рентабельность активов должна быть выше показателя WACC. Обратное соотношение свидетельствует об уменьшении дохода, получаемого сверх произведенных вложений.

В 2023 г. по сравнению с 2022 г. снизилась деловая активность компании. Если в 2022 г. темп роста выручки составлял 146 %, а прибыли 140,3 %, то в 2023 г. выручка уменьшилась на 59,2 %, а чистая прибыль сократилась на 63,4 %. Соотношение темпов роста прибыли, выручки и активов организации не соответствуют пороговому уровню.

Временную структуру кредитов, несмотря на несоответствие пороговым значениям, нельзя отнести к слабым сторонам общества. В сложившейся экономической ситуации организация не реализует инвестиционных проектов, для финансирования которых необходимо получение долгосрочных кредитов. Общество отдает предпочтение краткосрочным заемным источникам, на максимально выгодных условиях привлекая займы от сторонних организаций.

Индикаторы финансовой безопасности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» по методике Л. А. Запорожцевой, определены в табл. 5.3. Оценка финансовой безопасности фирмы за 2022–2023 гг. подтверждает сделанный ранее вывод о недостаточном уровне и отрицательной динамике ее финансовой безопасности. Из четырнадцати предложенных индикаторов в 2022 г. не соответствовали безопасному уровню девять показателей, а в 2023 г. – десять индикаторов (табл. 5.4).

В соответствии с методикой Л. А. Запорожцевой, слабыми сторонами ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» являются зависимость от заемных источников; неблагоприятное соотношение привлеченного и собственного капитала; низкая рентабельность активов; падение деловой активности, которое подтверждается снижением темпов роста прибыли, выручки и активов.

В числе показателей, значение которых не соответствует безопасному уровню, особое внимание следует обратить на экономическую добавленную стоимость. В настоящее время экономическая добавленная стоимость используется организациями как более эффективный инструмент измерения результативности деятельности, нежели чистая прибыль. Она оценивает не только конечный результат деятельности, но и то, какой ценой этот результат был получен (то есть какой объем капитала и по какой стоимости использовался).

Анализ финансовой безопасности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС»
по методике Л. А. Запорожцевой

Наименование показателя	Значение показателя		Абсолютное изменение	Пороговое значение	Соответствие пороговому значению	
	2022 г.	2023 г.			2022 г.	2023 г.
1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности)	1,06	1,18	0,12	≥ 1	да	да
2. Коэффициент автономии	0,27	0,32	0,06	$\geq 0,5$	нет	нет
3. Плечо финансового рычага (коэффициент соотношения привлеченного и собственного капитала)	2,77	2,11	-0,66	≤ 1	нет	нет
4. Рентабельность активов, %	7,12	4,35	-2,77	\geq индекса инфляции 2022 г. – 11,94, 2023 г. – 7,42	нет	нет
5. Рентабельность собственного капитала, %	56,04	14,83	-41,21	> рентабельности активов	да	да
6. Уровень инвестирования амортизации	0,80	0,10	-0,70	> 1	нет	нет
7. Темп роста прибыли, %	140,3	36,6	-103,7	Темп роста прибыли > темпа роста реализации продукции	нет	нет
8. Темп роста выручки, %	146,0	40,8	-105,2	Темп роста реализации продукции \geq темпа роста активов	да	нет
9. Темп роста активов, %	44,1	95,8	51,6	Темпа роста активов > 100	нет	нет

Электронный архив УГЛТУ

Окончание таблицы 5.3

Наименование показателя	Значение показателя		Абсолютное изменение	Пороговое значение	Соответствие пороговому значению	
	2022 г.	2023 г.			2022 г.	2023 г.
10. Оборачиваемость дебиторской задолженности, об.	4,00	4,56	0,56	≥ 12	нет	нет
11. Оборачиваемость кредиторской задолженности, об.	3,02	2,54	-0,48	\leq оборачиваемости дебиторской задолженности	да	да
12. Достаточность денежных средств на счетах	9,9	11,7	1,8	≥ 1	да	да
13. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), %	28,21	7,75	-20,46	\leq рентабельности активов 2022 г. – 7,12 %, 2023 г. – 4,35 %	нет	нет
14. Экономическая добавленная стоимость, тыс. руб.	-1433	- 24	1409	> 0	нет	нет

Таблица 5.4

Оценка финансовой безопасности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС»
по методике Л. А. Запорожцевой

Контрольные точки финансовой безопасности	2022 г.		2023 г.	
	Безопасное значение	Опасное значение	Безопасное значение	Опасное значение
1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности)	+	–	+	–
2. Коэффициент автономии	–	+	–	+
3. Плечо финансового Рычага (коэффициент со- отношения привлеченного и собственного капитала)	–	+	–	+
4. Рентабельность активов, %	–	+	–	+
5. Рентабельность собственного капитала, %	+	–	+	–
6. Уровень инвестирова- ния амортизации	–	+	–	+
7. Темп роста прибыли, %	–	+	–	+
8. Темп роста выручки, %	+	–	–	+
9. Темп роста активов, %	–	+	–	+
10. Оборачиваемость дебиторской задолженности, об.	–	+	–	+
11. Оборачиваемость кредиторской задолженности, об.	+	–	+	–
12. Достаточность денежных средств на счетах	+	–	+	–
13. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), %	–	+	–	+
14. Экономическая добавленная стоимость, тыс. руб.	–	+	–	+

Отрицательное значение показателя в анализируемом периоде указывает на неэффективное использование капитала. В анализируемом периоде отмечается положительная динамика экономической добавленной стоимости. Если в 2022 г. расчетное значение показателя

составляло – 1433 тыс. руб., то в 2023 г. имел место рост до – 24 тыс. руб. Это подтверждает увеличение средневзвешенной стоимости капитала, которая тем не менее не достигла безопасного уровня.

Обобщая исследование финансовой безопасности общества по методикам Р. С. Папехина и Л. А. Запорожцевой, можно оценить ее уровень как предкризисный (табл. 5.5).

Таблица 5.5

Уровни финансовой безопасности организации [79]

Уровень	Характеристика уровня финансовой безопасности
Нормальный	Индикаторы финансовой безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала соответствует технически обоснованным нормативам загрузки оборудования и площадей
Предкризисный	Некоторые индикаторы отклоняются от своих пороговых значений в сторону ухудшения финансового состояния организации, остальные приближаются к соответствующим значениям. При этом не утрачены технические и технологические возможности улучшения условий и результатов производства путем принятия к угрозам мер предупредительного характера. В то же время требуется незамедлительная детальная разработка программы финансового оздоровления организации
Кризисный	Большинство основных индикаторов финансовой безопасности существенно отклоняются от пороговых значений, появляются признаки необратимости спада производства и утраты потенциала вследствие ограниченного технического ресурса оборудования и площадей. Здесь необходимо приведение в действие системы антикризисного управления, включающей исследование причин и характера развития кризиса, разработку методов, путей и средств преодоления кризисных явлений
Критический	По всем индикаторам финансовой безопасности имеют место необратимые разрывы с пороговыми значениями, свидетельствующие о том, что организация становится несостоятельной для осуществления дальнейшей деятельности

Несмотря на то, что значительная часть основных индикаторов финансовой безопасности отклоняется от пороговых значений, нет признаков необратимости спада объемов производства и утраты потенциала. Возможности улучшения условий и результатов производства путем принятия к угрозам мер предупредительного характера не

утрачены, но требуется незамедлительная детальная разработка программы финансового оздоровления организации.

Оценка финансовой безопасности по методике Н. Г. Сапожниковой, М. В. Ткачевой разделяет уровни финансовой безопасности на высокий, средний и низкий. Результаты рейтинга уровня финансовой безопасности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» за 2022–2023 г. представлены в табл. 5.6.

Таблица 5.6

Оценка уровня финансовой безопасности
ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» по методике Н. Г. Сапожниковой,
М. В. Ткачевой

Наименование показателя	Значение показателя		Абсолютное изменение	Уровень финансовой безопасности	
	2022 г.	2023 г.		2022 г.	2023 г.
1. Коэффициент финансовой независимости (коэффициент концентрации собственного капитала, автономии)	0,27	0,32	0,06	низкий	средний
2. Коэффициент финансовой устойчивости	0,27	0,32	0,05	низкий	средний
3. Коэффициент финансового рычага (плечо финансового рычага, коэффициент соотношения привлеченного и собственного капитала)	2,77	2,11	–0,66	низкий	средний
4. Коэффициент текущей ликвидности	1,06	1,18	0,12	средний	средний
5. Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности	0,55	0,57	0,02	средний	средний
6. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,004	0,005	0,001	низкий	низкий
7. Чистая рентабельность активов, %	7,1	4,3	–2,8	средний	низкий
8. Чистая рентабельность собственного капитала, %	56,0	14,8	–41,2	высокий	средний
9. Коэффициент оборачиваемости совокупных активов (общая капиталоотдача)	2,6	1,8	–0,8	высокий	высокий

Окончание таблицы 5.6

Наименование показателя	Значение показателя		Абсолютное изменение	Уровень финансовой безопасности	
	2022 г.	2023 г.		2022 г.	2023 г.
10. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (доля СОС в общей сумме оборотных средств)	0,05	0,15	0,1	низкий	средний
11. Доля нераспределенной прибыли	0,262	0,318	0,056	высокий	высокий
12. Запас финансовой прочности, %	21,7	19,8	-1,9	средний	средний

В 2022 г. низкий уровень имели пять показателей (показатели финансовой устойчивости, коэффициент абсолютной ликвидности). В группу показателей, соответствующих высокому уровню финансовой безопасности, попали чистая рентабельность собственного капитала, общая капиталоотдача, доля нераспределенной прибыли. Значение четырех анализируемых показателей соответствовало среднему уровню финансовой безопасности.

В 2023 г. уровень финансовой безопасности общества по методике Н. Г. Сапожниковой, М. В. Ткачевой можно охарактеризовать как средний, что подтверждает обобщенный рейтинг. Анализ данных табл. 5.6 свидетельствует, что резервы улучшения финансовой безопасности организации кроются, прежде всего, в укреплении финансовой устойчивости, росте платежеспособности и деловой активности.

Одной из методик, позволяющих не только подробно рассмотреть отдельные аспекты финансовой безопасности, но и дать ее обобщающую оценку, является методика О. А. Кавыршиной. В соответствии с этой методикой, на первом этапе были рассчитаны показатели, используемые для оценки уровня финансовой безопасности. Далее, в соответствии с критериями балльной оценки, каждому показателю был присвоен определенный балл.

Общий уровень финансовой безопасности общества определен на основе сопоставления и суммирования общих итогов балльных оценок показателей по данным табл. 5.7.

В 2022 г. все анализируемые показатели финансовой устойчивости не соответствовали безопасному уровню. При этом значения коэффициентов финансовой устойчивости и финансового левериджа отличались от порогового значения более, чем на 50 %.

Оценка финансовой безопасности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС»
по методике О. А. Кавыршиной

Наименование показателя	Безопасное значение	Фактическое значение показателя		Абсолютное изменение	Сумма баллов		Абсолютное изменение суммы баллов
		2022 г.	2023 г.		2022 г.	2023 г.	
Показатели финансовой устойчивости							
1. Коэффициент финансовой независимости (коэффициент концентрации собственного капитала)	$\geq 0,5$	0,265	0,322	0,056	1	1	–
2. Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,269	0,322	0,053	0	1	+1
3. Коэффициент финансового левериджа (коэффициент соотношения привлеченного и собственного капитала)	< 1	2,77	2,11	–0,66	0	0	–
4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (доля СОС в общей сумме оборотных средств)	$\geq 0,1$	0,05	0,15	0,10	1	4	+3
Показатели платежеспособности и ликвидности							
5. Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$	0,004	0,005	0,001	0	0	–
6. Коэффициент общей платежеспособности	≥ 2	1,36	1,47	0,113	1	1	–

Наименование показателя	Безопасное значение	Фактическое значение показателя		Абсолютное изменение	Сумма баллов		Абсолютное изменение суммы баллов
		2022 г.	2023 г.		2022 г.	2023 г.	
7. Коэффициент покрытия процентов	> 1,5	33,7	3024,0	2990,3	4	4	–
8. Коэффициент текущей ликвидности	1,5...2	1,06	1,18	0,116	1	1	–
9. Коэффициент быстрой ликвидности	0,7...1	0,55	0,57	0,020	1	1	–
10. Достаточность денежных средств на счетах	≥ 1	9,9	11,7	1,8	4	4	–
Показатели деловой активности							
11. Запас финансовой прочности, %	$\geq 25 \%$	21,7	19,8	–1,9	2	2	–
12. Продолжительность финансового цикла, дн.	Снижение показателя положительно влияет на уровень финансовой безопасности организации	–3,1	15,6	18,7	4	0	–4
13. Оборачиваемость дебиторской задолженности, об.	Увеличение показателя положительно характеризует финансовую безопасность организации	4,0	4,6	0,6	1	1	–
14. Оборачиваемость кредиторской задолженности, об.	< оборачиваемости дебиторской задолженности	3,0	2,5	–0,5	2	1	–1
15. Темп роста прибыли, %	> темпа роста выручки	140,3	36,6	–103,7	2	2	–
16. Темп роста выручки, %	\geq темпа роста активов	146,0	40,8	–105,2	4	0	–4

Электронный архив УГЛТУ

Окончание табл. 5.7

Наименование показателя	Безопасное значение	Фактическое значение показателя		Абсолютное изменение	Сумма баллов		Абсолютное изменение суммы баллов
		2022 г.	2023 г.		2022 г.	2023 г.	
17. Темп роста активов, %	> 100	44,1	95,8	51,7	0	2	+2
18. Коэффициент оборачиваемости совокупных активов (общая капиталоотдача), об.	≥ 1	2,6	1,8	-0,8	4	4	-
Показатели рентабельности							
19. Рентабельность активов, %	5	7,12	4,35	-2,77	4	2	-2
20. Рентабельность собственного капитала, %	10	56,04	14,83	-41,21	4	4	-
21. Средневзвешенная стоимость капитала, %	< рентабельности активов	28,21	7,75	-20,46	0	1	+1
Итого					40	36	-4

В 2023 г. зависимость организации от заемных источников несколько снижается. Коэффициент финансовой независимости увеличился по сравнению с 2022 г. на 0,056, коэффициент финансовой устойчивости возрос на 0,053. Прирост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,1.

По сравнению с 2022 г. коэффициент финансового левериджа (отношение привлеченного и собственного капитала) уменьшился на 0,66. Несмотря на положительную динамику, значения большинства показателей финансовой устойчивости существенно отличаются от пороговых. В 2023 г. только обеспеченность собственными оборотными средствами превышает безопасный уровень.

Показатели ликвидности, хотя и имеют положительную динамику по сравнению с 2022 г., также не отвечают условиям финансовой безопасности. В частности, значение коэффициента абсолютной ликвидности ниже рекомендуемого более, чем на 50 %. Отклонения коэффициентов быстрой и текущей ликвидности, коэффициента общей платежеспособности от экономически безопасного значения находятся в интервале от 25 % до 50 %. Это свидетельствует о недостаточной платежеспособности организации как в ближайшее время, так в перспективе.

Анализ показателей деловой активности также позволяет сделать вывод о снижении уровня финансовой безопасности компании в анализируемом периоде. Если в 2022 г. общая оценка деловой активности составляла 19 баллов, то в 2023 г. она уменьшилась до 12 баллов.

В 2023 г. запас финансовой прочности, который показывает, на сколько процентов можно снизить выручку до сохранения безубыточного уровня, уменьшился по сравнению с 2022 г. на 1,9 % и составил 19,8 %. В то же время для поддержания достаточного уровня финансовой безопасности общество должно обеспечивать запас финансовой прочности не менее 25 %.

Продолжительность финансового цикла в 2022 г. составляла 3,1 дней, поскольку длительность оборота кредиторской задолженности превышала продолжительность операционного цикла.

В 2023 г. длительность финансового цикла возросла до 15,6 дней. Это отрицательно повлияло на финансовую безопасность, поскольку, чем продолжительнее финансовый цикл, тем медленнее вложенные средства возвращаются в организацию и тем выше потребность бизнеса в деньгах.

Уменьшение итоговой оценки показателей рентабельности с 8 баллов в 2022 г. до 7 баллов в 2023 г. также свидетельствует

о снижении уровня финансовой безопасности общества. Наибольшее влияние на такой результат оказало сокращение рентабельности активов. Если в 2022 г. показатель превышал пороговый уровень, то в 2023 г. оказался ниже безопасного значения на 0,65 %.

Общая оценка финансовой безопасности по четырем группам показателей в 2022 г. составляла 40 баллов, в 2023 г. – 36 баллов. Это позволяет характеризовать уровень финансовой безопасности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» как низкий с отрицательной динамикой. Для этого уровня характерно несоответствие отдельных показателей состояния финансовой безопасности пороговому значению, приближение других к пороговым значениям. При этом не утрачены возможности улучшения условий и результатов функционирования организации путем принятия мер предупредительного характера. Эти меры должны быть направлены, прежде всего, на оживление деловой активности, укрепление финансовой устойчивости и увеличение платежеспособности.

Анализ финансовой безопасности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» по методике О. Г. Блажевича проведен по данным табл. 5.8. В 2022 г. все показатели платежеспособности и финансовой устойчивости не соответствовали безопасным значениям. Организация имела недостаточный уровень финансовой безопасности (табл. 5.9).

Интегральный показатель по индикатору «Ликвидность» в 2022 г. составил 44,2 % от безопасного уровня. Не достиг порогового значения и интегральный показатель по индикатору «Финансовая устойчивость», он составил 48,8 % от порогового значения.

В 2023 г. платежеспособность ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» немного увеличилась, интегральный показатель ликвидности возрос до 47,4 % от безопасного уровня. Положительная динамика коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, который в 2023 г. превысил пороговое значение, обусловила увеличение интегрального показателя финансовой устойчивости на 0,498 по сравнению с 2022 г.

В 2023 г. по сравнению с 2022 г. значительно снизилась деловая активность организации, что связано с нарастанием кризисных явлений в лесном комплексе.

На лесопромышленных предприятиях имеют место существенное сокращение объемов выпуска продукции, увеличение затрат на производство и снижение прибыли, что ограничивает их платежеспособность.

Анализ финансовой безопасности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС»
по методике О. Г. Блажевича

Наименование показателя	Безопасное значение	Фактическое значение показателя		Абсолютное изменение	Соответствие безопасному значению	
		2022 г.	2023 г.		2022 г.	2023 г.
Показатели ликвидности						
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$	0,004	0,005	0,001	нет	нет
2. Коэффициент быстрой ликвидности	≥ 1	0,55	0,57	0,020	нет	нет
3. Коэффициент текущей ликвидности	≥ 2	1,06	1,18	0,116	нет	нет
Показатели финансовой устойчивости						
4. Коэффициент автономии (концентрации собственного капитала)	$\geq 0,5$	0,265	0,322	0,056	нет	нет
5. Коэффициент финансовой активности (отношение привлеченного и собственного капитала)	< 1	2,77	2,11	-0,66	нет	нет
6. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (доля СОС в общей сумме оборотных средств)	$\geq 0,1$	0,05	0,15	0,10	нет	да
Показатели деловой активности						
7. Темп роста прибыли	Темп роста выручки	1,403	0,366	-1,037	нет	нет
8. Темп роста выручки	Темп роста активов	1,46	0,408	-1,052	да	нет
9. Темп роста активов	≥ 1	0,441	0,958	0,517	нет	нет
10. Оборачиваемость дебиторской задолженности, об.	≥ 12	4,0	4,6	0,6	нет	нет

Окончание табл. 5.8

Наименование показателя	Безопасное значение	Фактическое значение показателя		Абсолютное изменение	Соответствие безопасному значению	
		2022 г.	2023 г.		2022 г.	2023 г.
11. Оборачиваемость кредиторской задолженности, об.	≥ 12	3,0	2,5	-0,5	нет	нет
12. Диверсификация покупателей, %	$\leq 10 \%$	29,3	30,3	1,0	нет	нет
Показатели эффективности экономической деятельности						
13. Чистая рентабельность совокупного капитала, %	\geq Индекса инфляции	7,12	4,35	-2,770	нет	нет
14. Чистая рентабельность собственного капитала, %	≥ 15	56,04	14,83	-41,208	да	нет
15. Рентабельность продаж, %	≥ 5	2,96	3,92	0,959	нет	нет

96

Таблица 5.9

Оценка финансовой безопасности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» по методике О. Г. Блажевича

Показатели	2022 г.		2023 г.		Пороговое (безопасное) значение
	Значение	Уровень	Значение	Уровень	
Показатели ликвидности					
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,004	0,019	0,005	0,025	0,2
2. Коэффициент быстрой ликвидности	0,55	0,552	0,57	0,572	1
3. Коэффициент текущей ликвидности	1,06	0,531	1,18	0,589	2
4. Интегральный показатель по индикатору «Ликвидность»	—	0,442	—	0,474	> 1,0
Показатели финансовой устойчивости					
1. Коэффициент автономии	0,265	0,531	0,322	0,643	0,5

Показатели	2022 г.		2023 г.		Пороговое (безопасное) значение
	Значение	Уровень	Значение	Уровень	
2. Коэффициент финансовой активности	2,77	0,361	2,11	0,474	1
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,05	0,550	0,15	1,510	0,1
4. Интегральный показатель по индикатору «Финансовая устойчивость»	–	0,488	–	0,986	> 1,0
Показатели деловой активности					
1. Темп роста прибыли	1,403	0,961	0,366	0,897	Темп роста выручки
2. Темп роста выручки	1,46	3,311	0,408	0,426	Темп роста активов
3. Темп роста активов	0,441	0,441	0,958	0,958	1
4. Оборачиваемость дебиторской задолженности, об.	4,0	0,334	4,6	0,380	12
5. Оборачиваемость кредиторской задолженности, об.	3,0	0,251	2,5	0,211	12
6. Диверсификация покупателей, %	29,3	0,341	30,3	0,330	10 %
7. Интегральный показатель по индикатору «Деловая активность»	–	1,436	–	0,606	> 1,0
Показатели эффективности экономической деятельности					
1. Чистая рентабельность совокупного капитала, %	7,12	0,596	4,35	0,586	Индекс инфляции
2. Чистая рентабельность собственного капитала, %	56,04	3,736	14,83	0,989	15
3. Рентабельность продаж, %	2,96	0,592	3,92	0,784	5
4. Интегральный показатель по индикатору «Эффективность экономической деятельности»	–	2,211	–	0,803	> 1,0
<i>Совокупная интегральная оценка финансовой безопасности</i>	–	1,374	–	0,718	> 1,0

Несмотря на то, что работающий парк машин и оборудования имеет большой износ, а зачастую морально устарел, финансовые возможности потенциальных потребителей ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» не позволяют проводить масштабное техническое обновление производства.

Низкая инвестиционная привлекательность создания новых производств по переработке леса, обусловленная макроэкономическими рисками и высокой стоимостью привлечения капитала, большими капитальными затратами и сроками строительства, обуславливает снижение спроса на оборудование для лесной промышленности.

В 2023 г. отмечается падение объемов продаж как в натуральном, так и в денежном выражении, резкое замедление темпов роста прибыли. Налицо зависимость организации от потребностей и платежных возможностей крупных покупателей.

Удельный вес наиболее крупного покупателя в общем объеме продаж увеличился с 29,3 % в 2022 г. до 30,3 % в 2023 г. Снижение уровня диверсификации деятельности, несоответствие темпов роста прибыли, выручки и активов отрицательно повлияли на финансовую безопасность организации.

Интегральный показатель по индикатору «Деловая активность» уменьшился в 2,4 раза по сравнению с 2022 г. и составил 0,606, что не соответствует безопасному уровню.

В 2023 г. в опасной зоне находятся и показатели эффективности экономической деятельности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС». Интегральный показатель финансовой безопасности по этому индикатору уменьшился с 2,211 в 2022 г. до 0,803 в 2023 г.

В 2023 г. по сравнению с 2022 г. совокупная интегральная оценка финансовой безопасности уменьшилась на 0,656, что свидетельствует о неприемлемом уровне финансовой безопасности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС».

Динамика уровня интегральных показателей отдельных аспектов финансовой безопасности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» по отношению к пороговым значениям приведена на рис. 5.3. Обобщая результаты оценки финансовой безопасности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» за 2022–2023 гг., выполненные по различным методикам, можно констатировать, что все расчеты позволяют сделать вывод о неприемлемом, низком уровне финансовой безопасности организации с отрицательной динамикой. Необходима разработка и реализация мероприятий, направленных на повышение эффективности деятельности, оживление деловой активности, укрепление финансовой устойчивости и увеличение платежеспособности.

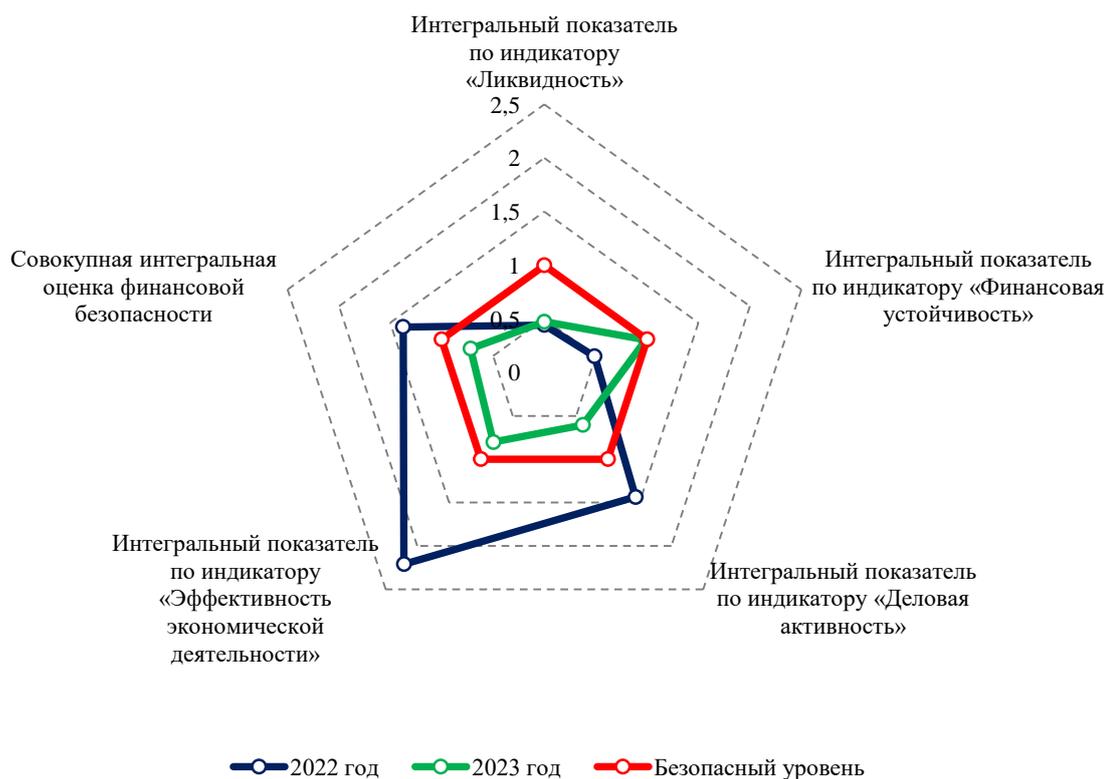


Рис. 5.3. Уровень интегральных показателей финансовой безопасности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» в 2022–2023 гг.

Повышение финансовой безопасности должно являться приоритетной задачей организации, поскольку ее решение дает возможность повысить эффективность деятельности, оживить деловую активность, укрепить финансовую устойчивость и увеличить платежеспособность.

На основе выявленных сильных и слабых сторон, внешних и внутренних угроз, возможностей их нейтрализации (табл. 5.10) разработаны предложения по улучшению финансовой безопасности. Проведенный анализ позволил выявить, что к слабым сторонам ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» относится низкий уровень диверсификации. Организация получает доходы в основном от реализации деревообрабатывающего оборудования предприятиям лесного комплекса Уральского региона. Работа на узком сегменте рынка в условиях высокой эластичности спроса на оборудование для деревообработки приводит к зависимости объемов продаж ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» от изменения рыночной конъюнктуры и платежных возможностей потенциальных покупателей. В частности, в 2021–2022 гг. после введения запрета на вывоз за пределы Российской Федерации необработанных лесоматериалов отмечалось увеличение спроса на деревооб-

рабатывающее оборудование, выручка и прибыль в этот период были максимальными. В 2023 г. спрос снизился, что привело к сокращению доходов и ослаблению финансовой безопасности организации.

Таблица 5.10

Результаты SWOT-анализа финансовой безопасности
ООО «ПРОЕКТСЕРВИС»

Сильные стороны	Слабые стороны
<ul style="list-style-type: none"> – достаточно широкая известность общества, положительная деловая репутация, подтвержденная стабильной работой на рынке в течение более 30 лет; – большой опыт организации лесопильных, деревообрабатывающих и мебельных производств «под ключ»; – Выполнение комплекса работ от проектирования и подбора оптимального состава оборудования до его поставки и пусконаладочных работ в кооперации с ООО «ПКТБлеспром»; – Участник системы государственных закупок, добросовестный поставщик; – Устойчивые хозяйственные связи с контрагентами, организация является официальным представителем заводоизготовителей деревообрабатывающего оборудования; – Комплексный подход, гарантирующий покупателям надежность и качество поставляемого оборудования; – Предоставление полного спектра сервисных услуг: доставки, монтажа, пусконаладочных работ, гарантийного и послегарантийного обслуживания, обеспечение запасными частями, комплектующими, расходными материалами; – Квалифицированные кадры; – Обеспеченность оборотных активов собственными средствами, соответствующая финансово безопасному уровню; – Добросовестный налогоплательщик, не имеющий просроченной задолженности по платежам в бюджет 	<ul style="list-style-type: none"> – Низкий уровень диверсификации; – Зависимость от финансовых возможностей предприятий лесного комплекса по обновлению оборудования; – Зависимость от системы мер государственной поддержки предприятий лесного комплекса; – Отсутствие налоговых льгот; – недостаток высококвалифицированных кадров (численность персонала в 2023 г. – 9 человек); – низкий уровень заработной платы; – неустойчивое финансовое состояние; – зависимость от заемных источников; неблагоприятное соотношение привлеченного и собственного капитала; – недостаточная платежеспособность, не соответствующая финансово безопасному уровню; – низкая рентабельность активов; падение деловой активности, которое подтверждается снижением темпов роста прибыли, выручки и активов; – отсутствие системной работы по анализу финансовой безопасности и нейтрализации возникающих угроз; – отсутствие локальных нормативных актов о конфиденциальности и коммерческой тайне

Возможности	Угрозы
<ul style="list-style-type: none"> – Выход на новые рынки сбыта, увеличение объемов продаж; – Создание новых рабочих мест 	<ul style="list-style-type: none"> – расширение санкционного режима; – повышение процентных ставок на финансовом рынке
<ul style="list-style-type: none"> – диверсификация, развитие новых направлений деятельности с учетом благоприятной рыночной конъюнктуры на рынке металлообрабатывающего оборудования и инструмента, сложившаяся в результате масштабного импортозамещения; – улучшение условий и результатов деятельности путем принятия к угрозам мер предупредительного характера на основе детальной разработки программы финансового оздоровления 	<ul style="list-style-type: none"> – высокие темпы инфляции; – неблагоприятная рыночная конъюнктура товарных и финансовых рынков; – введение новых налогов и сборов, увеличение ставок действующих налогов и сборов; – недобросовестная конкуренция со стороны других хозяйствующих субъектов; – финансовые потери в результате ненадежности контрагентов; – возникновение чрезвычайных ситуаций; – нарастание дефицита квалифицированных кадров инженеров и конструкторов; – неэффективное использование капитала в результате ошибок в управлении финансовыми ресурсами

В этих условиях для преодоления негативных тенденций целесообразно развивать оптовую торговлю металлообрабатывающим оборудованием и инструментом.

В настоящее время в данном сегменте рынка сложились благоприятные условия. Существует высокий спрос, обусловленный значительным (на уровне 63–65 %) износом основных фондов у потенциальных потребителей.

Как известно, до 2022 г. значительную долю оснащения российских предприятий составляли металлообрабатывающие станки европейского производства. Первое время после введения санкций получать из Европы производителям помогал параллельный импорт, условия для которого постоянно усложнялись. В настоящее время параллельный импорт металлообрабатывающих станков затруднен не только длинной и сложной логистикой, но и чередой финансовых партнеров, что с учетом всех затрат делает его нецелесообразным.

По оценкам экспертов, уже к концу 2025 г. импорт европейских станков сойдет на нет. Кроме того, аналогичная ситуация прослеживается и в отношении поставок металлообрабатывающего оборудования из Южной Кореи и Японии. Российские компании по-прежнему покупают станки у этих государств, но уже в гораздо меньших объемах. Европейские поставки частично замещают китайские поставщики. Основное преимущество китайских металлообрабатывающих станков заключается в их разнообразии, высоком уровне автоматизации, надежности, доступных ценах при высоком качестве, отсутствии перебоев с комплектующими и запасными частями. Предлагают нашему рынку оборудование с оптимальным соотношением цена – качество и турецкие производители.

Но основную роль в удовлетворении высокого спроса, причем в кратчайшие сроки, должны сыграть российские предприятия. Работа по развитию станкостроения активно ведется с начала введения санкций западными странами. Правительство РФ осуществляет комплекс мер поддержки: выделяет субсидии на НИОКР; компенсирует скидки покупателям отечественного оборудования; предоставляет льготные займы по линии Фонда развития промышленности; использует таможенно-тарифные и регуляторные меры.

По оценкам специалистов ООО «ПРОЕКТСЕРВИС», развитие оптовой торговли металлообрабатывающим оборудованием и инструментом позволит увеличить объем продаж по сравнению с 2023 г. на 11567 тыс. руб., или на 15 %, прирост полной себестоимости составит 10832,7 тыс. руб. Как следствие, прибыль компании возрастет на 734,3 тыс. руб.

Для иллюстрации изменения уровня финансовой безопасности воспользуемся только теми индикаторами, которые присутствуют во всех рассмотренных методиках. В прогнозируемом периоде зависимость общества от заемных источников финансирования должна снизиться, что подтверждает прогноз изменения коэффициента автономии и коэффициента соотношения заемного и собственного капитала. По сравнению с 2023 г. коэффициент автономии возрастет на 0,02 и составит 0,342. Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала снизится с 2,11 до 1,92. В результате реализации предложений возрастет платежеспособность организации. Коэффициент текущей ликвидности увеличится на 0,04 и составит 1,22 (рис. 5.4).

Прогноз изменения показателей рентабельности подтверждает повышение финансовой безопасности (рис. 5.5).



Рис. 5.4. Прогноз динамики показателей финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» с учетом рекомендаций

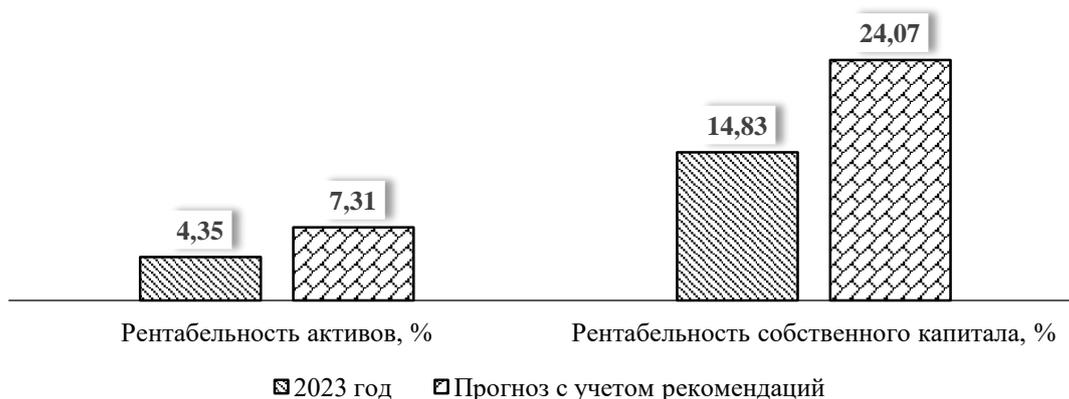


Рис. 5.5. Прогноз динамики показателей рентабельности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» с учетом рекомендаций

Прогнозируемое значение рентабельности активов составит 7,31 % и практически достигнет порогового уровня (7,42 %). Рентабельность собственного капитала (24,07 %) превысит пороговое значение.

Следует отметить, что, несмотря на положительную динамику индикаторов финансовой устойчивости и платежеспособности, их безопасные значения не достигаются. Поэтому руководству ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» следует продолжить поиск резервов улучшения финансового положения.

6. ПРОЦЕДУРА АУДИТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ КАДРОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

В условиях информационного общества роль кадров становится определяющей для обеспечения конкурентных преимуществ и достижения стратегических целей организации. Расширение сфер применения искусственного интеллекта, нанотехнологий, цифровых решений неразрывно связано с развитием и реализацией кадрового потенциала: именно человеческий индивид использует, потребляет и генерирует информацию, которая, в противовес устоявшимся канонам, приобретает статус первичного ресурса, определяющего направления и характер применения в постиндустриальном информационном обществе «классических» экономических ресурсов (труд, капитал, земля, предпринимательские способности).

Информацию следует позиционировать как фактор производства в широком смысле, включая в понимание термина как сами сведения, знания, так и способы их передачи, использования и обработки посредством информационных технологий и цифровых решений. Важно отметить нарастание определяющей роли человека в использовании экономических ресурсов: из пяти факторов производства (земля, капитал, труд, предпринимательские способности, информация) три последних неразрывно связаны с индивидом. Именно человек вкладывает в продукт труда свои физические и умственные усилия, талант и способности, идеи и знания, генерирует инновации, разрабатывает и внедряет современные технологии. Подобные тенденции приводят к трансформации роли и функций индивида, трудового коллектива, человеческого сообщества во всех сферах жизнедеятельности, создает новые возможности, вызовы и угрозы.

В условиях нарастания противоречий и противостояния идеологий однополярного и многополярного мира, разрушения стереотипов в отношении легитимных средств и инструментов достижения экономических, политических, социальных и иных целей меняются формы и методы государственного регулирования и внутрифирменного управления, возрастает влияние внешней среды на бизнес-процессы. Характер такого влияния качественно может варьироваться от крайне негативного до максимально позитивного, количественно его оценка может быть осуществлена посредством инструментов факторного анализа результативных показателей социально-экономической эффективности, содержательно – может быть описан на основе иденти-

фикации конкретных возможностей, вызовов и угроз, в программно-целевом аспекте – требует разработки и реализации системы мер, направленных на нейтрализацию угроз и максимальное использование возможностей [80, 81].

Актуальность перманентной оценки влияния факторов внешней среды усиливается в условиях прогрессирующей неопределенности и усложнения социально-экономических процессов. В совокупности с возрастанием роли человека как фактора производства в информационном обществе ключевое значение в вопросах обеспечения экономической безопасности социально-экономических систем разного уровня приобретает решение кадровых задач, что требует от субъектов управления особого внимания к вызовам и угрозам, связанным либо направленным на персонал [82, 83].

Нестабильность внешней социально-экономической среды, условий предпринимательской деятельности делает вопросы кадровой безопасности особенно важными, поскольку ухудшение социально-психологического климата в коллективах, возникновение трудовых споров, низкий уровень организации кадровых бизнес-процессов на всех этапах жизненного цикла кадров снижает лояльность персонала, его трудовую мотивацию, приводит к возникновению угроз эффективной деятельности любой организации.

Кадровая безопасность, как ключевой функциональный элемент экономической безопасности, оказывает существенное влияние на основные индикаторы эффективности функционирования организации независимо от формы собственности и организационно-правовой формы деятельности. Такая взаимосвязь категорий требует всестороннего анализа кадровой безопасности субъекта хозяйствования.

К настоящему времени в научной и учебно-методической литературе освещены различные подходы к трактовке дефиниции и оценке кадровой безопасности, которые получили практическую реализацию в виде конкретных авторских методик анализа [84–87]. Анализ кадровой безопасности, в контексте теории управления, выступает одной из функций управления и одним из важнейших инструментов получения информации, необходимой для принятия оптимальных кадровых решений. Его сущность составляет информационно-аналитическое обеспечение принимаемых управленческих решений, а основное содержание заключается в использовании научных методов для обоснования решений. Качество результатов анализа кадровой безопасности во многом определяет рациональность управленческих решений, и, следовательно, обеспечивает поддержание и наращивание эффектив-

ности кадровых бизнес-процессов. Качественный подбор необходимой информации и научно обоснованные методы анализа этой информации обеспечивают наиболее оптимальные в конкретных условиях решения (рис. 6.1).



Рис. 6.1. Факторы, определяющие качество анализа кадровой безопасности

Акцентируя внимание на цели анализа, заключающейся в процессе принятия экономически обоснованных решений, факторы каче-

ства анализа кадровой безопасности приобретают статус факторов качества управления.

Качество управления кадровой безопасностью определяется среди прочего качеством реализации обеспечивающих функций: аудита и анализа [88, 89].

В соответствии с заявленной темой данного исследования, внимание будет сосредоточено на процедуре аудита показателей кадровой безопасности. Именно аудит является стартовым этапом комплексной оценки кадровой безопасности: без предварительной проверки достоверности исходной информации нельзя получить уверенность в надежности результатов анализа и обоснованности выводов даже при идеальной реализации всех прочих функций управления.

На начальном этапе изучения следует уточнить дефиниции, уместные для обозначения предмета исследования. В определенной степени синонимичными являются три термина:

- 1) «кадровый аудит»;
- 2) «аудит кадровой безопасности»;
- 3) «аудит показателей кадровой безопасности» (или «аудит показателей, характеризующих кадровую безопасность»).

Термин «*кадровый аудит*» появился в профессиональном лексиконе в 1940-х гг., а более глубокое осмысление получил во второй половине XX в. Развитие кадрового аудита стало реакцией на обострение социально-трудовых конфликтов в капиталистических странах и обусловлено необходимостью оперативного управления кадровыми рисками для нивелирования острых социальных проблем.

В отечественной и зарубежной литературе существует множество подходов к трактовке понятия «кадровый аудит». Сущность категории обобщенно можно охарактеризовать как функцию управления организацией, ассоциирующуюся с кадровым менеджментом. В данном понимании кадровый аудит – это процедуры, применяемые для комплексной оценки системы управления персоналом, степени соответствия кадрового потенциала целям развития организации. В прикладном, отчасти узком, контексте, кадровый аудит – это процедуры оценки кадрового учета, включающие проверку кадровой документации на соответствие нормам законодательства с целью минимизации рисков штрафных санкций и трудовых споров.

Содержательно термин «кадровый аудит» раскрывается через реализуемые при его осуществлении направления:

– аудит документационного обеспечения: проверка регламентов социально-трудовых отношений и кадровых процессов, оценка кадрового делопроизводства;

– аудит кадрового потенциала: анализ показателей состава, структуры и движения кадров, эффективности использования трудовых ресурсов;

– аудит кадровых процессов в разрезе функций управления персоналом (найм, адаптация, аттестация, развитие, мотивация, увольнение).

При такой детализации содержания понятия «кадровый аудит» отчетливо просматривается его смысловая идентичность с факторами качества управления кадровой безопасностью (см. рис. 6.1). Следует констатировать, что кадровый аудит является системной функцией управления, подфункциями которой выступают аудит, анализ и принятие решений.

Термин «аудит кадровой безопасности» к настоящему моменту не получил широкого распространения в научной и учебно-методической литературе. Сущность категории следует рассматривать через ее предмет – кадровую безопасность (табл. 6.1).

Таблица 6.1

Подходы к трактовке понятия «кадровая безопасность»

Подход	Обобщенная трактовка	Авторы
Целевой	Кадровая безопасность – состояние защищенности системы от кадровых рисков и угроз, обеспечиваемое инструментами эффективного управления персоналом (кадрового менеджмента)	Д. Ю. Баглей, В. К. Сенчагов, Е. В. Дубкова, В. А. Дубков
Процессный	Кадровая безопасность – процесс предотвращения и (или) нивелирования негативных воздействий на экономическую безопасность системы путем нейтрализации рисков и угроз, связанных с персоналом, его потенциалом и трудовыми отношениями в целом	И. Г. Чумарин, М. Н. Вражнова, Л. О. Терновая
Структурный	Кадровая безопасность – составной элемент, а в отдельных исследованиях инструмент, ее экономической безопасности. Сущность деятельности по обеспечению кадровой безопасности заключается в предотвращении негативных воздействий на экономическую безопасность системы путем нейтрализации рисков и угроз, связанных с человеческими ресурсами	В. К. Сенчагов, Ю. А. Капустина, Ю. Н. Ростовская, И. Я. Бурда

Подход	Обобщенная трактовка	Авторы
Функциональный	Кадровая безопасность – генеральное направление кадровой работы, реализуемое на основе правильного выбора и применения средств, методов и инструментов управления, направленных на сохранение и развитие кадрового потенциала с учетом стратегии развития организации	А. Я. Кибанов, С. В. Мишина, А. Ю. Мишин, Н. Д. Эриашвили

Подходы к пониманию понятия «кадровая безопасность», представленные в табл. 6.1, рассмотрены применительно к организации – социально-экономической системе микроуровня. Ряд авторов при описании сущности понятия отмечают обусловленность кадровых рисков и угроз количественными и качественными параметрами человеческих ресурсов, состоянием трудовых отношений, делая, таким образом, акцент на необходимости комплексной оценки кадрового потенциала, как информационной основы выработки стратегии его сохранения и развития.

Сравнивая трактовки понятия «кадровая безопасность» с содержательной характеристикой термина «кадровый аудит», очевидна смысловая идентичность в части аудита кадрового потенциала (процессный и структурный подходы) и аудита кадровых процессов (целевой и функциональный подходы). Аудит документационного обеспечения – первая содержательная составляющая кадрового аудита – редко фигурирует в трудах по экономической и кадровой безопасности. В то же время отдельные авторы при характеристике рисков и угроз, связанных с человеческими ресурсами, отмечают важность четкой правовой регламентации трудовых отношений. Так, А. Р. Алавердов определяет кадровую безопасность как правовое и информационное обеспечение процесса управления персоналом организации [86].

Очевидно, что принципиальное сходство терминов «кадровый аудит» и «аудит кадровой безопасности» содержательно включает в себя и осуществление верификации показателей на основе проведения аудита, и всесторонний мониторинг, и оценку показателей посредством приемов и методов экономического анализа с последующей выработкой рекомендаций по повышению эффективности реализации функций управления персоналом и укреплению уровня кадровой безопасности организации.

Термин *«аудит показателей кадровой безопасности»* содержательно означает правовую оценку показателей, индикаторов кадровой безопасности и вообще любых кадровых сведений как с точки зрения достоверности формирования, так и соблюдения норм финансового, гражданского, трудового права в процессе реализации всех функций управления персоналом. Данный термин в большей степени соответствует сущности понятия «аудит», так как предполагает проверку правильности формирования и достоверности кадровых данных, которые в последующем будут подвергнуты анализу. С точки зрения соотношения трех рассматриваемых понятий первые два включают третье. Но именно термин «аудит показателей кадровой безопасности» (или «аудит показателей, характеризующих кадровую безопасность») является наиболее точным для обозначения предмета данного исследования. Сущность термина заключается в том, что для проведения анализа показателей кадровой безопасности необходимо удостовериться в их корректности. Аудит приобретает статус предварительного этапа анализа кадровой безопасности и содержательно заключается в подтверждении (либо не подтверждении) достоверности формирования в бухгалтерском, налоговом, статистическом учете и отражения в соответствующей отчетности кадровых показателей.

Целью процедуры аудита показателей кадровой безопасности организации является обеспечение заинтересованных пользователей достоверной информацией, необходимой для проведения анализа кадровой безопасности и последующего принятия обоснованных управленческих решений. Содержание процедуры заключается в осуществлении действий по верификации показателей, применяемых для расчета индикаторов кадровой безопасности. Сущность процедуры включает снижение информационных рисков в условиях неопределенности и изменчивости внутренней и внешней среды организации.

Осуществляя процедуру верификации показателей кадровой безопасности, следует использовать термины:

– «аудит показателей кадровой безопасности» (или «аудит показателей, характеризующих кадровую безопасность») – в отношении организаций коммерческого сектора;

– «проверка (ревизия) показателей кадровой безопасности» (или «проверка (ревизия) показателей, характеризующих кадровую безопасность») – в отношении организаций негосударственного (общественного) сектора, в том числе учреждений, органов власти.

Основными задачами процедуры аудита (проверки) показателей кадровой безопасности являются:

- проверка соблюдения требований нормативных правовых актов (в том числе локальных нормативных актов организации);

- минимизация правовых и репутационных рисков.

К правовым рискам, связанным с кадровыми вопросами, относятся риски возникновения трудовых споров, привлечения к ответственности за нарушения трудового, налогового, бухгалтерского законодательства, внеплановых проверок контролирующих органов. Репутационные риски связаны с распространением негативной информации о состоянии социально-трудовой сферы в организации, являются следствием правовых рисков, недобросовестных действий конкурентов, недостатков кадровой политики, недовольства сотрудников. Правовые и репутационные риски увеличивают вероятность финансовых потерь организации как в результате наложения штрафных санкций, так и снижения производительности труда, оттока персонала либо сложностей с его привлечением.

- проверка достоверности отражения в учете и отчетности организации кадровых показателей.

Процедура аудита (проверки) показателей кадровой безопасности включает ряд этапов (табл. 6.2).

Осуществляя подготовку к реальной проверке или моделируя проведение аудита показателей кадровой безопасности в рамках выполнения исследовательской (в том числе выпускной квалификационной, курсовой) работы, необходимо определить его форму и вид.

Аудит показателей кадровой безопасности может проводиться в форме внутренней или внешней проверки. Внешний аудит проходит с привлечением специалистов консалтинговых, аудиторских и иных специализированных организаций. Эксперты помогают руководству организации выявить и устранить нарушения. Внутренний аудит проводится специалистами самой организации, как правило, на основании распорядительного документа, которым определяется состав экспертной группы, устанавливаются сроки проведения. Внутренний аудит помогает руководству осуществлять более грамотное управление, правильно оценивать использование активов, анализировать эффективность финансово-хозяйственной деятельности и т. д., а также подготовиться к внешней проверке, предупредить возникновение ошибок и нарушений.

В зависимости от регламента (обязательности) осуществления аудит может проводиться в обязательной или инициативной форме. Субъектами обязательного аудита могут выступать:

– государственные инспекции труда – территориальные исполнительные органы Роструда, контролирующего соблюдение трудового законодательства – в отношении деятельности, в том числе действий (бездействия), работодателей (в форме инспекционного визита, рейдового осмотра, документарной или выездной проверки);

– управления и инспекции Федеральной налоговой службы – в отношении налогоплательщиков и плательщиков страховых взносов (в форме выездных и камеральных налоговых проверок, получения объяснений, проверки данных учета и отчетности);

– органы Социального фонда России – в отношении плательщиков страховых взносов;

– органы Фонда социального страхования – в отношении организаций – плательщиков страховых взносов на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

– аудиторские организации – в отношении организаций, для которых законодательством установлено требование о проведении ежегодного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и представлении аудиторского заключения.

Таблица 6.2

Этапы аудита (проверки) показателей кадровой безопасности организации

Этап аудита (проверки)	Содержание этапа
1. Организационный	<ul style="list-style-type: none"> – определение целей и задач аудита; – определение формы проведения аудита; – предварительное ознакомление с деятельностью организации, изучение законодательства; – оформление нормативного регламента о проведении аудита (организационно-распорядительный документ/договор гражданско-правового характера); – составление плана и (или) программы аудита; – согласование перечня документов и материалов, подлежащих проверке
2. Документальная проверка	<p>Проверка наличия и соответствия нормативным требованиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> – локальных нормативных актов организации; – организационно-распорядительной документации; – документов кадрового учета; – документов бухгалтерского учета

Этап аудита (проверки)	Содержание этапа
3. Оформление результатов проверки	<ul style="list-style-type: none"> – систематизация материалов проверки; – составление итогового документа о результатах аудита (акт, заключение, отчет, протокол); – обсуждение результатов аудита с заинтересованными лицами; – организация мероприятий по устранению выявленных несоответствий и нарушений и последующего контроля состояния кадровой работы

Преобладающей формой проведения обязательного аудита является внешняя проверка. Содержание такого аудита ограничивается проверкой соблюдения норм законодательства.

Инициативный аудит показателей кадровой безопасности может осуществляться как в форме внешней, так и внутренней проверки.

Проверка показателей кадровой безопасности организации осуществляется преимущественно путем проведения инициативного внутреннего аудита.

По методу проверки различают сплошной и выборочный аудит. Первый предполагает детальное изучение всех документов, регистров и форм отчетности, а соответственно, отличается высокой точностью результатов, значительной трудоемкостью, сопряжен с существенными временными и финансовыми затратами. Выборочный аудит ориентирован на проверку репрезентативной части документации, на основе которой формулируется мнение о достоверности всего объема кадровых сведений и сопряженных с ними операций.

Конкретное сочетание форм проведения аудита показателей кадровой безопасности: обязательный внешний выборочный аудит или инициативный внутренний сплошной аудит, либо иные комбинации – с одной стороны, зависят от цели конкретной проверки, с другой, определяют методику ее проведения.

Под методикой аудита показателей кадровой безопасности в целях данного исследования понимается логически обоснованная последовательность контрольных действий и процедур проверки, формализованная посредством составления плана и (или) программы аудита, включающих перечисление этапов проверки с указанием сроков осуществления, исполнителей и ответственных лиц, методов и приемов проверки (при необходимости описание технических средств).

План аудита (проверки) показателей кадровой безопасности включает перечень видов работ (аудиторских процедур/процедур проверки) (табл. 6.3).

В примере плана аудита (см. табл. 6.3) приведена детализация только первого вида работ. При проведении или моделировании конкретной проверки необходимо подобным образом конкретизировать порядок выполнения каждого пункта плана.

Таблица 6.3

Пример плана аудита показателей кадровой безопасности организации

Проверяемая организация	ООО «XXX»		
Период аудита	01.01.2024–31.12.2024		
Руководитель аудиторской группы	И. И. Иванов		
Состав аудиторской группы	В. В. Петров, Н. Н. Макарова		
Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Проверяемые документы
1. Аудит соблюдения норм законодательства о труде	дд.мм.гггг	В. В. Петров, Н. Н. Макарова	Коллективный договор, Положение об оплате труда, штатное расписание, правила внутреннего трудового распорядка и др.
1.1. Аудит соответствия локальных нормативных документов законодательству РФ	дд.мм.гггг	В. В. Петров	Приказы, трудовые договоры, личные карточки, трудовые книжки
Аудит правильности оформления работников (прием и увольнение)	дд.мм.гггг	Н. Н. Макарова	
1.2.
2. Аудит правильности оформления первичной документации	дд.мм.гггг	В. В. Петров, Н. Н. Макарова	Приказы о приеме, увольнении, табели учета рабочего времени и др.
3. Аудит системы начислений заработной платы	дд.мм.гггг	В. В. Петров	Табели учета рабочего времени, лицевые счета, расчетные ведомости и др.

Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Проверяемые документы
4. Аудит обоснованности удержаний из заработной платы	дд.мм.гггг	Макарова Н. Н.	Заявления и иные документы, предоставленные работником, налоговая карточка 1-НДФЛ, авансовые отчеты и др.
5. Аудит расчетов по отчислениям на социальное страхование и обеспечение	дд.мм.гггг	Макарова Н. Н.	Ставки страховых взносов, лицевые счета, расчеты по страховым взносам
6. Аудит тождественности данных аналитического и синтетического учета, отчетности	дд.мм.гггг	Макарова Н. Н.	Журналы-ордера, карточки счетов, оборотно-сальдовые ведомости и др.
7. Оформление результатов аудита	дд.мм.гггг	Петров В. В.	Аудиторское заключение (отчет аудитора)

Дополнительно в заголовочной части плана могут быть указаны трудозатраты на проведение аудита (в человеко-часах), планируемый уровень существенности (в руб.), планируемый аудиторский риск (в %). Период проведения видов работ обычно указывается в виде временного интервала.

При определении аудиторского риска и уровня существенности следует руководствоваться методическими основами аудиторской деятельности и требованиями нормативных правовых актов. На территории Российской Федерации осуществление аудиторской деятельности регулируется отраслевым федеральным законом и Международными стандартами аудита.

Общий подход к расчету уровня существенности отражен в МСА 320 «Существенность при планировании и проведении аудита». Уровень существенности характеризует предельное значение ошибки (в случае ее обнаружения), при превышении которого отчетность аудируемого лица может быть признана недостоверной.

Различают общий и частный уровни существенности. Под общим уровнем существенности понимают существенность для финансовой

отчетности в целом, которая определяется при формировании общей стратегии аудита. Частный уровень существенности в стандартах аудита именуется существенностью для аудиторских процедур и обычно устанавливается путем распределения общего уровня. При проведении процедуры аудита показателей кадровой безопасности необходимо рассчитать общий уровень существенности, а далее путем его распределения определить частный уровень существенности для счетов учета расчетов с персоналом: по оплате труда, страховым взносам и отчислениям на страхование от несчастных случаев, расчетам по НДФЛ, расчетам по подотчетным суммам, расчетам с персоналом по прочим операциям.

Определение уровня существенности показателей кадровой безопасности осуществляется посредством реализации следующих этапов:

- 1) расчет уровня существенности для бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом;
- 2) определение уровня явно незначительных искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, значимых групп однотипных операций, оборотов и сальдо по счетам;
- 3) выявление существенных статей бухгалтерской (финансовой) отчетности и групп (видов) операций (участков учета), для которых требуется определить частные уровни существенности;
- 4) расчет частных уровней существенности для значимых групп однотипных операций, оборотов и сальдо по счетам.

Термин «явно незначительные искажения» применяется в отношении сумм непропорциональных отклонений, которые даже при аккумуляции не окажут существенного влияния на достоверность финансовой отчетности аудируемого лица, независимо от характера вызвавших их операций и последствий для организации. Количественный порог незначительности обычно устанавливается в размере не более 5 % от базовой величины (приемлемый интервал: 3–10 %).

В профессиональной аудиторской практике существенным признается отклонение, превышающее 10 %. Значение в 10 % является не случайным: административным и налоговым законодательством РФ искажение показателя отчетности либо занижение налоговой базы или суммы налога (сбора) не менее чем на 10 % является основанием привлечения к ответственности.

Количественная интерпретация порога незначительности или уровня существенности является выражением профессионального суждения аудитора, основанного на понимании особенностей деятельности аудируемого лица, его внутренней и внешней среды.

Показатели кадровой безопасности в целях аудита следует рассматривать как значимую группу однотипных операций, оборотов и сальдо по счетам. Их специфическим субъектным признаком является участие в операциях персонала.

Существует ряд методических подходов к расчету общего уровня существенности. Наиболее широкое применение получили методики:

- оценка существенности на основе стандартизированного метода или расчет по среднему значению: выбор до пяти (в отдельных случаях до семи) базовых показателей, определение для каждого из них уровня существенности (в % и руб.), расчет среднего арифметического, исключение существенно отклоняющихся значений, уточнение среднего арифметического, округление;

- оценка существенности по наиболее типичному (базовому) показателю (обычно валюта баланса, выручка или прибыль до налогообложения): расчет процента и значения существенности для выбранного показателя, распределение существенности между значимыми статьями отчетности пропорционально их удельному весу;

- оценка существенности по наименьшему значению: выбор до пяти базовых показателей, определение для каждого из них уровня существенности (в % и руб.), выбор минимального значения, округление;

- оценка существенности как среднего процента: выбор базовых показателей, определение для каждого из них уровня существенности (в %), расчет среднего значения процента [90–92].

Пример оценки существенности стандартизированным методом представлен в табл. 6.4.

Величина общего уровня существенности определена как среднее арифметическое значений, применяемых для нахождения уровня существенности (последний столбец). Уточненная величина общего уровня существенности определена после исключения из расчета существенно отклоняющихся (нерепрезентативных) значений. Существенность отклонения устанавливается на основе профессионального суждения аудитора и обычно составляет не более 30 %. Условия округления уточненного значения также определяются аудитором. В приведенном примере применена методика: округление допустимо не более, чем на 5 %, до числа, заканчивающегося на «000» (в тыс. руб.), в меньшую сторону (см. табл. 6.4).

Для оценки существенности могут быть применены отчетные показатели текущего периода (периода, за который проводится аудит) либо усредненные показатели (в частности, среднегодовые, расчи-

танные как среднее арифметическое) (графа 2 табл. 6.4). Вторым подход предпочтителен, если в отчетном периоде в деятельности организации произошли существенные изменения, вследствие чего показатели оказались несопоставимыми (в том числе при скачкообразном характере динамики).

Доля показателя (уровень существенности) (графа 3 табл. 6.4) определяется аудитором на основе его профессионального суждения, которое может быть формализовано во внутрифирменных аудиторских стандартах в виде справочника уровней существенности для типовых показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Рекомендуемые значения обычно устанавливаются в виде интервала: нижняя граница в диапазоне 2–3 %, верхняя – 12–15 %.

Таблица 6.4

Оценка уровня существенности бухгалтерской (финансовой) отчетности организации

Наименование показателя отчетности аудируемого лица	Значение показателя, тыс. руб.	Доля показателя (уровень существенности), %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности, тыс. руб.
Показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности			
Выручка (без НДС)	8 400 500	1,5	126 007,5
Валюта баланса	2 094 100	2	41 882,0
Собственный капитал	989 500	5	49 475,0
Кредиторская задолженность	262 500	6	15 750,0
Расчет уровня существенности бухгалтерской (финансовой) отчетности			
Величина общего уровня существенности, тыс. руб.			58 278,6
Отклонение наибольшего значения от среднего арифметического, %			116,2
Отклонение наименьшего значения от среднего арифметического, %			-73,0
Уточненная величина общего уровня существенности, тыс. руб.			45 678,5
Округленная величина общего уровня существенности, тыс. руб.			45 000,0
Отклонение значения после округления от уточненного значения, %			-1,5
Уровень существенности, тыс. руб.			45 000,0
Порог незначительности, %			5
Явно незначительное искажение (величина), тыс. руб.			2 250,0

Распределение общего уровня существенности для определения его частных значений производится следующими способами:

1) пропорционально удельному весу в валюте баланса (между всеми или только значимыми статьями; отдельно для статей актива и отдельно для статей пассива либо в совокупности, то есть 50 % от общего уровня существенности распределяется между статьями актива и 50 % – между статьями пассива);

2) пропорционально оборотам (выбирается наибольший оборот либо для активных счетов пропорционально обороту по дебету счета, для пассивных – пропорционально обороту по кредиту счета);

3) пропорционально суммам абсолютных значений оборотов и сальдо.

При проведении процедуры аудита показателей кадровой безопасности первый способ не вполне целесообразен. Остатки по счетам бухгалтерского учета, отражающим расчеты с персоналом организации (по оплате труда, страховым взносам и отчислениям на страхование от несчастных случаев, расчетам по НДФЛ, расчетам по подотчетным суммам и прочим операциям), отражаются по строкам «Дебиторская задолженность» в активе или «Кредиторская задолженность» в пассиве баланса (расшифровка приводится в пояснениях к отчетности). Сальдо по данным счетам, и особенно по счету учета расчетов по оплате труда, на отчетную дату (31 декабря соответствующего года) может равняться или быть близким к нулю ввиду особенностей хозяйственной практики (в связи с длинными новогодними праздниками фактические дни выплаты заработной платы приходятся на последние даты декабря, согласно требованиям трудового законодательства либо нормам локальных актов).

Дополнительным доводом предпочтений в аудите показателей кадровой безопасности в пользу второго или третьего способов определения частного уровня существенности является логическая взаимосвязь данных бухгалтерского учета и отчетности: аудит проверяет достоверность отражения информации в отчетности, показатели которой формируются в результате совершенных хозяйственных операций, показатели операций первоначально складываются в значения оборотов по счетам и лишь затем участвуют в определении сальдо. Констатируя, основным источником риска недостоверности показателей отчетности являются случайные и умышленные ошибки и нарушения при отражении в учете финансово-хозяйственных операций,

стоимостные показатели которых определяют значения оборотов по счетам.

В рамках процедуры аудита показателей кадровой безопасности проведен расчет частного уровня существенности (табл. 6.5).

Расчет доли в совокупном обороте для счетов 68, 69, 70 определен по кредитовому обороту, доли по счетам 71 и 73 приняты равными 0 (расчетная доля в совокупном обороте менее 0,1 %). Величина оборотов и сальдо по счетам 71 и 73 не превышает значения явно незначительного искажения (см. табл. 6.5).

Приведенный порядок расчета уровня существенности показателей кадровой безопасности (так называемый стандартизированный вариант) применим при условии отсутствия в учете и отчетности аудируемой организации атипичных или ассиметричных данных, являющихся следствием существенных изменений обычного порядка ведения хозяйственной деятельности, влияния чрезвычайных событий и иных нестандартных факторов. В противном случае целесообразно проводить расчет уровня существенности оборотно-сальдовым методом непосредственно для значимых групп однотипных операций, оборотов и сальдо по счетам, минуя расчет общего уровня существенности.

Таблица 6.5

Оценка частного уровня существенности показателей кадровой безопасности организации посредством пропорционального распределения общего уровня существенности

Счет*	Оборот, тыс. руб.		Сальдо конечное, тыс. руб.		Доля в совокупном обороте, %	Уровень существенности, тыс. руб.
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит		
68 (НДФЛ)	27 375	27 137	×	1 092	0,3	135
69	65 819	65 043	×	2 277	0,7	315
70	137 811	138 509	×	7 084	1,5	675
71	1 023	1 245	×	×	0,0	0
73	245	234	136	×	0,0	0
Итого	232 273	232 168	136	10 453	2,5	1 125
...
Всего по оборотно-сальдовой ведомости	9 345 630	9 345 630	2 320 670	2 320 670	100,0	45 000

* – Номера счетов указаны согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (Приказ Минфина РФ № 94н).

Применительно к показателям кадровой безопасности при расчете уровня существенности следует выполнить действия:

1) для каждого счета учета расчетов с персоналом выделить типичный оборот и типичное сальдо (для счетов 70, 68, 69 – кредитовые обороты и сальдо; для счетов 71 и 73 – на основе анализа операций за 1–3 года дебетовый или кредитовый оборот и сальдо);

2) рассчитать уровень существенности в процентах на основе формулы, учитывающей обратную зависимость существенности от деловой активности и рисков существенного искажения информации:

$$g = 1 + \sqrt{\frac{\sum TC}{\sum TO}}, \quad (6.1)$$

где g – уровень существенности, %;

$\sum TC$ – сумма типичных сальдо значимой группы однотипных счетов;

$\sum TO$ – сумма типичных оборотов значимой группы однотипных счетов;

3) рассчитать уровень существенности (C) в денежной оценке по формуле

$$C = \frac{\sum TC \times g}{100}. \quad (6.2)$$

Если принять в качестве исходных данных сведения из табл. 6.5, частный уровень существенности показателей кадровой безопасности в процентах составит

$$g = 1 + \sqrt{\frac{10453 + 136}{27137 + 65043 + 138509 + 1245 + 245}} = 1,214 \text{ \%}.$$

В табл. 6.6 представлен вариант расчета частного уровня существенности показателей кадровой безопасности оборотно-сальдовым методом.

Отклонение округленного значения не превышает 5 %, что является приемлемым (см. табл. 6.6).

С целью понимания особенностей деятельности организации, разработки и реализации процедур аудита проводится оценка рисков существенного искажения информации.

Порядок оценки аудиторского риска регламентирован МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения». Расчет величины аудиторского риска целесообразно провести на основе трехфакторной мультипликативной модели, в которой результативное значение получают на основе оценки неотъемлемого риска, риска средств контроля и риска необнаружения. Оптимальное значение аудиторского риска соответствует диапазону 5–10 %.

Стандартным методом оценки компонентов аудиторского риска является применение специально разработанных аудитором тестов (опросников), содержащих типовые вопросы, позволяющие аудитору составить представление об объекте аудита и системе внутреннего контроля организации.

Таблица 6.6

Оценка частного уровня существенности показателей кадровой безопасности организации оборотно-сальдовым методом

Счет	Оборот, тыс. руб.		Сальдо конечное, тыс. руб.		Частный уровень существенности, %	Частный уровень существенности, тыс. руб.
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит		
68 (НДФЛ)	27 375	27 137	–	1 092	–	13,3
69	65 819	65 043	–	2 277	–	27,6
70	137 811	138 509	–	7 084	–	86,0
71	1 023	1 245	–	–	–	0,0
73	245	234	136	–	–	1,7
Итого	232 273	232 168	136	10 453	1,214	128,6
Значение уровня существенности в результате округления						130,0
Отклонение значения после округления, %						1,1

После оценки уровня существенности и аудиторского риска на основе основного регламента проверки – плана аудита – проводятся конкретные аудиторские процедуры. Содержание плана аудита отражает алгоритм проверки и является практическим руководством для участников аудиторской группы. Результаты проверочных процедур, выполняемых по каждому пункту плана, должны быть отражены в рабочих документах аудитора. Таким образом, в соответствии с планом аудитор собирает аудиторские доказательства.

На первом этапе осуществляется проверка соблюдения норм законодательства о труде (табл. 6.7).

Локальные нормативные документы организации (см. табл. 6.7) следует проверить сплошным методом. При проведении аудита правильности оформления работников целесообразно применить выборку (выборочный метод), актуальность такого метода проверки возрастает в условиях ограниченных временных рамок (табл. 6.8).

Основой правоотношений работодателя и работника является трудовой договор. Аудит трудовых договоров предполагает проверку соответствия требованиям законодательства формы, применяемой в организации, полноты отражения всех основных условий, установленных между сторонами, соответствия положений договора фактическим условиям и данным иной кадровой документации (штатного расписания, личной карточки, лицевого счета, Положения об оплате труда), своевременности внесения изменений и дополнений, а соответственно, наличия дополнительных соглашений (табл. 6.9).

Таблица 6.7

Аудит (проверка) соответствия локальных нормативных документов законодательству РФ

Наименование документа	Дата документа	Нормативное регулирование	Результат проверки
Обязательные документы			
Правила внутреннего трудового распорядка	дд.мм.гггг	ст. 189, 190 ТК РФ	Для каждого документа указывается
Штатное расписание	дд.мм.гггг	ст. 15, 57 ТК РФ	
Положение об оплате труда	дд.мм.гггг	ст. 135 ТК РФ	соответствует/не соответствует (оформлен надлежащим образом/оформлен ненадлежащим образом)
График отпусков	дд.мм.гггг	ст. 123 ТК РФ	
Журналы учета движения трудовых книжек	дд.мм.гггг	Приказ Минтруда 320н	
Положение о защите персональных данных работников	дд.мм.гггг	ст. 86 ТК РФ, ст. 18.1 № 152-ФЗ	
Документы, регламентирующие вопросы охраны труда	дд.мм.гггг	ст. 212, 214 ТК РФ	
Документы, обязательные в отдельных случаях			
Должностные инструкции работников	дд.мм.гггг	ст. 57, 195.1 ТК РФ	...

Окончание табл. 6.7

Наименование документа	Дата документа	Нормативное регулирование	Результат проверки
Локальный нормативный акт об электронном документо-обороте, уведомления и согласия работников	дд.мм.гггг	ст. 22.2 ТК РФ	...
Коллективный договор	дд.мм.гггг	ст. 40 ТК РФ	...
График сменности	дд.мм.гггг	ст. 103 ТК РФ	...
Локальный нормативный акт о порядке аттестации работников	дд.мм.гггг	ст. 81 ТК РФ	...
Локальный нормативный акт о прохождении работниками подготовки, получении дополнительного профессионального образования	дд.мм.гггг	ст. 196 ТК РФ	...
Локальный нормативный акт о командировании работников	дд.мм.гггг	ст. 168 ТК РФ	...
Прочие документы			
Положение о премировании	дд.мм.гггг	—	...
Положение о коммерческой тайне	дд.мм.гггг	№ 98-ФЗ	...
Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну	дд.мм.гггг	№ 98-ФЗ	...

Таблица 6.8

Аудит (проверка) правильности оформления работников

Наименование документа	Дата документа	Нормативное регулирование	Результат проверки
Обязательные документы			
Приказы по основной деятельности	дд.мм.гггг	ст. 68, 84.1 ТК РФ	Нарушений не выявлено
Приказы по личному составу	дд.мм.гггг	ст. 68, 84.1 ТК РФ	Неверно указано наименование должности
Трудовые договоры	дд.мм.гггг	ст. 56, 57, 67 ТК РФ	Отсутствуют обязательные условия оплаты труда: оклад, доплаты

Окончание табл. 6.8

Наименование документа	Дата документа	Нормативное регулирование	Результат проверки
Документы, обязательные в отдельных случаях			
Договоры о материальной ответственности	дд.мм.гггг	ст. 244 ТК РФ, Постановление Минтруда № 85	...
Согласия на обработку персональных данных	дд.мм.гггг	ст. 9 № 152-ФЗ	...
Личная карточка работника	дд.мм.гггг	Письмо Минтруда РФ от 24.12.2021 № 14-6/В-1487	...
Коллективный договор	дд.мм.гггг	ст. 40 ТК РФ	...

При аудите показателей кадровой безопасности крупной организации целесообразно применить выборочный метод. Репрезентативной выборкой при проверке трудовых договоров следует считать 40–50 % от общего числа документов (разных подразделений, разных периодов заключения).

Таблица 6.9

Проверка правильности оформления трудовых договоров в организации

Аспект проверки	Результат проверки
1. Наличие обязательных реквизитов: место и дата составления, наименования и сведения о сторонах договора, позволяющих их идентифицировать, подписи	Соответствует/не соответствует (наличие/отсутствие) (в случае несоответствия характеристика нарушения)
2. Соответствие данных трудового договора сведениям трудовой книжки, личной карточки работника (при ее ведении), в том числе даты начала работы	
3. Полномочия лица, подписавшего трудовой договор от имени работодателя (согласно уставу, приказу, доверенности)	
4. Соответствие должности штатному расписанию, профессиональному стандарту, иному регламенту (квалификационному справочнику, классификатору профессий)	
5. Наличие положений, конкретизирующих должностные обязанности (либо ссылка на должностную инструкцию)	
6. Указание места работы в организации (отдел, подразделение)	

Окончание табл. 6.9

Аспект проверки	Результат проверки
7. Наличие положений, устанавливающих условия труда (сменный график, разъездной характер и т. д.)	
8. Наличие положения об обязательном социальном страховании от несчастных случаев и профессиональных заболеваний	
9. Соответствие положений Правилам внутреннего трудового распорядка	
10. Соответствие условий оплаты труда фактическим обстоятельствам, штатному расписанию, Положению об оплате труда (наличие и своевременность оформления дополнительных соглашений в случае изменений)	
11. Наличие раздела об ответственности сторон	

Дополнительно к перечисленным аспектам проверки (см. табл. 6.9) следует обратить внимание на условия привлечения работника: по основному месту, внутреннему или внешнему совместительству; положения, определяющие срок заключения трудового договора и испытания при приеме на работу.

Аналогично трудовому договору детальной проверке могут быть подвергнуты иные локальные и организационно-распорядительные документы.

Второй этап заключается в проверке правильности оформления первичной документации. Результаты проверки могут быть представлены в табличной форме (табл. 6.10).

Таблица 6.10

Аудит (проверка) правильности оформления первичной документации

Наименование документа	Номер документа	Дата документа	Результат проверки
Аудит (проверка) правильности учета рабочего времени			
Приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска работнику	...	дд.мм.гггг	Нарушений не выявлено

Окончание табл. 6.10

Наименование документа	Номер документа	Дата документа	Результат проверки
Табели учета рабочего времени	...	дд.мм.гггг	Отсутствует информация об опозданиях; установлены факты неотражения отклонений (нетрудоспособность командировка, отпуск)
Наряды, бригадные подряды	...	дд.мм.гггг	Отсутствуют подписи, заполнены не все реквизиты
Аудит (проверка) оформления расчетно-платежных документов			
Расчетные ведомости	...	дд.мм.гггг	Заполнены не все реквизиты
Лицевые счета	...	дд.мм.гггг	Нарушений не выявлено
Расчетные листки	...	дд.мм.гггг	Нарушений не выявлено: выдается 1 раз в месяц
Аудит (проверка) правильности учета депонированной заработной платы			
Платежная/расчетно-платежная ведомость	...	дд.мм.гггг	Нарушений не выявлено
Книга аналитического учета депонированной заработной платы	...	дд.мм.гггг	Отсутствует расшифровка подписи ответственного лица; отсутствует отметка «депонировано»

Аудит (проверка) правильности оформления первичной документации предполагает применение различных методических приемов. Прежде всего, реализуются методы проверки отдельного документа:

- формальная проверка (или проверка по форме): применение унифицированной или утвержденной локальным нормативным актом формы документа; корректность, полнота, подлинность заполнения всех реквизитов;
- арифметическая проверка: актуальна при проверке расчетов по оплате труда;
- нормативно-правовая проверка: соблюдение требований нормативных актов (в т. ч. локальных);

– проверка на действительность: соответствие сведений документа фактически совершенным операциям.

К методам проверки взаимосвязанных документов относится встречная и взаимная проверка. Встречная проверка предполагает сверку данных разных экземпляров одного документа. Взаимная проверка заключается в проверке соответствия данных разных документов, отражающих одну и ту же операцию. Вариантами применения такого метода является сверка данных:

- расчетной ведомости и расчетного листка (или лицевого счета);
- табеля учет рабочего времени и расчетного листка;
- приказа о предоставлении отпуска и табеля учета рабочего времени;
- штатного расписания, трудового договора и расчетной (или расчетно-платежной) ведомости и т. п.

Среди методов проверки системных бухгалтерских записей наибольшую актуальность при проведении аудита показателей кадровой безопасности имеют:

- хронологическая проверка;
- прослеживание – проверка отдельной операции от момента оформления первичного документа до отражения в форме отчетности;
- составление альтернативной отчетности – формирование аудитором показателей отчетных форм самостоятельно, на основе имеющихся первичных документов и последующая сверка полученных значений с данными организации [93].

Основными методическими приемами третьего этапа – аудита системы начислений заработной платы – являются:

- нормативно-правовая проверка: соответствие начисленных сумм локальным нормативным актам и организационно-распорядительной документации (штатное расписание, Положение об оплате труда, трудовой договор), соблюдение МРОТ (без учета районного коэффициента), обоснованность начисления премий и стимулирующих выплат, правильность расчета пособий по временной нетрудоспособности, своевременность выплаты заработной платы (не реже, чем два раза в месяц), соответствие оклада, установленного работнику на время испытательного срока, оклада по соответствующей должности согласно штатному расписанию;
- арифметическая проверка: точность подсчетов в документах;
- взаимная проверка: соответствие начисленных сумм условиям труда (оплата в выходные и праздничные дни, сверхурочного и ноч-

ного времени), отработанному времени (согласно табелям), выполненному объему работ (согласно нарядам на сдельную работу).

В организациях государственного сектора актуальным аспектом аудита системы начислений заработной платы является проверка целевого использования бюджетных средств. Типичное нарушение бюджетного законодательства – доплаты за счет целевых средств (субсидии на выполнение государственного или муниципального задания) за выполнение работы по должности, не предусмотренной штатным расписанием учреждения. Практическим примером подобного нарушения является возложение приказом руководителя исполнения обязанностей по делопроизводству на главного бухгалтера с доплатой за увеличение объема выполняемой работы при отсутствии в штатном расписании учреждения такой должности (усугубляющим обстоятельством может стать отсутствие дополнительного соглашения к трудовому договору об исполнении обязанностей делопроизводителя).

Результаты проверок системы начислений заработной платы целесообразно оформлять рабочими документами аудитора в табличной форме (табл. 6.11).

Таблица 6.11

Проверка начисления отпускных выплат в организации

Проверяемый документ/аспект	По данным организации	По данным аудитора
График отпусков	График отпусков № 1 от 30.11.2023	Документ оформлен. Нарушений нет
Заявление работника о предоставлении отпуска	Документ отсутствует	При наличии графика отпусков и соответствии периода предоставления заявление не оформляется. Нарушений нет
Уведомление сотрудника о начале отпуска	Уведомление от 02.09.2024 г.	Уведомление подписано работником не менее, чем за 2 недели до начала отпуска. Нарушений нет
Приказ о предоставлении отпуска	Приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска работнику № 134 от 30.08.2024 г.	Приказ по форму №Т-6 оформлен не менее, чем за 2 недели до начала отпуска. Подписи руководителя и работника имеются. Нарушений нет

Проверяемый документ/аспект	По данным организации	По данным аудитора
Продолжительность отпуска	16.09.2024–29.09.2024, 14 календарных дней	Продолжительность одной из частей отпуска должна быть не менее 14 дней. Нарушений нет
Записка-расчет о предоставлении отпуска работнику	Записка-расчет № 145 от 09.09.2024	Записка-расчет оформлена не менее, чем за 3 дня до начала отпуска
Расчетный период для оплаты отпуска	01.09.2023–31.08.2024	12 предшествующих календарных месяцев. Нарушений нет
Количество календарных дней расчетного периода	323,6 календарных дня	Расчет выполнен верно: исключены дни нетрудоспособности и отпуска. Применен коэффициент 29,3
Средний дневной заработок	4 228,06 руб.	Расчет выполнен неверно: ошибочно учтена при расчете среднего заработка сумма материальной помощи 50 000 руб.
Сумма начисленных отпускных	59 192,84 руб.	Сумма завышена на 2 163,14 руб.
Сумма НДФЛ	7 695 руб.	Сумма завышена на 281,00 руб.
Сумма отпускных к выплате	51 497,84 руб.	Сумма завышена на 1 882,14 руб.
Срок оплаты отпуска	11.09.2024	Не позднее, чем за 3 дня до начала отпуска. Нарушений нет

При проведении третьего этапа аудита показателей кадровой безопасности целесообразно выполнение процедур проверки начислений оплаты труда отдельных сотрудников по данным расчетных листов и (или) лицевых счетов, расчетных и платежных ведомостей (ведомостей на перечисление заработной платы в банк), налоговой карточки 1-НДФЛ. Ключевая задача данного этапа – проверка обоснованности расчета совокупного дохода работника.

Вместо или дополнительно к табличной форме представления результатов контрольных процедур (см. табл. 6.11) может быть применен текстовый формат описания:

«По состоянию на 01.01.2023 г. и на 01.01.2024 г. дебиторская и кредиторская задолженности по заработной плате в Управлении отсутствовали.

В результате проверки УСП № 15 было установлено следующее.

1. Оплата труда сотрудников Управления за проведенный период регулируется правовыми актами Управления, положения которых соответствуют действующему законодательству.

2. При сверке приказов Управления по личному составу с таблицами учета использования рабочего времени, штатным расписанием, служебными контрактами, трудовыми договорами, карточками-справками, листками временной нетрудоспособности и при проверке правильности и обоснованности начисления денежного содержания государственных гражданских служащих, в том числе за период нахождения в ежегодном оплачиваемом отпуске, окладов (должностных окладов), выплат стимулирующего и компенсационного характера, единовременной выплаты при предоставлении государственному гражданскому служащему Свердловской области ежегодного оплачиваемого отпуска, среднего дневного заработка для определения сумм оплаты для отпуска работникам Управления, пособий по временной нетрудоспособности, выборочным порядком за 2023 г. нарушений не установлено.

3. Размеры должностных окладов и окладов за классный чин государственным гражданским служащим Управления установлены приказами Управления обоснованно.

4. Размеры ежемесячных надбавок к должностному окладу за выслугу лет на государственной гражданской службе Российской Федерации установлены приказами Управления в соответствии со ставкой гражданской службы, согласно Федеральному закону от 27 июля 2004 г. № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации».

5. Наличие и выплаты премии за выполнение особо важных и сложных заданий произведены в 2023 г. начальнику Управления в соответствии с приказами Министерства.

6. Для регистрации справочных сведений о заработной плате работника и общих сведениях о нем на всех работников Управления заведены карточки-справки (ф. 0504417), оформленные надлежащим образом.

За август 2023 г. была сверена перечисленная сотрудникам Управления заработная плата путем зачисления денежных средств, согласно спискам, на счета банковских карт с суммами, указанными в расчетных листках. Все перечисленные, согласно спискам, суммы

заработной платы в УСП № 15 соответствуют суммам к выплате и авансу, указанным в расчетных листах».

Фрагмент текстового варианта описания процедур аудита (проверки) показателей кадровой безопасности приведен на примере организации государственного сектора.

Аудит обоснованности удержаний из заработной платы (четвертый этап) предполагает проверку правильности исчисления НДФЛ (применение налоговых вычетов, налоговых льгот, налоговых ставок), иных удержаний (по исполнительным документам, по инициативе работника: профсоюзные взносы, по договорам добровольного страхования, по инициативе работодателя: возмещение материального ущерба, возврат подотчетных сумм).

По результатам проверки аудитор оформляет рабочий документ (табл. 6.12).

Таблица 6.12

Проверка обоснованности удержаний из заработной платы сотрудников организации

ФИО сотрудника	По данным организации			По данным аудитора		
	НДФЛ, руб.	прочее, руб.	всего удержано, руб.	НДФЛ, руб.	прочее, руб.	всего удержано, руб.
Сотрудник 1	5 647,00	2 600,00	8 247,00	5 647,00	2 600,00	8 247,00
Сотрудник 2	6 340,00	0,00	6 340,00	6 340,00	0,00	6 340,00
Сотрудник 3	6 256,00	0,00	6 256,00	6 256,00	0,00	6 256,00
Сотрудник 4	7 849,00	5 845,50	13 694,50	7 849,00	5 845,50	13 694,50

Проверка обоснованности удержаний осуществляется выборочно (по сотрудникам и отдельным месяцам в пределах проверяемого периода). Источниками информации являются данные лицевых счетов и (или) расчетных листков, расчетных и платежных (либо расчетно-платежных ведомостей), налоговые карточки работников, заявления о предоставлении вычетов, приказы руководителя, бухгалтерские справки-расчеты и иные документы.

После аудита обоснованности удержаний выполняется арифметическая проверка правильности расчета сумм к выдаче, полноты и своевременности перечисления (выплаты) заработной платы сотрудникам организации.

Особое внимание при осуществлении процедур аудита показателей кадровой безопасности должно быть уделено своевременности

выплаты заработной платы. Невыплата или неполная выплата заработной платы в установленный срок влечет привлечение работодателя к административной либо уголовной ответственности.

Конкретные сроки выплаты заработной платы в организации устанавливаются локальными нормативными актами: Коллективным договором, Правилами внутреннего трудового распорядка либо отражаются в трудовом договоре. Фактическая дата выплаты определяется на основе даты перечисления денежных средств в банк (при безналичной форме) или даты, указанной в расчетно-платежной (или платежной) ведомости (при наличной форме).

Контроль своевременности выплаты заработной платы в организации осуществляется выборочно за отдельные месяцы проверяемого периода (табл. 6.13).

Таблица 6.13

Проверка своевременности выплаты заработной платы в организации

Периодичность выплаты в соответствии локальными нормативными актами	Требования нормативных правовых актов	Период начисления оплаты труда	Дата выплаты	Наличие/отсутствие нарушения
Заработная плата выплачивается 2 раза в месяц: за первую половину месяца – 21 числа текущего месяца; за вторую половину месяца – 6 числа следующего месяца	Ст. 136 ТК РФ: – выплата не реже чем каждые полмесяца; – не позднее 15 календарных дней со дня окончания периода начисления	январь 2024	21.01.2024	Не выявлено
		январь 2024	06.02.2024	Не выявлено
		июнь 2024	20.06.2024	Не выявлено
		июнь 2024	04.07.2024	Не выявлено
		декабрь 2024	19.12.2024	Не выявлено
		декабрь 2024	30.12.2024	Не выявлено

При совпадении даты выплаты, установленной локальными актами организации, с выходным или нерабочим днем фактическая выплата производится в предыдущий день: в частности, при выплате заработной платы за июнь и декабрь 2024 г. (см. табл. 6.13).

На этапе проверки тождественности данных бухгалтерского учета и отчетности, сведений синтетического и аналитического учета устанавливается соответствие расчетов по оплате труда по каждому работнику в разрезе видов начислений (аналитический учет) данным по счетам синтетического учета (счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – для организаций, счет 302 10 000 «Расчеты по оплате

труда, начислениям на выплаты по оплате труда» – для субъектов государственного сектора: учреждений, органов государственной власти и местного самоуправления), отраженным в:

- журналах-ордерах или журналах операций (отчет «Обороты счета» в 1С: Бухгалтерия);
- Главной книге;
- формах бухгалтерской отчетности (бухгалтерском балансе, отчете об обязательствах учреждения).

Основные методические приемы проверки на данном этапе: арифметическая проверка, взаимная проверка, прослеживание.

Результаты проверки тождественности сведений отражаются в рабочем документе аудитора (табл. 6.14).

Сальдо по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (счета 302 10 000 для организации бюджетной сферы) отражает остаток невыданной заработной платы на отчетную (учетную) дату (обычно заработная плата за вторую половину месяца, выплата которой согласно локальным нормативным актам организации производится в следующем месяце). Установление тождественности осуществляется путем сверки данных по всем лицевым счетам работников, всем расчетно-платежным (платежным ведомостям/ведомостям на перечисление заработной платы в банк) со сведениями учетных регистров: журналов-ордеров и Главной книги. Отсутствие расхождений между данными первичной документации, учетных регистров и показателей отчетности подтверждает тождественность сведений аналитического и синтетического учета по расчетам с персоналом по оплате труда.

Обязательным требованием для всех организаций, за исключением применяющих упрощенные способы учета, является формирование оценочных обязательств, то есть обязательств с неопределенной суммой и сроком исполнения.

Таблица 6.14

Проверка тождественности данных синтетического и аналитического учета расчетов по оплате труда, руб.

Показатель	Форма (документ, учетный регистр)				
	Лицевые счета работников	Расчетно-платежные ведомости	Журнал-ордер (операций)/обороты счета	Главная книга	Отклонение
Сальдо по кредиту счета 70 на 31.12.2023 г.	15321,50	15321,50	15321,50	15321,50	0,00

Окончание табл. 6.14

Показатель	Форма (документ, учетный регистр)				
	Лицевые счета работников	Расчетно-платежные ведомости	Журнал-ордер (операций)/обороты счета	Главная книга	Отклонение
Оборот по дебету счета 70 за январь 2023 г.	7695321,56	7695321,56	7695321,56	7695321,56	0,00
Оборот по кредиту счета 70 за январь 2023 г.	15536784,74	15536784,74	15536784,74	15536784,74	0,00
Сальдо по кредиту счета 70 на 31.01.2024 г.	7856784,68	7856784,68	7856784,68	7856784,68	0,00

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна содержать информацию не только о документально подтвержденных обязательствах организации, но и о неизбежных планируемых расходах, обусловленных требованиями нормативных актов, договоров (в том числе трудовых) либо действиями (заявлениями или прошлой практикой) организации о принятии на себя определенных обязательств. В части расчетов по оплате труда такие обязательства возникают в связи с оплатой отпусков, вознаграждения по итогам работы за год, вознаграждения за выслугу лет. Обязанность организации произвести их оплату обусловлена требованиями законодательства либо нормами локальных актов.

В бухгалтерском учете оценочные обязательства отражаются в составе резервов предстоящих расходов. Процедура расчета сумм таких резервов законодательно не регламентирована. Соответственно, в учетной политике организации должен быть установлен порядок расчета и документального оформления резервов. При проведении аудита показателей кадровой безопасности проверка соблюдения норм о формировании оценочных резервов должна включать ряд аспектов (табл. 6.15). Отражение в бухгалтерском учете резервов на оплату отпусков работников является нормативно установленной обязанностью работодателя.

Таблица 6.15

Проверка правильности отражения в учете и отчетности оценочных обязательств, обусловленных расчетами с персоналом по оплате труда

Аспект проверки	Содержание аспекта	Соответствие нормативным требованиям
1. Наличие в учетной политике положений о формировании оценочных резервов	Раздел в учетной политике для целей бухгалтерского учета/приложение к учетной политике	Соответствует/ не соответствует
2. Перечень оценочных обязательств	Резерв на оплату отпусков (с учетом страховых взносов); резерв на оплату компенсаций за неиспользованный отпуск	Соответствует/ не соответствует
3. Способ расчета резервов	Среднегодовой (на основе фактического количества неиспользованных дней отпуска и среднедневного заработка) Нормативный (норматив отчислений) Пропорциональный (1/11 заработной платы за каждый месяц) Метод обязательств МСФО	Соответствует/ не соответствует
4. Порядок документального оформления начисления (формирования) резервов	Оформление справки-расчета (форма утверждена приложением к учетной политике) с приложением подтверждающих первичных документов (табель учета рабочего времени, расчетные ведомости)	Соответствует/ не соответствует
5. Порядок отражения в бухгалтерском учете	Отражение на счете 96 «Резервы предстоящих расходов»: – субсчет 01 «Резерв на оплату отпусков»; – субсчет 02 «Резерв на выплату компенсации за неиспользованный отпуск»	Соответствует/ не соответствует
6. Порядок отражения в бухгалтерской отчетности	Бухгалтерский баланс, статья 1540 «Оценочные обязательства»; Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (разд. 7)	Соответствует/ не соответствует

Выводы аудитора по каждому аспекту проверки позволят констатировать наличие или отсутствие фактов грубого нарушения правил

ведения бухгалтерского учета, под которым согласно ст. 15.11 КоАП РФ, среди прочего, понимается отсутствие первичных документов и регистров (п. 4 табл. 6.15). По итогам проведения аудиторских процедур по каждому пункту плана (см. табл. 6.3) целесообразно составить сводную ведомость нарушений (табл. 6.16).

Совокупный размер выявленных нарушений составил 129,54 тыс. руб.

По результатам аудиторской проверки показателей кадровой безопасности организации установлено:

- нарушение порядка оформления трудовых договоров и дополнительных соглашений к ним;
- несоответствие требованиям трудового законодательства практики оплаты работы в выходные и праздничные дни;
- занижение базы начисления страховых взносов по единому тарифу и взносов на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Расчет влияния выявленных нарушений на показатели Отчета о финансовых результатах приведен в таблице 6.17.

На основе корректировки показателей отчета о финансовых результатах проводится оценка влияния нарушений на статьи бухгалтерского баланса организации. Результаты представлены в агрегированной форме баланса с выборочным отражением строк отчета (табл. 6.18).

Нарушение порядка учета отдельных операций привело к искажению показателей отчетности: сумма чистой прибыли в результате исправления ошибок уменьшилась на 40 тыс. руб. Соответственно, на указанную величину снизилось значение строки «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в третьем разделе баланса и строки «Денежные средства и денежные эквиваленты» в связи с погашением начисленных обязательств по оплате труда и страховым взносам (см. табл. 6.18).

Результаты аудита показателей кадровой безопасности обобщаются в итоговом документе: аудиторском заключении, отчете, акте или справке. При проведении аудита в соответствии с нормами законодательства об аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита в заключении аудитор формулирует мнение о достоверности отчетности организации в целом или групп значимых статей (операций, счетов).

Сводная ведомость нарушений, выявленных в результате аудита показателей кадровой безопасности

Сущность нарушения	Ссылка на нормативный акт	Сумма нарушения, руб.	Рекомендации по исправлению
Не оформлен трудовой договор с Симоновым В. А.	Разд. III ТК РФ, ст. 5.27 КоАП	–	Оформить трудовой договор в соответствии с нормативными требованиями
Не оформлено дополнительное соглашение к трудовому договору Петрова Т. М. об изменении оклада	Ст. 72 ТК РФ, ст. 5.27 КоАП	–	Оформить дополнительное соглашение к трудовому договору согласно штатному расписанию и Положению об оплате труда
Занижена база начисления страховых взносов по единому тарифу и взносов на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (при расчете не учтены единовременные выплаты и материальная помощь)	Ст. 422 НК РФ, ст. 20.1, 20.2 № 125-ФЗ	120 000,00	Начислить и уплатить страховые взносы, предоставить уточненные «Расчет по страховым взносам» и «Сведения о взносах на травматизм». В учете операции отразить записями: Д 91.2 К 69 36 000,00 руб. – начислены страховые взносы по единому тарифу; Д 91.2 К 69 1 080,00 руб. – начислены взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (VIII класс профессионального риска, тариф 0,9 %, ОКВЭД 31.01); Д 69 К 51 37 080,00 руб. – уплата взносов
Работа в выходные и праздничные дни оплачена в обычном размере	Ст. 153 ТК РФ, ст. 5.27 КоАП	9 540,00	Начислить заработную плату (9540 руб.), страховые взносы (2948 руб.), удержать НДФЛ (1240 руб.), произвести выплату работнику
Итого	–	129 540,00	–

Таблица 6.17

Расчет влияния выявленных нарушений на показатели
Отчета о финансовых результатах, тыс. руб.

Показатели	Влияние нарушения			Совокупное влияние	Значение показателей	
	1,2	3	4		по данным учета	по данным аудита
Выручка	–	–	–	–	181 637	181 637
Себестоимость продаж	–	–	+ 12	+ 12	172 900	172 912
Валовая прибыль (убыток)	–	–	– 12	– 12	8 737	8 725
Прибыль (убыток) от продаж	–	–	– 12	– 12	8 737	8 725
Прочие доходы	–	–	–	–	12 430	12 430
Прочие расходы	–	+ 37	–	+ 37	12 591	12 628
Прибыль (убыток) до налогообложения	–	– 37	– 12	– 49	8 576	8 527
Налог на прибыль	–	– 7	– 2	– 9	1 715	1 706
Прочее	–	–	–	–	149	149
Чистая прибыль (убыток)	–	– 30	– 10	– 40	6 712	6 672

Таблица 6.18

Расчет влияния выявленных нарушений на показатели
Бухгалтерского баланса, тыс. руб.

Показатель	Совокупное влияние	Значение показателей	
		по данным учета	по данным аудита
АКТИВ	–	–	–
1. Внеоборотные активы	–	–	–
Основные средства	–	20242	20242
Отложенные налоговые активы	–	12	12
ИТОГО по разделу 1	–	20254	20254
2. Оборотные активы	–	–	–
Запасы	–	24406	24406
Дебиторская задолженность	–	41062	41062

Окончание табл. 6.18

Показатель	Совокупное влияние	Значение показателей	
		по данным учета	по данным аудита
Денежные средства и денежные эквиваленты	–40	4664	4624
ИТОГО по разделу 2	–40	70132	70092
БАЛАНС	–40	90386	90346
ПАССИВ			
3. Капитал и резервы	–	–	–
Уставный капитал	–	30020	30020
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	–40	558	518
ИТОГО по разделу 3	–40	30578	30538
4. Долгосрочные обязательства	–	–	–
Заемные средства	–	8000	8000
ИТОГО по разделу 4	–	8000	8000
5. Краткосрочные обязательства	–	–	–
Кредиторская задолженность	–	51422	51422
Отложенные налоговые обязательства	–	386	386
ИТОГО по разделу 5	–	51808	51808
БАЛАНС	–40	90386	90346

Примеры оформления заключения в зависимости от выраженного аудитором мнения и особенностей аудируемого лица приведены в приложении к МСА 700.

При проведении инициативного внутреннего аудита заключение может быть составлено в произвольной форме, но с соблюдением общих методических основ к обобщению результатов контрольных мероприятий.

Итоговый документ по результатам аудита показателей кадровой безопасности должен отражать ход и результаты процедур проверки. Типовая структура документа предполагает наличие трех частей: вводной, исследовательской и заключительной, содержащей выводы о состоянии объекта аудита. Итоговый документ адресуется руководителям, собственникам, иным заинтересованным в информации об экономическом субъекте лицам и содержит заключение о достоверности показателей кадровой безопасности.

7. ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В современных условиях развития рыночной экономики финансовые риски являются неотъемлемой частью финансово-хозяйственной деятельности любой коммерческой организации. Они оказывают существенное влияние на финансовую устойчивость и общие финансовые результаты деятельности организации. Особенностью финансовых рисков является то, что между риском и потенциальным доходом существует обратно пропорциональная связь, наиболее успешные и доходные операции часто связаны с повышенным риском.

Финансовые риски выполняют ряд важных функций для коммерческой организации: предупреждают о потенциальных угрозах финансовой устойчивости, позволяя организации своевременно принимать меры по их предотвращению или минимизации; служат основой для оценки вероятных финансовых потерь и разработки стратегий по их снижению; стимулируют поиск новых возможностей для повышения эффективности деятельности и управления финансами; способствуют повышению конкурентоспособности и устойчивости организации в условиях рыночной неопределенности, позволяя ей адаптироваться к изменяющейся внешней среде.

Оценка финансовых рисков является обязательным процессом для обеспечения платежеспособности, финансовой устойчивости и эффективности деятельности коммерческой организации. Недооценка или переоценка финансовых рисков может привести к финансовым потерям.

На сегодняшний день можно выделить три основных подхода к определению финансового риска как экономической категории. Во-первых, как вероятность возникновения потерь. Во-вторых, как вероятность возникновения потерь и возможных положительных исходов. В-третьих, как вероятность отклонения фактического результата от ожидаемого [94].

Рассмотрим определения финансового риска разных авторов.

Согласно определению Д. В. Домащенко и Ю. Ю. Финогенова, финансовый риск – это риск, который связан с вероятностью возникновения непредвиденных финансовых потерь (снижение прибыли, доходов, потери капитала, денежных активов) [95].

А. В. Лукьяненко и И. А. Кузьмичева определяют финансовый риск организации как возможный факт появления непредусмотренных финансовых потерь в ситуации неопределенности условий финансовой деятельности предприятия [96].

А. К. Солодов считает, что финансовые риски – это ситуации (события), способные неопределенным образом изменить запланированное формирование и использование денежных фондов организации, объем и структуру финансовых ресурсов организации и, как следствие, ее финансовое состояние [97].

По мнению И. П. Хоминич, финансовый риск обладает динамической характеристикой, изменяя свой количественный уровень в зависимости от стадии функционирования предприятия под давлением внешних и внутренних событий, и проявляется из-за осуществления финансовых операций или деятельности на финансовых рынках, для него возможно отклонение от планового значения как в отрицательную, так и в положительную сторону [98].

В данном разделе будем придерживаться понятия риска, предложенного А. С. Шапкиным и В. А. Шапкиным. По их мнению, финансовые риски представляют собой спекулятивные риски, то есть с возможными как положительными, так и отрицательными результатами, которые связаны с вероятностью потерь денежных средств или их недополучением [99].

Основными чертами финансового риска являются противоречивость, альтернативность и неопределенность [100].

Противоречивость финансового риска проявляется в столкновении объективно существующих рисков и их субъективной оценкой.

Альтернативность финансового риска связана с возможностью и необходимостью выбора из нескольких вариантов действий для уменьшения или управления риском.

Неопределенность финансового риска характеризуется непредсказуемостью риска, невозможностью точно оценить исход события и его последствия.

В качестве функций финансового риска можно выделить такие как регулятивная, сберегательная, сигнальная, контрольная, компенсационная, стимулирующая [94].

Регулятивная функция риска имеет двойственную природу. Конструктивная форма заключается в стимулировании прогресса, поиска новых решений, преодоления консерватизма и догматизма, которые мешают инновациям. Деструктивная форма заключается в принятии необдуманных решений из-за недостатка информации или непонима-

ния закономерностей развития процессов, что приводит к субъективизму и негативным последствиям.

Сберегательная функция финансового риска проявляется в самом существовании риска, мотивирующем делать накопления и сбережения для формирования резервных фондов на случай возникновения необходимости покрытия затрат, связанных с устранением отрицательных последствий рискованных событий.

Сигнальная функция риска заключается в том, что риск служит показателем экономической среды бизнеса. В разные периоды времени разные отрасли экономики имеют разный уровень неопределенности и риска, что должно учитываться при выборе направления инвестирования временно свободных средств.

Контрольная функция риска заключается в том, что осознанное и рациональное отношение предпринимателя или руководителя к риску создает условия для контроля над ситуацией, оценки вероятности возникновения рискованных событий и возможного ущерба, а также для контроля эффективности управления рисками.

Компенсационная функция риска предполагает получение прибыли при благоприятном исходе событий, стабилизируя положение экономического субъекта.

Стимулирующая функция риска побуждает экономических субъектов извлекать дополнительную выгоду за повышенный риск, а предупредительная функция заставляет предпринимать упреждающие действия для снижения вероятности неблагоприятных событий и ущерба.

Классификация финансовых рисков коммерческой организации представлена в табл. 7.1.

Внешние финансовые риски – риски, исходящие из внешней среды, которые организация контролировать напрямую не может.

Внутренние финансовые риски – риски, возникающие внутри самой организации, на которые она может повлиять напрямую.

Неизмеримые риски – это такие риски, которые невозможно точно измерить или предсказать их влияние на проект. Они могут возникнуть из-за событий, которые не зависят от организации, таких как стихийные бедствия, экономические кризисы или изменения в законодательстве.

Измеримые риски – это риски, вероятность которых можно оценить и измерить с помощью статистических методов или математических моделей. Такие риски позволяют прогнозировать возможные потери и принимать меры для их минимизации, включают кредитный и рыночный риски.

Классификация финансовых рисков

Классификационный признак	Виды рисков
По сфере возникновения	Внешние, внутренние
По возможности измерения	Измеримые, неизмеримые
По степени управляемости	Управляемые, неуправляемые
По времени возникновения	Статические, динамические
По объекту риска	Риск отдельной финансовой операции, риск отдельного вида деятельности, риск финансовой деятельности организации в целом
По характеру финансовых последствий	Только финансовые (денежные) потери, упущенная выгода, как финансовые (денежные) потери, так и дополнительные доходы
По причинам возникновения	Риск неплатежеспособности, риск снижения финансовой устойчивости, инвестиционный, инфляционный, инвестиционный, процентный, валютный, депозитный, налоговый, структурный

Управляемые риски связаны с деятельностью компании, ее стратегией и процессами, это риски, которыми фирма может управлять, используя различные методы и инструменты.

Неуправляемые финансовые риски связаны с макроэкономическими и политическими факторами, такими как финансовые кризисы, инфляция и изменения в политике, их возникновение не зависит от деятельности организации.

Статические финансовые риски – это риски, возникающие из-за непредвиденных изменений во внешней среде, которые могут нанести непоправимый ущерб компании и, как правило, происходят только один раз за все время существования проекта или организации.

Динамические риски связаны с реализацией управленческих решений, циклическими макроэкономическими колебаниями и снижением устойчивости и капитализации компании, могут возникать постоянно и не всегда являются критическими.

Риск отдельной финансовой операции характеризует весь спектр видов финансовых рисков, присущих определенной финансовой операции или финансовому процессу.

Риск различных видов финансовой деятельности – это вероятность потери вложенных денег или неполучения прибыли из-за изменений в экономической ситуации, законодательных актах или действий других участников рынка.

Риск финансовой деятельности организации в целом – это совокупность всех финансовых рисков, которые могут возникнуть в процессе функционирования компании.

Финансовый риск, влекущий упущенную выгоду, возникает, когда из-за неопределенности в финансово-хозяйственной деятельности возникает вероятность негативного события, влияющего на доход организации.

Финансовый риск, влекущий как финансовые потери, так и дополнительные доходы является спекулятивным финансовым риском и связан с осуществлением финансовых операций, где возможны как убытки, так и прибыль в зависимости от исхода событий.

Финансовый риск, влекущий только денежные потери, является чистым риском, характеризуется возможностью возникновения убытков или недополучения прибыли в результате неблагоприятных изменений в экономической среде или ошибочных действий руководства компании.

Риск снижения финансовой устойчивости характеризуется высоким уровнем зависимости организации от заемных средств, возможностью возникновения обстоятельств, при которых организация теряет способность поддерживать необходимый уровень платежеспособности и ликвидности.

Риск неплатежеспособности – вероятность возникновения ситуации, в которой фирма становится неспособной своевременно и полностью выполнять свои обязательства перед кредиторами, сотрудниками, поставщиками и другими заинтересованными сторонами.

Инфляционный риск характеризуется возможностью обесценения реальной стоимости капитала (или финансовых активов) и ожидаемых доходов от финансовых операций из-за инфляции.

Инвестиционный риск – это вероятность обесценивания инвестиций или потери доходов из-за неопределенности действий, риск связан с портфельными инвестициями.

Процентный риск заключается в неожиданном изменении как депозитных, так и кредитных процентных ставок на финансовом рынке.

Валютный риск имеет место в организациях, ведущих внешне-экономическую деятельность, и выражается в недополучении запланированных доходов из-за изменения курса иностранной валюты.

Налоговый риск – риск, связанный с возможностью введения новых видов налогов и сборов, с повышением ставок налогов и сборов, изменением сроков и условий осуществления отдельных налоговых платежей, повышением вероятности выездных налоговых проверок.

Структурный риск возникает из-за неоптимального финансирования текущих расходов организации, что приводит к значительному доминированию постоянных издержек в общей структуре затрат.

Рассмотрим методики анализа финансовых рисков коммерческой организации.

Так, В. Ю. Авдеев предлагает оценивать финансовые риски по следующей шкале: риск отсутствует, низкий риск, средний риск, высокий риск. При установлении нормативных значений по показателям финансовой устойчивости и эффективности деятельности используются среднеотраслевые значения [101].

На первом этапе методики В. Ю. Авдеева производится анализ чистых активов организации, когда проводится сравнение чистых активов с уставным капиталом. Интерпретация величины финансового риска по данному фактору дается в соответствии со значениями, представленными в табл. 7.2.

Таблица 7.2

Интерпретация величины финансового риска по фактору чистых активов по методике В. Ю. Авдеева

Значение показателя	Риск
Чистые активы больше уставного капитала за весь анализируемый период	Отсутствует
Величина чистых активов больше уставного капитала на последний день анализируемого периода, но есть даты, когда это соотношение не соблюдалось	Низкий
Величина чистых активов меньше уставного капитала, но больше минимально возможной в соответствии с законодательством величины уставного капитала организации данной организационно-правовой формы, при этом срок, в течение которого по законодательству чистые активы могут быть меньше уставного капитала, еще не прошел	Низкий
Величина чистых активов больше нуля, но меньше минимально возможной в соответствии с законодательством величины уставного капитала организации данной организационно-правовой формы, при этом срок, в течение которого по законодательству чистые активы могут быть меньше уставного капитала, еще не прошел	Средний
Величина чистых активов меньше величины уставного капитала, но больше минимально возможной в соответствии с законодательством величины уставного капитала организации данной организационно-правовой формы, при этом срок, в течение которого по законодательству чистые активы могут быть меньше уставного капитала, уже прошел	Средний

Окончание табл. 7.2

Значение показателя	Риск
Величина чистых активов больше нуля, но ниже минимально возможной в соответствии с законодательством величины уставного капитала организации данной организационно-правовой формы, при этом срок, в течение которого по законодательству чистые активы могут быть меньше уставного капитала, уже прошел	Высокий
Величина чистых активов отрицательна или равна нулю	Высокий

На втором этапе проводится анализ ключевых финансовых показателей деятельности. Для анализа платежеспособности организации используются следующие показатели: величина покрытия срочных обязательств высоколиквидными активами; величина покрытия краткосрочных обязательств оборотными активами; величина покрытия краткосрочных и долгосрочных обязательств оборотными и материальными внеоборотными активами. Интерпретация величины финансового риска по фактору платежеспособности организации дается в соответствии со значениями, представленными в табл. 7.3.

Таблица 7.3

Интерпретация величины финансового риска по фактору платежеспособности по методике В. Ю. Авдеева

Значение показателя	Риск
Если во всех трех соотношениях активы больше обязательств или равны им	Отсутствует
Если в одном из трех соотношений обязательства превышают активы	Низкий
Если в двух соотношениях обязательства превышают активы	Средний
Если во всех трех соотношениях обязательства превышают активы	Высокий

Для оценки финансового риска по фактору финансовой устойчивости организации производят сравнение четырех коэффициентов финансовой устойчивости с нормативными значениями, представленными в табл. 7.4.

Интерпретация величины финансового риска по фактору финансовой устойчивости дается в соответствии со значениями, приведенными в табл. 7.5.

Таблица 7.4

Коэффициенты финансовой устойчивости организации по методике В. Ю. Авдеева

Показатель	Нормативное значение
Коэффициент автономии	> 0,4
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	> 0,1
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	> 1,8
Коэффициент абсолютной ликвидности	> 0,2

Таблица 7.5

Интерпретация величины финансового риска по фактору финансовой устойчивости по методике В. Ю. Авдеева

Значение показателя	Риск
Все четыре коэффициента больше или равны нормативному значению	Отсутствует
Один коэффициент ниже нормативного значения	Низкий
Два коэффициента ниже нормативного значения	Средний
Три коэффициента ниже нормативного значения и на предыдущую отчетную дату также ниже нормативного значения менее трех 3	Средний
Три коэффициента ниже нормативного значения и на предыдущую отчетную дату также ниже нормативного значения 3 или все 4 коэффициента	Высокий
Значения всех четырех показателей ниже нормативного значения	Высокий

Анализ финансового риска по фактору эффективности деятельности организации производится путем сравнения рассчитанных значений с нормативными значениями. Показатели для анализа приведены в табл. 7.6.

Интерпретация величины финансового риска по фактору эффективности деятельности организации дается в соответствии со значениями, представленными в табл. 7.7.

Финансовый риск по фактору «Ключевые финансовые показатели» рассчитывается как среднее арифметическое значение трех факторов: риска платежеспособности, риска финансовой устойчивости и риска эффективности деятельности, при этом учитывается соответствие качественных и числовых (бальных) характеристик рисков (табл. 7.8).

Таблица 7.6

Показатели эффективности деятельности по методике В. Ю. Авдеева

Показатель	Нормативное значение
Рентабельность продаж	> 4 %
Норма чистой прибыли	> 2 %
Рентабельность активов	> 5 %
Рентабельность собственного капитала	> 14 %

Таблица 7.7

Интерпретация величины финансового риска по фактору эффективности деятельности по методике В. Ю. Авдеева

Значение показателя	Риск
Все четыре показателя больше или равны нормативному значению	Отсутствует
Один коэффициент ниже нормативного значения	Низкий
Два коэффициента ниже нормативного значения, но организация во всех проанализированных периодах получила чистую прибыль	Низкий
Два коэффициента ниже нормативного значения и в организации имел место убыток	Средний
Три или все четыре показателя оказались ниже нормативного значения, но во всех проанализированных периодах организация получила чистую прибыль	Средний
Три или все четыре показателя оказались ниже нормативного значения и во всех проанализированных периодах имел место убыток	Высокий

На третьем этапе методики В. Ю. Авдеева определяется итоговый финансовый риск организации как наивысший риск из двух факторов финансового характера: величины чистых активов и ключевых финансовых показателей.

Интерпретация итогового финансового риска по методике В. Ю. Авдеева приведена в табл. 7.9.

Следующей методикой, которая вызывает интерес, является методика Е. В. Зотовой, Т. В. Дворецкой [102].

Таблица 7.8

Соответствие качественных и числовых (балльных) характеристик риска по методике В. Ю. Авдеева

Качественная характеристика риска	Балл	Интервалы среднего арифметического значения балла для определения средней оценки риска
Риск отсутствует	0	0–0,5
Низкий риск	1	0,5–1,5
Средний риск	2	1,5–2,5
Высокий риск	3	2,5–3

Таблица 7.9

Интерпретация итоговой величины финансового риска по методике В. Ю. Авдеева

Риск	Интерпретация
Отсутствует	Финансовое состояние организации, отраженное в бухгалтерской отчетности, не несет угрозу для непрерывности деятельности в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты
Низкий	Финансовое состояние организации, отраженное в бухгалтерской отчетности, не несет существенную угрозу для непрерывности деятельности организации в течение следующих 12 месяцев после отчетной даты
Средний	Показатели финансового состояния организации допускают утрату непрерывности деятельности в течение 12 месяцев после отчетной даты
Высокий	Наличие существенной вероятности прекращения организацией деятельности в течение 12 месяцев после отчетной даты

Указанные авторы предлагают определять финансовый риск организации на основе интегральной (балльной) оценке, которая включает три группы рисков: риск потери платежеспособности, риск потери финансовой устойчивости и риск негативных структурных сдвигов активов и пассивов.

На первом этапе предлагается оценивать риск ликвидности баланса организации в соответствии с моделью, приведенной в табл. 7.10. Здесь выделяются зоны отсутствия риска, допустимого риска, критического риска, катастрофического риска.

Оценка риска финансовой устойчивости организации, исходя из величины источников собственных и заемных средств, проводится на основании модели, представленной в табл. 7.11.

Таблица 7.10

Модель анализа риска ликвидности баланса по методике
Е. В. Зотовой, Т. В. Дворецкой

Активы по степени ликвидности		Пассивы по срокам погашения обязательств	
А1 – наиболее ликвидные		П1 – наиболее срочные обязательства	
А2 – быстро реализуемые активы		П2 – краткосрочные обязательства	
А3 – медленно реализуемые активы		П3 – долгосрочные и среднесрочные пассивы	
А4 – труднореализуемые активы		П4 – Постоянные пассивы	
Тип состояния ликвидности			
$A1 \geq P1;$ $A2 \geq P2;$ $A3 \geq P3;$ $A4 \leq P4$	$A1 < P1; A2 \geq P2;$ $A3 \geq P3; A4 \leq P4$	$A1 < P1; A2 < P2;$ $A3 < P3; A4 \leq P4$	$A1 < P1; A2 < P2;$ $A3 < P3; A4 > P4$
Абсолютная ликвидность	Допустимая ликвидность	Нарушенная ликвидность	Кризисная ликвидность
Уровень риска ликвидности			
Зона отсутствия риска	Зона допустимого риска	Зона критического риска	Зона катастрофического риска

На втором этапе методики интегральной (балльной) оценки финансового риска осуществляется расчет коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости (табл. 7.12). Исходя из фактических значений финансовых коэффициентов, по каждому показателю присваивается определенное количество баллов (табл. 7.13). На последнем этапе методики Е. В. Зотовой, Т. В. Дворецкой в зависимости от набранного количества баллов устанавливается определенный класс финансового риска (табл. 7.14).

Следующая методика, которую мы рассмотрим, это методика Е. В. Бережной, О. В. Бережной, О. И. Косьминой [103]. Авторы предлагают проводить оценку финансового риска организации на основании ряда коэффициентов (табл. 7.15). Чем больше фактическое значение каждого коэффициента, тем лучше финансовое состояние организации. Согласно полученной оценке величины коэффициентов, определяется уровень финансового состояния организации по шкале, приведенной в табл. 7.16. Затем рассчитывается интегральный показатель комплексного финансового состояния организации F . В соответствии с фактическим значением интегрального показателя F определяется интервал значений, к которым относится организация, и оценивается влияние факторов финансового риска компании (табл. 7.17).

Модель анализа риска финансовой устойчивости по методике Е. В. Зотовой, Т. В. Дворецкой

Показатели			
Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств ($\Delta\text{СОС}$)	Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат ($\Delta\text{СДИ}$)		Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат ($\Delta\text{ОИФЗ}$)
Условие			
$\Delta\text{СОС} \geq 0$ $\Delta\text{СДИ} \geq 0$ $\Delta\text{ОИФЗ} \geq 0$	$\Delta\text{СОС} < 0$ $\Delta\text{СДИ} \geq 0$ $\Delta\text{ОИФЗ} \geq 0$	$\Delta\text{СОС} < 0$ $\Delta\text{СДИ} < 0$ $\Delta\text{ОИФЗ} \geq 0$	$\Delta\text{СОС} < 0$ $\Delta\text{СДИ} < 0$ $\Delta\text{ОИФЗ} < 0$
Тип финансового состояния			
Абсолютная независимость	Нормальная независимость	Неустойчивое финансовое состояние	Кризисное финансовое состояние
Используемые источники покрытия затрат			
Собственные оборотные средства	Собственные оборотные средства плюс долгосрочные кредиты	Собственные оборотные средства плюс долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы	Не способен финансировать свою деятельность и находится в полной зависимости от внешних источников
Описание финансового состояния			
Высокая платежеспособность (предприятие не зависит от кредиторов)	Нормальная платежеспособность (эффективное использование заемных средств; высокая доходность производственной деятельности)	Нарушение платежеспособности (необходимость привлечения дополнительных источников; возможность улучшения ситуации)	Неплатежеспособность предприятия (грань банкротства)
Уровень риска финансовой неустойчивости			
Безрисковая зона	Зона допустимого риска	Зона критического риска	Зона катастрофического риска

Таблица 7.12

Коэффициенты ликвидности и финансовой устойчивости по методике
Е. В. Зотовой, Т. В. Дворецкой

Наименование показателя	Способ расчета показателя	Нормативное значение
Общий показатель ликвидности	$L1 = \frac{A1 + 0,5A2 + 0,3A3}{\Pi1 + 0,5\Pi2 + 0,3\Pi3}$	$L1 \geq 1$
Коэффициент абсолютной ликвидности	$L2 = \frac{A1}{\Pi1 + \Pi2}$	$L2 > 0,2 \dots 0,7$
Коэффициент «критической оценки»	$L3 = \frac{A1 + A2}{\Pi1 + \Pi2}$	Допустимое 0,7...0,8; Желательно $L3 \geq 1,5$
Коэффициент текущей ликвидности	$L4 = \frac{A1 + A2 + A3}{\Pi1 + \Pi2}$	Оптимальное – не менее 2,0
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	$L5 = \frac{A3}{(A1 + A2 + A3) - (\Pi1 + \Pi2)}$	Уменьшение показателя в динамике – положительный факт
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$L6 = \frac{\Pi4 - A4}{A1 + A2 + A3}$	Не менее 0,1
Коэффициент автономии	$U1 = \frac{\text{стр.1300}}{\text{стр.1700}}$	Минимальное пороговое значение – на уровне 0,4. Превышение указывает на увеличение финансовой независимости
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	$U2 = \frac{\text{стр.1400} + \text{стр.1500}}{\text{стр.1300}}$	$U2 < 1,5$. Превышение указанной границы означает зависимость организации от внешних источников средств, потерю финансовой устойчивости (автономности)
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$U3 = \frac{\text{стр.1300} + \text{стр.1100}}{\text{стр.1200}}$	$U3 > 0,1$. Чем выше показатель (0,5), тем лучше финансовое состояние организация
Коэффициент финансовой устойчивости	$U4 = \frac{\text{стр.1300} + \text{стр.1400}}{\text{стр.1600}}$	$U4 > 0,6$. Снижение показателей свидетельствует о том, что организация испытывает финансовые затруднения

Таблица 7.13

Балльная оценка финансового состояния организации по методике
Е. В. Зотовой, Т. В. Дворецкой

Показатель	Рейтинг	Критерий		Условия определения критерия
		макс.	мин.	
Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)	20	$\geq 0,5$ 20 баллов	$< 0,1$ 0 баллов	За каждые 0,1 пункта снижения по сравнению с 0,5 снимается 4 балла
Коэффициент «критической оценки» (L3)	18	$\geq 1,5$ 18 баллов	< 1 0 баллов	За каждые 0,1 пункта снижения по сравнению с 1,5 снимается по 3 балла
Коэффициент текущей ликвидности (L4)	16,5	≥ 2 16,5 баллов	< 1 0 баллов	За каждые 0,1 пункта снижения по сравнению с 2 снимается по 1,5 балла
Коэффициент автономии (U1)	17	$\geq 0,5$ 17 баллов	$< 0,4$ 0 баллов	За каждые 0,1 пункта снижения по сравнению с 0,5 снимается по 0,8 балла
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (U3)	15	$\geq 0,5$ 15 баллов	$< 0,1$ 0 баллов	За каждые 0,1 пункта снижения по сравнению с 0,5 снимается по 3 балла
Коэффициент финансовой устойчивости (U4)	13,5	$\geq 0,8$ 13,5 баллов	$< 0,5$ 0 баллов	За каждые 0,1 пункта снижения по сравнению с 0,8 снимается по 2,5 балла

Таблица 7.14

Класс финансового риска по методике Е. В. Зотовой, Т. В. Дворецкой

Класс	Сумма баллов	Характеристика
1	100–97	Организация обладает абсолютной финансовой устойчивостью и абсолютной платежеспособностью, имеет рациональную структуру имущества и, как правило, прибыльна
2	96–67	Организация имеет нормальное финансовое состояние, ее финансовые показатели считаются оптимальными, но по некоторым коэффициентам допущено некоторое отставание (как правило, рентабельны)
3	66–37	Организация имеет среднее финансовое состояние, при анализе баланса некоторых финансовых показателей существуют слабости. Платежеспособность находится на границе минимально допустимого уровня, а финансовая устойчивость

Окончание табл. 7.14

Класс	Сумма баллов	Характеристика
		нормальная. При взаимоотношениях с такими организациями вряд ли существует угроза потери средств, но выполнение ими обязательств в срок представляется сомнительным
4	36–11	Организация имеет неустойчивое финансовое состояние. При взаимоотношениях с ней имеется определенный финансовый риск. У нее неудовлетворительная структура капитала, а платежеспособность находится на нижней границе допустимого. Прибыль, как правило, отсутствует или незначительна
5	10–0	Организация имеет кризисное финансовое состояние. Она неплатежеспособна и является абсолютно финансово неустойчивой. Такие организации убыточны

Таблица 7.15

Показатели финансового состояния организации
по методике Е. В. Бережной, О. В. Бережной, О. И. Косьминой

Коэффициент	Значение коэффициента	Величина коэффициента
Коэффициент автономии (К1)	0–0,2	Очень низкий
	0,2–0,3	Низкий
	0,3–0,5	Средний
	0,5–0,7	Высокий
	0,7–1	Очень высокий
Доля оборотных активов в общей величине совокупных активов (К2)	0–0,2	Очень низкий
	0,2–0,4	Низкий
	0,4–0,6	Средний
	0,6–0,8	Высокий
	0,8–1	Очень высокий
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К3)	< 0	Очень низкий
	0–0,2	Низкий
	0,2–0,5	Средний
	0,5–0,7	Высокий
	> 0,7	Очень высокий
Коэффициент текущей ликвидности (К4)	0–0,7	Очень низкий
	0,7–1	Низкий
	1–1,5	Средний
	1,5–2	Высокий
	> 2	Очень высокий
	0,05–1	Средний
	0,1–0,2	Высокий
	> 0,2	Очень высокий

Окончание табл. 7.15

Коэффициент	Значение коэффициента	Величина коэффициента
Коэффициент рентабельности активов (К6)	< 0	Очень низкий
	0–0,01	Низкий
	0,01–0,1	Средний
	0,1–0,2	Высокий
	> 0,2	Очень высокий
Коэффициент оборачиваемости активов (К7)	< 0,3	Очень низкий
	0,3–0,5	Низкий
	0,5–0,8	Средний
	0,8–1	Высокий
	> 1	Очень высокий
Интегральный показатель финансового риска	$F = 0,075 \cdot N1 + 0,3 \cdot N2 + 0,5 \cdot N3 + 0,7 \cdot N4 + 0,925 \cdot N5$	

Таблица 7.16

Соотношение величины коэффициента и уровня финансового состояния организации по методике Е. В. Бережной, О. В. Бережной, О. И. Косьминой

Величина коэффициента	Финансовое состояние организации
Очень низкий (N1)	Предельное неблагополучие
Низкий (N2)	Неблагополучие
Средний (N3)	Среднее качество
Высокий (N4)	Относительное благополучие
Очень высокий (N5)	Благополучие
$N_i = \text{число коэффициентов принадлежащих к } i\text{-му значению шкалы} / 7$	

Таблица 7.17

Комплексная оценка финансового состояния организации по методике Е. В. Бережной, О. В. Бережной и О. И. Косьминой

Интегральная оценка финансового состояния организации	Интервал значений интегрального показателя F	Степень оценочной уверенности		Влияние фактора риска F
		[0;1]	% (r)	
Предельное неблагополучие	0–0,15	1	100	Высокое
	0,15–0,25	$10(0,25 - F)$	r1	

Окончание табл. 7.17

Интегральная оценка финансового состояния организации	Интервал значений интегрального показателя F	Степень оценочной уверенности		Влияние фактора риска F
		[0;1]	% (r)	
Неблагополучие	0,15–0,25	$1-10(0,25 - F)$	$100 - r1$	Повышенное
	0,25–0,35	1	100	
	0,35–0,45	$10(0,45 - F)$	r2	
Среднее качество	0,35–0,45	$1-10(0,45 - F)$	$100 - r2$	Среднее
	0,45–0,55	1	100	
	0,55–0,65	$10(0,65 - F)$	r3	
Относительное благополучие	0,55–0,65	$1-10(0,65 - F)$	$100 - r3$	Умеренное
	0,65–0,75	1	100	
	0,75–0,85	$10(0,85 - F)$	r4	
Благополучие	0,75–0,85	$1-10(0,85 - F)$	$100 - r4$	Низкое
	0,85–1	1	100	

По методике Н. Л. Савченко [104] предлагается оценивать финансовый риск организации по основным составляющим эффекта финансового рычага: плечо финансового рычага и дифференциал финансового рычага. Полученные значения интерпретируются по величине финансового риска (табл. 7.18).

Таблица 7.18

Интерпретация величины финансового риска по методике Н. Л. Савченко

Значение показателя	Финансовый риск
Коэффициент финансового рычага	
0–0,5	Низкий
0,5–0,8	Средний
> 0,8	Высокий
Дифференциал финансового рычага, %	
> 10	Низкий
5–10	Умеренный
0–5	Умеренно-высокий
≤ 0	Высокий

Итоговый финансовый риск по методике Н. Л. Савченко определяют с учетом двух показателей – дифференциала и коэффициента финансового рычага. Низкое значение плеча рычага уменьшает эффект финансового рычага, а высокое говорит об отсутствии потенциальной заемной способности компании. Чем меньше в организации

финансовых издержек, тем в меньшей степени темп изменения чистой прибыли опережает темп изменения операционной прибыли, и, как следствие, меньше финансовый риск.

Определим с использованием рассмотренных выше методик финансовый риск ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» за 2022–2023 гг. Общество занимается оптовой торговлей деревообрабатывающими станками и оборудованием: оборудование для лесозаготовки, лесопиления, производства мебели и столярных изделий. Кроме того, компания предоставляет услуги по проектированию, монтажу и пуско-наладке лесопильных, деревообрабатывающих, мебельных производств, сервисные и транспортные услуги.

Первоначально оценим финансовый риск общества по методике В. Ю. Авдеева. Показатели, характеризующие состояние чистых активов общества, приведены в табл. 7.19.

Таблица 7.19

Чистые активы ООО «ПРОЕКТСЕРВИС»

Показатель	Значение показателя				Отклонение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		в тыс. руб.	в % к валюте баланса
	2022 г.	2023 г.	2022 г.	2023 г.		
Чистые активы	11664	13534	26,5	32,2	1870	5,7
Уставный капитал	10	10	0,02	0,02	–	–
Превышение чистых активов над уставным капиталом	11654	13524	26,5	32,1	1870	5,6

Чистые активы общества в 2023 г. выросли на 1870 тыс. руб., или на 5,7 %. Причиной увеличения данного показателя является естественный процесс генерации прибыли и ее реинвестирования в организацию.

Поскольку и в 2022 г., и в 2023 г. чистые активы организации превышали ее уставный капитал, то финансовый риск по данному показателю отсутствует.

Проанализируем ключевые финансовые показатели деятельности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС». Показатели платежеспособности организации приведены в табл. 7.20.

В целом за 2023 г. по сравнению с 2022 г. наблюдается положительная динамика показателей платежеспособности организации. Хотя в 2023 г. у общества не хватало 17466 тыс. руб. высоколиквидных активов для полного расчета по наиболее срочным обязательствам (текущей кредиторской задолженности), в 2022 г. этих высоколик-

видных активов на 2545 тыс. руб. было больше. В качестве причин уменьшения высоколиквидных активов можно указать рост остатков денежных средств на 20 тыс. руб. и снижение краткосрочной кредиторской задолженности на 2525 тыс. руб. Быстрореализуемых оборотных активов также было недостаточно на 12202 тыс. руб. для погашения всех краткосрочных обязательств, что на 2199 тыс. руб. меньше, чем в 2022 г. Сумма недостатка быстрореализуемых оборотных активов сократилась в 2023 г. на 3 603 тыс. руб. за счет снижения краткосрочной задолженности.

Таблица 7.20

Платежеспособность ООО «ПРОЕКТСЕРВИС»
по методике В. Ю. Авдеева, тыс. руб.

Показатель	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение
Активы			
Высоколиквидные активы	120	140	20
Оборотные активы, кроме запасов	17734	16330	-1404
Оборотные и материальные внеоборотные активы	43933	42072	-1861
Обязательства			
Срочные обязательства	20131	17606	-2525
Краткосрочные обязательства	32135	28532	-3603
Краткосрочные и долгосрочные обязательства	32271	28540	-3731
Покрытие обязательств активами			
Покрытие срочных обязательств высоколиквидными активами	-20011	-17466	2545
Покрытие краткосрочных обязательств оборотными активами	-14401	-12202	2199
Покрытие краткосрочных и долгосрочных обязательств оборотными и материальными внеоборотными активами	11662	13532	1870

Но в целом в организации оказалось достаточно ликвидных активов, чтобы полностью рассчитаться по своим обязательствам в установленные сроки. Более того, сумма покрытия краткосрочных и долгосрочных обязательств оборотными активами и материальными внеоборотными активами в 2023 г. повысилась на 1870 тыс. руб. Положительное отношение активов и обязательств имеет место только по одному пункту из трех, следовательно, структура бухгалтерского ба-

ланса ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» показывает наличие среднего финансового риска как в 2022 г., так и в 2023 г.

Коэффициенты финансовой устойчивости общества представлены в табл. 7.21. Причинами роста коэффициента автономии в 2023 г. по сравнению с 2022 г. стало увеличение стоимости собственного капитала и сокращение общей суммы обязательств организации.

Таблица 7.21

Коэффициенты финансовой устойчивости
ООО «ПРОЕКТСЕРВИС», тыс. руб.

Показатель	Нормативное значение	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение
Оборотные активы	–	34148	33615	–533
Денежные средства и денежные эквиваленты	–	120	140	20
Валюта баланса	–	43935	42074	–1861
Капитал и резервы	–	11664	13534	1870
Краткосрочные обязательства	–	32135	28532	–3603
Собственные оборотные средства	–	2013	5083	3070
Коэффициент автономии	> 0,4	0,27	0,32	0,05
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	> 0,1	0,06	0,15	0,09
Коэффициент текущей ликвидности	> 1,8	1,06	1,18	0,12
Коэффициент абсолютной ликвидности	> 0,2	0,004	0,005	0,001

Основанием увеличения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами стали два фактора: сокращение краткосрочных обязательств и дебиторской задолженности. В целом снижение краткосрочных обязательств на 3603 тыс. руб., или на 63,9 %, в 2023 г. оказало наибольшее влияние на рост коэффициентов финансовой устойчивости организации. Данный факт привел к увеличению коэффициентов текущей ликвидности на 0,12, а абсолютной ликвидности на 0,001.

Поскольку значения всех четырех представленных в табл. 7.21 коэффициентов по состоянию на 31.12.2022 г. оказались ниже минимального нормативного значения, следовательно, имеет место высокий финансовый риск по финансовой устойчивости общества. По состоянию на 31.12.2023 г. значения трех из четырех рассчитанных

в табл. 7.21 коэффициентов не уложились в минимальное нормативное значение, что также отрицательно характеризует финансовую устойчивость общества и свидетельствует о наличии высокого финансового риска по данному фактору.

Показатели эффективности деятельности организации представлены в табл. 7.22.

Таблица 7.22

Показатели рентабельности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС», тыс. руб.

Показатель	Нормативное значение	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение
Объем продаж	–	188869	77110	–111759
Прибыль от продаж	–	5595	3024	–2571
Чистая прибыль	–	5106	1869	–3237
Средняя стоимость активов	–	71749	43005	–28744
Средняя величина собственного капитала	–	9111	12599	3488
Рентабельность продаж, %	> 4	3	3,9	0,9
Норма чистой прибыли, %	> 2	2,7	2,4	–0,3
Рентабельность активов, %	> 5	7,1	4,3	–2,8
Рентабельность собственного капитала, %	> 14	56	14,8	–42,2

В 2023 г. эффективность работы организации снизилась практически по всем показателям, за исключением рентабельности продаж. Это произошло главным образом из-за резкого сокращения объемов продаж. Наибольшее влияние на снижение показателей нормы чистой прибыли, рентабельности активов и собственного капитала оказало уменьшение чистой прибыли общества в 2023 г.

Тем не менее, как в 2022 г., так и в 2023 г. три из четырех показателей рентабельности укладывались в минимальные нормативные значения. Это позволяет рассматривать финансовый риск общества по данному фактору как низкий.

В табл. 7.23 приведена общая оценка финансового риска организации.

Финансовый риск по фактору ключевых финансовых показателей как в 2022 г., так и в 2023 г. является средним. В 2022–2023 гг. определяющим фактором при определении общей оценки финансового риска ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» явилось качество ключевых финансовых показателей, так как риск по данному параметру был наивысшим. Таким образом, общий финансовый риск организации за 2022–2023 гг. определен как средний.

Таблица 7.23

Финансовый риск ООО «ПРОЕКТСЕРВИС»
по методике В. Ю. Авдеева

Условия (факторы) финансового характера	2022 г.		2023 г.	
	по факторам	итоговая оценка	по факторам	итоговая оценка
Величина чистых активов	отсутствует	Средний риск	отсутствует	Средний риск
Ключевые финансовые показатели:	средний		средний	
– платежеспособность;	средний		средний	
– финансовая устойчивость;	высокий		высокий	
– эффективность деятельности	низкий		низкий	

Анализ финансового риска и финансового состояния ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» по методике Е. В. Бережной, О. В. Бережной, О. И. Косьминой представлен в табл. 7.24.

Доля оборотных активов в общей величине активов общества в 2023 г. выросла за счет сокращения общей величины активов на 4,2 %. Причиной уменьшения коэффициента оборачиваемости оборотных активов в 2023 г. явилось снижение выручки от продаж на 59,2 %. Снижение величины коэффициента оборачиваемости активов свидетельствует об увеличении скорости возврата вложенных в активы организации денежных средств.

В табл. 7.25 представлено количество попаданий значений коэффициентов организации в группы по значениям лингвистической шкалы. В 2022 г. в группу с очень низким значением входил коэффициент абсолютной ликвидности, в группу с низким значением попали два коэффициента автономии и обеспеченности собственными оборотными средствами. В группу со средним значением финансового состояния входили коэффициенты текущей ликвидности и рентабельности активов, группе с высоким значением соответствовал показатель доли оборотных активов в общей сумме активов организации. Очень высокое значение в 2022 г. имел лишь один коэффициент оборачиваемости активов.

Показатели финансового состояния ООО «ПРОЕКТСЕРВИС»
по методике Е. В. Бережной, О. В. Бережной, О. И. Косьминой

Показатель	Значение показателя		Абсолютное отклонение	Величина показателя		Финансовое состояние	
	2022 г.	2023 г.		2022 г.	2023 г.	2022 г.	2023 г.
Коэффициент автономии (К1)	0,27	0,32	0,05	Низкий	Средний	Неблагополучие	Среднее качество
Доля оборотных активов в общей величине активов (К2)	0,78	0,80	0,02	Высокий	Очень высокий	Относительное благополучие	Благополучие
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К3)	0,05	0,15	0,1	Низкий	Низкий	Неблагополучие	Неблагополучие
Коэффициент текущей ликвидности (К4)	1,06	1,18	0,12	Средний	Средний	Среднее качество	Среднее качество
Коэффициент абсолютной ликвидности (К5)	0,004	0,005	0,001	Очень низкий	Очень низкий	Предельное неблагополучие	Предельное неблагополучие
Коэффициент рентабельности активов (К6)	0,07	0,04	-0,03	Средний	Средний	Среднее качество	Среднее качество
Коэффициент оборачиваемости активов (К7)	2,63	1,79	-0,84	Очень высокий	Очень высокий	Благополучие	Благополучие

Таблица 7.25

Количество попаданий значений коэффициентов
ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» в группы по значению лингвистической шкалы
по методике Е. В. Бережной, О. В. Бережной, О. И. Косьминой

Группа по значению лингвистической шкалы	Количество попаданий		Значение показателя Ni	
	2022 г.	2023 г.	2022 г.	2023 г.
Очень низкий	1	1	0,143	0,143
Низкий	2	1	0,286	0,143
Средний	2	3	0,286	0,429
Высокий	1	0	0,143	0
Очень высокий	1	2	0,143	0,286
F 2022 г.	0,47			
F 2023 г.	0,53			

В 2023 г. по сравнению с 2022 г. произошли изменения группы коэффициента автономии: он поднялся с низкого до среднего значения. Также изменилась группа с очень высоким значением коэффициентов. К имеющемуся в ней коэффициенту оборачиваемости активов в 2023 г. добавился показатель доли оборотных активов, который в 2022 г. имел просто высокое значение.

Интегральный показатель финансового риска общества представлен в табл. 7.26.

Таблица 7.26

Интегральный показатель финансового риска
ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» по методике Е. В. Бережной,
О. В. Бережной, О. И. Косьминой

Год	Значение показателя	Комплексная оценка финансового состояния	Степень оценочной уверенности	Риск
2022	0,47	Среднее качество	100	Средний
2023	0,53	Среднее качество	100	Средний
Отклонение	0,06	–	–	–

В 2022 г. интегральный показатель финансового риска организации был равен 0,47, что со 100 % степенью оценочной уверенности свидетельствует о среднем финансовом риске общества. В 2023 г. величина интегрального показателя финансового риска выросла на 0,06. Тем не менее финансовый риск организации со 100 % оценочной уверенностью признается средним.

Анализ финансового риска по методике Е. В. Зотовой, Т. В. Дворецкой, как указывалось ранее, предполагает рассмотрение состояния дебиторской задолженности организации (табл. 7.27).

Таблица 7.27

Дебиторская задолженность ООО «ПРОЕКТСЕРВИС», тыс. руб.

Показатель	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение
1. Дебиторская задолженность	12330	11060	-1270
в том числе:			
– краткосрочная дебиторская задолженность	4404	4060	-344
– долгосрочная дебиторская задолженность	6206	5460	-746
– просроченная дебиторская задолженность	1720	1540	-180
2. Финансовые и другие оборотные активы	17614	16190	-1424

Как видно из данных табл. 7.27, дебиторская задолженность общества в 2023 г. сократилась на 1270 тыс. руб. за счет погашения краткосрочной дебиторской задолженности на 344 тыс. руб., погашения долгосрочной дебиторской задолженности на 746 тыс. руб. и списания просроченной дебиторской задолженности на 180 тыс. руб.

Риск ликвидности баланса фирмы представлен в табл. 7.28.

Таблица 7.28

Риск ликвидности ООО «ПРОЕКТСЕРВИС»
по методике Е. В. Зотовой, Т. В. Дворецкой, тыс. руб.

Показатель	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение	Темп прироста, %
Наиболее ликвидные активы (A1)	120	140	20	16,7
Быстрореализуемые активы (A2)	17614	16190	-1424	-8,1
Медленно реализуемые активы (A3)	16414	17285	871	5,3
Труднореализуемые активы (A4)	9787	8459	-1328	-13,6
Наиболее срочные обязательства (П1)	20131	17606	-2 525	-12,5

Окончание табл. 7.28

Показатель	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение	Темп прироста, %
Краткосрочные обязательства (П2)	12004	10926	-1 078	-9
Долгосрочные и среднесрочные пассивы (П3)	136	8	-128	-94,1
Постоянные пассивы (П4)	11664	13534	1870	16
Состояние ликвидности	A1 < П1 A2 > П2 A3 > П3 A4 < П4	A1 < П1 A2 > П2 A3 > П3 A4 < П4	x	x

По типу ликвидности общество в 2022–2023 гг. имело допустимое состояние ликвидности, что соответствует зоне допустимого риска. Причиной явилась нехватка ликвидных активов организации для погашения срочных обязательств.

В табл. 7.29 представлен риск финансовой устойчивости организации.

Таблица 7.29

Риск финансовой устойчивости ООО «ПРОЕКТСЕРВИС»
по методике Е. В. Зотовой, Т. В. Дворецкой, тыс. руб.

Показатель	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение	Темп прироста, %
Недостаток собственных оборотных средств (ΔСОС)	-14537	-12210	2327	-16,0
Недостаток собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (ΔСДИ)	-14401	-12202	2199	-15,3
Недостаток общей величины основных источников для формирования запасов и затрат (ΔОИФЗ)	-2397	-1276	1121	-46,8
Уровень риска финансовой устойчивости	ΔСОС < 0 ΔСДИ < 0 ΔОИФЗ < 0	ΔСОС < 0 ΔСДИ < 0 ΔОИФЗ < 0	x	x

В организации в 2022–2023 гг. наблюдалась нехватка собственных оборотных средств, собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, общей величины основных источников для формирования запасов и затрат.

Следует отметить, что величина недостатка собственных оборотных средств в 2023 г. снизилась на 2327 тыс. руб., собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат на 2199 тыс. руб., общей величины основных источников для формирования запасов и затрат на 1121 тыс. руб. за счет роста собственных оборотных средств на 16 %.

В 2022–2023 гг. организация находилась в зоне катастрофического финансового риска по показателю финансовой устойчивости. Причиной данного положения общества явилась нехватка собственных оборотных средств для погашения запасов и затрат

Балльная оценка финансового риска организации представлена в табл. 7.30.

Таблица 7.30

Балльная оценка финансового риска ООО «ПРОЕКТСЕРВИС»
по методике Е. В. Зотовой, Т. В. Дворецкой

Показатель	2022 г.		2023 г.		Абсолютное отклонение	
	Значение	Балл	Значение	Балл	Значение	Балл
Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)	0,004	0	0,005	0	0	0
Коэффициент «критической оценки» (L3)	0,6	0	0,15	0	0,0	0
Коэффициент текущей ликвидности (L4)	0,05	3	0	4,5	0,1	1,5
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (U1)	0,3	0	0,3	0	0,1	0
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (U3)	0,1	3	0,2	6	0,1	3
Коэффициент финансовой устойчивости (U4)	0,3	0	0,3	0	0,1	0
Сумма баллов	х	6	х	10,5	х	4,5

Сумма баллов для определения класса финансового риска организации в 2022 г. равнялась 6, что соответствует 5 классу финансового риска.

В 2023 г. сумма баллов для определения класса финансового риска общества равнялась 10,5, что также соответствует 5 классу финансового риска. Несмотря на рост суммы баллов и улучшения некоторых значений коэффициентов на протяжении 2022–2023 гг., ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» имеет высокий финансовый риск.

Далее оценим финансовый риск ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» по методике Н. Л. Савченко по критериям финансового рычага (табл. 7.31).

Таблица 7.31

Показатели финансового рычага ООО «ПРОЕКТСЕРВИС»
по методике Н. Л. Савченко

Показатель	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение
Активы, тыс. руб.	43935	42074	–1861
Собственный капитал, тыс. руб.	11664	13534	1870
Заемный капитал, тыс. руб.	32271	28540	–3731
Коэффициент финансового рычага	2,77	2,11	–0,66
Прибыль от продаж, тыс. руб.	5 595	3 024	–2571
Экономическая рентабельность активов, %	12,7	7,2	–5,5
Финансовые издержки по кредитам, тыс. руб.	166	1	–165
Ставка процентов по существующим заемным источникам, %	0,5	0	–0,5
Дифференциал финансового рычага, %	12,2	7,2	–5
Эффект финансового рычага, %	27,0	12,1	–14,9

В 2023 г. наблюдалась негативная динамика основных показателей для оценки финансового риска. На сокращение коэффициента финансового рычага организации в 2023 г. по сравнению с 2022 г. повлияли рост собственного капитала и снижение заемного. Снижение экономической рентабельности активов общества в 2023 г. произошло за счет падения прибыли от продаж. Причиной снижения дифференциала финансового рычага в 2023 г. стало понижение рентабельности активов и ставки процентов по существующим заемным источникам.

Влияние факторов, таких как сокращение коэффициента финансового рычага, уменьшение дифференциала финансового рычага и снижение рентабельности активов, привело к общему сокращению эффекта финансового рычага в 2023 г. В дальнейшем организации

необходимо уделить внимание увеличению эффективности использования финансового рычага и оптимизации финансовых показателей.

Оценка финансового риска организации по методике Н. Л. Савченко представлена в табл. 7.32.

Таблица 7.32

Финансовый риск ООО «ПРОЕКТСЕРВИС»
по методике Н.Л. Савченко

Показатель	2022 г.	2023 г.
Финансовый риск по значению коэффициенту финансового рычага	Высокий	Высокий
Финансовый риск по значению дифференциала финансового рычага	Низкий	Умеренный
Итоговый финансовый риск	Умеренный	Умеренно высокий

В 2022 г. финансовый риск общества охарактеризован как высокий по значению коэффициента финансового рычага и как низкий по значению показателя дифференциала финансового рычага. Однако в целом финансовый риск общества в 2022 г. был оценен как умеренный. В 2023 г. наблюдалась негативная динамика финансового риска по значению показателя дифференциала финансового рычага. В результате итоговый финансовый риск ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» в 2023 г. увеличился с умеренного до умеренно высокого.

Оценку финансового риска общества по приведенным методикам сведем в табл. 7.33.

Таблица 7.33

Финансовый риск ООО «ПРОЕКТСЕРВИС»
по методикам разных авторов

Методика	2022 г.	2023 г.
Методика В. Ю. Авдеева	Средний	Средний
Методика Е. В. Бережной, О. В. Бережной, О. И. Косьминой	Средний	Средний
Методика Е. В. Зотовой, Т. В. Дворецкой	Высокий	Высокий
Методика Н. Л. Савченко	Умеренный	Умеренно высокий

Так, в 2022 г. по методикам В. Ю. Авдеева и Е. В. Бережной, О. В. Бережной, О. И. Косьминой в ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» имел

место средний финансовый риск, по методике Н. Л. Савченко – умеренный, по методике Е. В. Зотовой, Т. В. Дворецкой – высокий.

В 2023 г. финансовый риск, рассчитанный по методикам В. Ю. Авдеева; Е. В. Бережной, О. В. Бережной, О. И. Косьминой; Е. В. Зотовой, Т. В. Дворецкой не изменился. Ухудшение значения финансового риска в 2023 г. наблюдается только по методике Н. Л. Савченко: стал умеренно высоким.

Таким образом, на основании определения финансового риска по методикам разных авторов можно сделать вывод, что основной областью финансового риска для ООО «ПРОЕКТСЕРВИС» является высокий уровень краткосрочных обязательств, сопровождаемый низкой суммой наиболее ликвидных активов, что негативно сказывается на финансовой устойчивости и ликвидности общества.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Одной из ключевых проблем современности является международный терроризм, который оказывает существенное влияние на различные аспекты, в том числе на экономическую ситуацию, причем не только в отдельно взятой стране, но и в мире в целом. В коллективной монографии авторы обратили особое внимание на увеличение смертности и ущерба в результате террористических актов, рассмотрели пути их пресечения и предотвращения, роль Российской Федерации в борьбе с этим негативным явлением.

Устойчивое развитие сельскохозяйственных территорий является одним из основных факторов обеспечения продовольственной безопасности страны. Авторы на основе анализа статистических данных выявили основные угрозы развития российского АПК, среди которых нехватка отечественного качественного семенного фонда для растениеводства и животноводства, отсутствие производства специализированной техники, нехватка квалифицированных специалистов, рассмотрели государственные программы по поддержке отечественного сельскохозяйственного производителя.

Проблемы качества жизни населения Республики Мордовия были раскрыты в следующей главе монографии. Предложена авторская методика индикаторов жизни населения, которая включает ожидаемую продолжительность жизни при рождении, распространенность психических расстройств, степень доступности жилья, коэффициент смертности населения в трудоспособном возрасте, выброс вредных веществ в атмосферу, численность бюджетных мест в вузах. Проведен анализ перечисленных индикаторов населения Республики Мордовия, выявлено их соответствие или несоответствие пороговым значениям.

Активные действия мошенников различного рода вызывают настоятельную необходимость совершенствовать цифровую безопасность деятельности коммерческих банков, а также их клиентов, обеспечивая защиту персональных идентификационных данных, персональных платежных данных, персональных данных о состоянии здоровья. Исследованы утечки данных по объектам, отраслям, риск утечки информации и риск кибербезопасности. Авторами указаны основные методы защиты от несанкционированного доступа: применение многоуровневой аутентификации, использование технологий эффективного шифрования данных, обновление систем обнаружения мошеннических действий, соблюдение международных и национальных стандартов, обучение клиентов, что будет способствовать росту

доверия населения к финансовым услугам в условиях интенсивной цифровизации общества.

Исследование финансовой безопасности коммерческой организации включало представление понятий, составляющих, методические подходы к оценке, а также методики различных авторов. На их основе был проведен анализ уровня финансовой безопасности реальной организации, выявлены основные внешние и внутренние угрозы, даны рекомендации по их преодолению.

В следующей главе коллективной монографии раскрыта процедура аудита кадровой безопасности организаций. Представлена взаимосвязь аудита и анализа, исследованы подходы к трактовке термина «кадровый аудит», охарактеризованы этапы аудита кадровой безопасности организаций, составлены рабочие документы аудитора, указано влияние выявленных нарушений на показатели баланса и отчета о финансовых результатах.

Исследована сущность финансовых рисков субъектов хозяйствования: понятие, основные черты, функции, классификация. Рассмотрены методики оценки финансового риска, разработанные разными авторами. На их основе был рассчитан финансовый риск коммерческой организации за ряд лет, определен его уровень.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Экономическая безопасность: учебник / Н. Г. Гаджиев, С. А. Коноваленко, М. Н. Трофимов, Р. А. Корнилович. М. : Инфра-М, 2022. 233 с.
2. Institute for Economics & Peace. Measuring the impact of terrorism: Global Terrorism index, 2024. P. 1.1. URL: <https://www.economicandpeace.org/wp-content/uploads/2024/02/GTI-2024-web-290224.pdf> (дата обращения: 10.03.2024).
3. Кафтан В. В. Противодействие терроризму: учебное пособие. М. : Юрайт, 2020. 260 с.
4. Global Community Engagement and Resilience Fund : [официальный сайт]. URL: <https://www.gcerf.org/> (дата обращения: 10.03.2024).
5. Vision of Humanity. Destination for peace providing research, data, editorial and analysis of the world today : [сайт]. URL: <https://www.visionofhumanity.org/> (дата обращения: 10.03.2024).
6. Экономическая безопасность России. Общий курс : учебник / под общ. ред. В. К. Сенчагова. 6-е изд. М. : Лаборатория знаний, 2020. 818 с.
7. The Global Terrorism Index (GTI) // Vision of humanity : [сайт]. URL: <https://www.visionofhumanity.org/maps/global-terrorism-index/#/> (дата обращения: 10.03.2024).
8. Министерство внутренних дел Российской Федерации : [официальный сайт]. URL: <https://мвд.рф/> (дата обращения: 14.02.2024).
9. О противодействии терроризму : Федеральный закон от 06.03.2006 № 35-ФЗ // СПС Гарант : [сайт]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/> (дата обращения: 12.02.2024).
10. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ // СПС Гарант : [сайт]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/> (дата обращения: 12.02.2024).
11. О безопасности : Федеральный закон от 28.12.2010 г. № 390-ФЗ // СПС Гарант : [сайт]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/> (дата обращения: 14.02.2024).

12. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации : Указ Президента Российской Федерации от 02.07.2021 № 400 // СПС Гарант : [сайт]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/> (дата обращения: 14.02.2024).

13. Министерство иностранных дел Российской Федерации : [официальный сайт]. URL: <https://www.mid.ru/> (дата обращения: 14.02.2024).

14. Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство // Федеральная служба государственной статистики : [официальный сайт]. URL: https://rosstat.gov.ru/enterprise_economy (дата обращения: 15.05.2024).

15. Доклад заместителя председателя ЦК КПРФ, председателя Комитета Государственной Думы по аграрным вопросам, академика РАН В. И. Кашина 19 апреля 2023 г. // Коммунистическая партия Российской Федерации : [официальный сайт]. URL: <https://kprf.ru/dep/gosduma/activities/218528.html> (дата обращения: 15.07.2024).

16. О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года : Указ Президента Российской Федерации от 21 июля 2020 г. № 474 // Президент России : [сайт]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/45726> (дата обращения: 19.07.2024).

17. Об утверждении Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации : Указ Президента РФ от 21 января 2020 г. № 20 // СПС Гарант : [сайт]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/73338425/> (дата обращения: 12.05.2024).

18. Продовольственная и сельскохозяйственная организация Объединенных Наций (ФАО) : [официальный сайт]. URL: <https://www.fao.org/home/ru> (дата обращения: 12.05.2024).

19. Продовольственная безопасность 2024. Снижение цен и новые риски // Институт изучения мировых рынков : [сайт]. URL: <https://worldmarketstudies.ru/article/prodovolstvennaa-bezopasnost-2024-snizhenie-cen-i-novye-riski-2/> (дата обращения: 23.07.2024).

20. Дмитриев М. В. Терроризм как угроза экономической безопасности РФ // Молодой ученый. 2022. № 17 (412). С. 89–92.

21. Шейко В. В. Пути сохранения биоразнообразия растительных и животных сообществ и их устойчивого развития и интродукция как способ сохранения биоразнообразия растений // Современные проблемы исследования биоразнообразия растительных и животных сообществ и пути их сохранения: сборник материалов международной научно-практической конференции (Южно-Сахалинск, 14–17 октября

2014 г.). Южно-Сахалинск : Сахалинский государственный университет, 2015. С. 98–102.

22. Ушачев Н. Г. Устойчивое развитие агропродовольственного сектора: основные направления и проблемы // Сборник материалов Второго Всероссийского конгресса экономистов-аграрников (Москва, 2016). С. 3–25.

23. Ксенофонтов М. Ю., Ползиков Д. А., Урус А. В. Сценарии развития агропродовольственного рынка ЕАЭС в долгосрочной перспективе // Проблемы прогнозирования. 2020. № 6. С. 154–171.

24. Cyber Security in the Era of COVID-19 / V. V. Burlakov, E. V. Skubriy, L. N. Orlova [et al.] // Threats to Digital Platforms Stability and Cyber Hygiene Rules Studies in Systems Decision and Control this link is disabled. 2021. P. 1565–1574.

25. Стратегия присутствия России на мировых продовольственных рынках : доклады к XX Апрельской международной научной конференции по проблемам развития экономики и общества (Москва, 9–12 апреля 2019 г.). М. : Изд. дом Высшей школы экономики, 2019. 73 с.

26. Application of neurointelligence technology in predicting the development of agribusiness / G. V. Fedotova, Yu. A. Kapustina, Yu. I. Sigidov [et al.] // International Conference on Environmental Technologies and Engineering for Sustainable Development (Tashkent, 12–15 October 2022). IOP Conf. Series: Earth and Environmental Science. 2022. Vol. 1112. P. 012031.

27. Об утверждении перечня основных сельскохозяйственных культур и ежегодных плановых значений уровня самообеспечения страны семенами отечественной селекции по каждой из таких культур (до 2030 года), а также перечня основных видов сельскохозяйственных животных и ежегодных плановых значений уровня самообеспечения страны племенной продукцией (материалом) отечественного производства по каждому из таких видов (до 2030 года) : Распоряжение Правительства РФ от 23.12.2022 № 4133-р // СПС Гарант : [сайт]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/> (дата обращения: 12.07.2024).

28. Федотова Г. В., Баранова А. Ф. Ресурсосбережение – как фактор устойчивого развития региона // Современная наука: инновационный взгляд молодежи : материалы II всероссийская научно-практическая конференция (Пятигорск, 20 мая 2020 г.). С. 186–193.

29. Strategic Control as a Tool of Effective Management of Region's Economy / R. R. Chugumbaev, G. V. Fedotova, Yu. N. Nesterenko [et al.] // Growth Poles of the Global Economy: Emergence, Changes and Fu-

ture Perspectives ; ed. by E. G. Popkova. Cham (Switzerland) : Springer Nature Switzerland AG, 2020. P. 25–36.

30. Стратегия развития агропромышленного и рыбохозяйственного комплексов Российской Федерации на период до 2030 года : Распоряжение Правительства РФ от 8.09.2022 № 2567-р // СПС Гарант : [сайт]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/> (дата обращения: 14.07.2024).

31. Ущерб сельскому хозяйству в граничащих с Украиной регионах исчисляется миллиардами // RG.ru : [сайт]. URL: <https://rg.ru/2024/08/26/reg-cfo/urozhaj-pod-ricelom.html> (дата обращения: 20.08.2024).

32. В России началась подготовка национального проекта «Технологическое обеспечение продовольственной безопасности» // РОСТЕХНАДЗОР : [сайт]. URL: <https://www.gosnadzor.ru/news/67/7601/> (дата обращения: 30.07.2024).

33. Степанишин В. В., Слесаренко Н. А. Формы совершенствования научно-исследовательской деятельности студентов аграрных вузов // Актуальные проблемы ветеринарной медицины, зоотехнии и биотехнологии : сборник научных трудов, посвященный 95-летию Московской государственной академии ветеринарной медицины и биотехнологии им. К. И. Скрябина (Москва, 10 сентября 2014 г.). С. 73–75.

34. Федонина О. В. Конкурентоспособность российской экономики в меняющихся экономических условиях // Торговля в инновационной экономике. Кемерово : Общество с ограниченной ответственностью «Авторское издательство Кузбассвуиздат», 2010. С. 308–320.

35. Федонина О. В., Колосков Д. А. Проблемы конкурентоспособности России на современном этапе развития // Контентус. 2013. № 5 (10). С. 7–18.

36. Аванесова Р. Р., Курочкина М. Н., Слюсаренко Э. Е. Основные подходы к оценке уровня и качества жизни // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2021. № 4 (54). С. 5–11.

37. Айвазян С. А. Анализ качества и образа жизни населения: эконометрический подход. М. : Наука. 2012. 430 с.

38. Бестужев-Лада И. В. Некоторые методологические проблемы формализации понятия «образ жизни», как социологической категории : тезисы докладов на ученом совете. М. : [б. и.], 1973. 12 с.

39. Львов Д. С. Экономика в человеческом измерении // Экономическая наука современной России. 2006. № 1 (32). С. 164–166.
40. Сен А. Развитие как свобода / пер. с англ. Е. Полецкой ; под ред. и с послесловием Р. М. Нуреева. М. : Новое издательство, 2004. 432 с.
41. Мироедов А. А., Кретинин В. А. Качество жизни в современных оценках экономического роста и социального прогресса // Вопросы статистики. 2012. № 2. С. 44–49.
42. Региональные особенности уровня и качества жизни : монография / Н. М. Римашевская, В. К. Бочкарева, Г. Н. Волкова [и др.]. М. : Издательство М-Студио, 2012. 392 с.
43. Сенчагов В. К., Иванов Е. А. Структура механизма современного мониторинга экономической безопасности России. М. : Ин-т экономики РАН, 2016. 71 с.
44. Моложавенко В. Л., Моложавенко Е. В., Пуртов Н. В. Физическое, социальное и психологическое благополучие человека как составляющие его качества жизни // Образование и качество жизни. 2017. № 3 (5). С. 45–47.
45. Глазьев С. Ю. Создание системы обеспечения экономической безопасности и управления развитием России // Менеджмент и бизнес-администрирование. 2015. № 4. С. 12–26.
46. Аганбегян А. Г. Возможный сценарий будущего: двухэтапное социально-экономическое развитие России до 2030–2035 г. // Научные труды Вольного экономического общества России. 2023. Т. 244, № 6. С. 228–260.
47. Еловенко Д. А., Дертиева А. В., Лиджиева А. Б. Зарубежный опыт исследования качества жизни населения // Современные научные исследования : актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей VI Международной научно-практической конференции (Пенза, 10 января 2019 г.). Пенза : «Наука и Просвещение» (ИП Гуляев Г. Ю.), 2019. С. 345–348.
48. Бинбин Ч. Уровень и качество жизни населения в Китае // Социальные практики и управление: проблемное поле социологии : материалы V Сибирского социологического форума с международным участием (Новосибирск, 28 октября 2022 г.). Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2022. С. 242–247.
49. Пан Ц., Карпенко В. М. Влияние социально-экономических факторов на качество жизни населения в Китае // Тенденции экономического развития в XXI в. : материалы V Международной научно-

практической конференции. В 2-х частях (Минск, 1 марта 2023 г.). Минск : Белорусский государственный университет, 2023. С. 324–326.

50. Савельева Н. К., Созинова А. А., Пашков А. М. Сравнительная характеристика уровня и качества жизни населения на примере России и Китая // Вестник Северо-Осетинского государственного университета им. К. Л. Хетагурова. 2023. № 3. С. 241–259.

51. Петрова В. Д., Савкина В. А., Евдокимова Ю. В. Развитие банковского сектора: новые тенденции // Предпринимательство в современной России : сборник статей II Всероссийской научно-практической конференции ; под науч. ред. Г. И. Андрющенко. М., 2020. С. 119–125.

52. Горошко М. А., Евдокимова Ю. В. Вопросы безопасного внедрения цифровизации в Российской Федерации: риски и противодействие // Финансовая грамотность как фактор риск-ориентированного управления в различных секторах экономики : сборник научных трудов ; под ред. А. А. Шестемирова, Ю. В. Евдокимовой. М., 2022. С. 100–105.

53. Evdokimova Yu., Egorova E., Shinkareva O. Information Technology in Financial Sector Russian Federation – Driver of the Formation of the Russian Economy // E3S Web of Conferences. 2020. P. 03017.

54. Право на цифровую безопасность: путеводитель по безопасному интернету для детей и их родителей // Уполномоченный по правам человека в Ярославской области : [официальный сайт]. URL: https://www.up76.ru/files/Digital_Security/Digital_Security_Book1_comp.pdf (дата обращения: 29.08.2024).

55. Как прокси применяют в информационной безопасности: 6 практических сценариев использования // Habr.com : [сайт]. URL: <https://habr.com/ru/companies/infatica/articles/472438/> (дата обращения: 29.08.2024).

56. Threat Zone 2024 // BI.ZONE : [сайт]. URL: https://bi.zone/upload/for_download/Threat_Zone_2024_BI.ZONE_Research_rus.pdf (дата обращения: 29.08.2024).

57. Here’s how to reap benefits of the “digitalization in banking” trend. World Economic Forum : [официальный сайт]. URL: <https://www.weforum.org/agenda/2022/05/heres-how-to-really-reap-the-benefits-of-the-digitalization-in-banking-trend/> (дата обращения: 29.08.2024).

58. О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России : Положение Банка России от 09.01.2019 № 672-П // Га-

рант.ру : [сайт]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/72104924/> (дата обращения: 29.08.2024).

59. ГОСТ Р 57580.1–2017. Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер. Введен 1.01.2018. М. : Стандартинформ, 2020. 66 с.

60. Digital banking and payments: Building Trust: Security Measures in Digital Banking // FasterCapital : [официальный сайт]. URL: <https://fastercapital.com/content/Digital-banking-and-payments--Building-Trust--Security-Measures-in-Digital-Banking.html> (дата обращения: 29.08.2024).

61. Отчет о ключевых внешних цифровых угрозах для российских компаний. SOLAR : [официальный сайт]. URL: https://rt-solar.ru/upload/iblock/93a/bx4m3tr2s79ubeoanop5vuu6clm1zi7/Otchet_o_klyuchevykh_vneshnikh_tsifrovykh_ugrozakh_dlya_rossiyskikh_kompaniy.pdf (дата обращения: 29.08.2024).

62. Наши главные риски для компаний сферы финансовых услуг в 2024 году – полный анализ // Forvis Mazars Group : [сайт]. URL: <https://financialservices.forvismazars.com/our-top-risks-for-financial-services-firms-in-2024/> (дата обращения: 29.08.2024).

63. Карта рынка «Цифровизация банков 2024» // TADviser : [сайт]. URL: <https://www.tadviser.ru/index.php/> (дата обращения: 29.08.2024).

64. Утечки данных из банков России // TADviser : [сайт]. URL: <https://www.tadviser.ru/index.php> (дата обращения: 29.08.2024).

65. Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023–2025 годов // Банк России : [официальный сайт]. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/148351/onrib_2025.pdf (дата обращения: 29.08.2024).

66. Бланк И. А. Управление финансовой безопасностью предприятия. Киев : Ника-Центр : Эльга, 2013. 776 с.

67. Горячева К. С. Информационно-аналитическое обеспечение финансовой безопасности предприятия // Актуальные проблемы экономики. 2003. № 9. С. 16–21.

68. Запорожцева Л. А., Рябых М. Е. Разработка стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия // Фундаментальные исследования. 2013. № 11–8. С. 1637–1642.

69. Сергеева И. А., Сергеев А. Ю. Комплексная система обеспечения экономической безопасности предприятия : учебное пособие. Пенза : Изд-во ПГУ, 2017. 124 с.

70. Папехин Р. С. Факторы финансовой устойчивости и безопасности предприятия : дис. ... канд. экон. наук / Роман Сергеевич Папехин. Волгоград, 2007. 176 с.

71. Бадаева О. Н., Цупко Е. В. Оценка финансовой безопасности малых и средних предприятия // Российское предпринимательство. 2013. № 4 (236). С. 71–83.

72. Овечкина О. Н. Понятие и методика оценки финансовой безопасности предприятия // Вопросы экономики и права. 2013. № 57. С. 87–92.

73. Папехин Р. С., Перекрестова Л. В. Внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности предприятия // Финансы и кредит. 2007. № 16 (256). С. 68–75.

74. Ядренникова Е. В., Савченко Н. Л. Анализ финансово-экономической деятельности и оценка финансовой безопасности хозяйствующего субъекта : учебно-методическое пособие. Екатеринбург : Изд-во Уральского федерального ун-та, 2023. 102 с.

75. Запорожцева Л. А. Финансовая безопасность предприятия при переходе на МСФО // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 36. С. 15–17.

76. Кавыршина О. А. Инструментарий финансового анализа в системе экономической безопасности предприятия // Развитие предприятий машиностроения в России: проблемы, опыт, перспективы : материалы Международной научно-практической конференции : в 2 ч. Ч. 2. Воронеж : ФГБОУ ВПО «Воронежский государственный технический университет», 2015. С. 11–21.

77. Сапожникова Н. Г., Ткачева М. В. Экономическая безопасность: практикум. Воронеж : Воронеж. гос. ун-т ; Изд. дом ВГУ, 2019. 98 с.

78. Блажевич О. Г. Финансовая безопасность предприятий: определение минимально необходимого уровня // Научные труды НАПКС. М., 2011. С. 25–31.

79. Журавлева Т. А., Маслова Т. С. Современные подходы к определению уровня финансовой безопасности хозяйствующего субъекта как элемента функциональной составляющей его экономической безопасности // На страже экономики. 2023. № 1 (24). С. 41–61.

80. Проблемы экономической безопасности: теория и практика : коллективная монография. Т. 4 / Е. П. Платонов, А. В. Мехренцев, С. В. Залесов [и др.]. Екатеринбург : Уральский государственный лесотехнический университет, 2023. 171 с.

81. Капустина Ю. А. Проблема бедности как угроза экономической безопасности России // Цивилизационные перемены в России : материалы XIII Всероссийской научно-практической конференции (Екатеринбург, 15 мая 2023 г.). Екатеринбург : Уральский государственный лесотехнический университет, 2023. С. 245–251.

82. Проблемы экономической безопасности: теория и практика : коллективная монография. Т. 3 / Г. В. Федотова, Р. М. Ламзин, О. В. Федонина [и др.]. Екатеринбург : Уральский государственный лесотехнический университет, 2022. 182 с.

83. Проблемы экономической безопасности: теория и практика : коллективная монография. Т. 1 / О. В. Шинкарева, А. В. Минаков, Е. В. Егорова [и др.]. Екатеринбург : Уральский государственный лесотехнический университет, 2020. 213 с.

84. Проблемы экономической безопасности: теория и практика : коллективная монография. Т. 2 / В. А. Плотников, В. И. Бабенков, Г. В. Федотова [и др.]. Екатеринбург : Уральский государственный лесотехнический университет, 2021. 203 с.

85. Kapustina Yu. A., Rostovskaya Yu. N. Assessment of the economic security of the intersectoral complex: A regional aspect // IOP Conference Series: Earth and Environmental Science (Voronezh, 9–10 September 2021). Voronezh, 2021. P. 012075.

86. Алавердов А. Р. Управление кадровой безопасностью организации : учебник. М. : Эриус, 2016. 176 с.

87. Дубкова Е. В., Дубков В. А. Кадровая составляющая экономической безопасности организации // Финансовые рынки и банки. 2021. № 7. С. 8–11.

88. Капустина Ю. А., Корнова Г. Р. Управление затратами на персонал: теоретико-методический подход : монография. Екатеринбург : Уральский гос. лесотехнический ун-т, 2008. 157 с.

89. Развитие кадрового потенциала – условие обеспечения экономической безопасности региона / Ю. А. Капустина, Ю. Н. Ростовская, Л. М. Долженко, Е. Н. Стариков // Инновации – основа развития целлюлозно-бумажной и лесоперерабатывающей промышленности : сборник материалов VI Всероссийской отраслевой научно-практической конференции (Екатеринбург, 24 марта 2018 г.). Екатеринбург : Уральский государственный лесотехнический университет, 2018. С. 285–291.

90. Захарченко К. А., Пивень И. Г. Методические подходы к определению существенности в аудите // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 4–2 (62). С. 97–100.

91. Петух А. В. Методика оценки рисков и существенности в аудите (на примере сельскохозяйственных организаций : дис. ... канд. экон. наук / Алексей Владимирович Петух. Краснодар, 2012. 242 с.
92. Витковская Е. В. Методика расчета уровня существенности в аудите финансовой отчетности // Новый университет. Серия: Экономика и право. 2016. № 8 (66). С. 31–36.
93. Капустина Ю. А. Судебная экономическая экспертиза : учебное пособие. Екатеринбург : Уральский государственный лесотехнический университет, 2021. 151 с.
94. Финансовые и банковские риски : учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Ю. А. Долгих [и др.] ; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной. Екатеринбург : УрФУ, 2020. 336 с.
95. Домашенко Д. В., Финогенова Ю. Ю. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности. М. : Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, 2015. 240 с.
96. Лукьяненко А. В., Кузмичева И. А. Управление финансовыми рисками предприятия // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. № 8–1. С. 129–131.
97. Солодов, А. К. Основы финансового риск-менеджмента : учебник. М. : Финансовый университет, 2018. 286 с.
98. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич, И. В. Пещанская, А. Архипов [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич. М. : Издательство Юрайт, 2024. 569 с.
99. Шапкин А. С., Шапкин В. А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : учебное пособие. 12-е изд., перераб. М. : Дашков и К, 2023. 538 с.
100. Жакишева К. М. Управление финансовыми рисками : учебное пособие. Астана : КазАТУ, 2021. 128 с.
101. Авдеев В. Ю. Методика анализа риска утраты непрерывности деятельности [Электронный ресурс]. URL: https://finmozg.ru/finan_demo/metodika/parser.php?rnd=0.8816330569482789 (дата обращения: 11.03.2024).
102. Зотова Е. В., Дворецкая Т. В. Оценка финансовых рисков предприятия // Studium. 2017. № 2. С. 5.
103. Бережная Е. В., Бережная О. В., Косьмин О. И. Диагностика финансово-экономического состояния организации : учебное пособие. М. : ИНФРА-М, 2022. 304 с.
104. Савченко Н. Л. Основные критерии финансового риска при определении уровня финансового рычага в рамках экспресс-анализа: Российская практика // Экономический анализ: теория и практика. 2014. № 44. С. 58–66.

Научное издание

**ПРОБЛЕМЫ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ. ТЕОРИЯ
И ПРАКТИКА**

Том 5

Под общей редакцией
доцента, кандидата экономических наук С. И. Колесникова

ISBN 978-5-94984-936-1 (Т. 5)



ISBN 978-5-94984-770-1



Редактор П. С. Фенина
Оператор компьютерной верстки В. Д. Билык

Подписано в печать 29.12.2024. Формат 60×84/16.

Бумага офсетная. Цифровая печать.

Уч.-изд. л. 10,71. Усл. печ. 10,46.

Тираж 500 экз. (1-й завод 20 экз.).

Заказ №

ФГБОУ ВО «Уральский государственный лесотехнический университет».

620100. Екатеринбург, Сибирский тракт, 37.

Редакционно-издательский отдел. Тел.: 8(343) 221-21-44.

Типография ООО «ИЗДАТЕЛЬСТВО УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР УПИ».

620062, РФ, Свердловская область, Екатеринбург, ул. Гагарина, 35а, оф. 2.

Тел.: 8 (343) 362-91-16.