

УДК 338.242

Финансовая безопасность предприятий горно-металлургического комплекса

Мишко Татьяна Олеговна

Магистрант,

Национальный исследовательский технологический университет «МИСиС»,
119049, Российская Федерация, Москва, Ленинский пр., 4;
e-mail: mishkotatiana@gmail.com

Аннотация

Статья посвящена рассмотрению особенностей финансовой безопасности предприятий горно-металлургического комплекса. Цель статьи – проведение анализа теоретических аспектов финансовой безопасности, определение ее объектов, составляющих, механизмов оценки и управления с учетом особенностей горно-металлургического комплекса. В процессе исследования определена сущность финансовой безопасности, ее основные функциональные цели. Обозначено, что в процессе анализа финансовой безопасности современных предприятий горно-металлургического комплекса необходимо рассматривать безопасность, связанную с типом предприятия,; безопасность, связанную с жизнедеятельностью предприятия, безопасность по составным частям ключевых сфер деятельности предприятия. В качестве объектов финансовой безопасности предприятия определены различные его структурные подразделения или группы сотрудников, владельцы акций предприятия, различные виды ресурсов или имущества, качественные характеристики ресурсов или имущества, отдельные виды деятельности и процессы, качественные характеристики видов деятельности. Отдельно в статье разработан алгоритм формирования механизма управления финансовой безопасностью предприятий горно-металлургического комплекса. Для общей оценки финансовой безопасности предложены показатели, которые позволяют рассчитать безопасность финансового состояния предприятия, безопасность предприятия на рынке ценных бумаг, безопасность кредитных отношений предприятия.

Для цитирования в научных исследованиях

Мишко Т.О. Финансовая безопасность предприятий горно-металлургического комплекса // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2017. Том 7. № 2А. С. 115-123.

Ключевые слова

Финансовая безопасность, оценка, алгоритм, горно-металлургический комплекс.

Введение

Устойчивое развитие и рост экономического потенциала любого предприятия в условиях рыночных отношений в значительной степени зависят от наличия надежной и эффективной системы финансовой безопасности [Янкина, Спиридонов, 2016, 44]. Проблема построения эффективного механизма управления финансовой безопасностью предприятия является чрезвычайно актуальной в современных условиях хозяйствования, особенно для отраслей тяжелой промышленности, в том числе для горно-металлургического комплекса, который оказался в затруднительном положении в условиях преодоления последствий мирового финансового кризиса, повлекшего за собой снижение инвестиционной активности, повышение уровня расходов предприятий, замедление экономического цикла и т. д. [Лунькин, 2016, 152].

Горно-металлургический комплекс является системообразующим среди взаимосвязанных отраслей экономики [Леонтьев, 2015]. От его развития зависит технологическая и экономическая независимость страны, что выдвигает на первый план вопрос финансовой безопасности входящих в его состав предприятий. Таким образом, указанные обстоятельства обусловили выбор темы исследования, а также определили его концептуальную платформу и научный инструментарий познания.

Анализ последних исследований и публикаций

Вопросам обеспечения и управления финансовой безопасностью предприятия посвящено большое количество работ как отечественных, так и зарубежных ученых, среди которых можно выделить С. Ильяшенко, М. Мескона, В. Кириленко, Т. Питерса, Д. Особорна, Л. Отула, Д. Кетли, Д. Фильдмана, П. Богасона, Л. Донец и др. Однако несмотря на большое количество научных исследований, остаются еще дискуссионными вопросы несогласованности подходов к определению сущности финансовой безопасности и многовариантности современных методов управления этим экономическим явлением. В результате, с учетом вышеизложенного, цель статьи заключается в исследовании теоретических аспектов финансовой безопасности, определении ее объектов, составляющих, механизмов оценки и управления для предприятий горно-металлургического комплекса.

Изложение основного материала

Традиционно под финансовой безопасностью предприятия понимается защищенность его деятельности от негативных воздействий внешней и внутренней среды, а также способность быстро устранить различные угрозы или приспособиться к существующим условиям для стабильного функционирования и динамичного развития [Гудков, Миронюк, 2016, 303;

Токарь, Попова, Яковенко, 2016, 114]. К основным функциональным целям финансовой безопасности предприятия относятся: обеспечение высокой эффективности финансовой работы, поддержка финансовой устойчивости и независимости предприятия, достижение конкурентоспособности, обеспечение ликвидности активов, поддержание надлежащего уровня деловой активности, организация защиты информационного поля и коммерческой тайны [Глебова, Власов, 2016, 42; Луппол, 2016, Сущность и особенности..., 140].

По мнению автора, в процессе анализа финансовой безопасности современных предприятий горно-металлургического комплекса целесообразно рассматривать: безопасность, связанную с типом предприятия; безопасность, связанную с жизнедеятельностью предприятия; безопасность по составным частям ключевых сфер деятельности предприятия.

В связи с этим в качестве объектов безопасности предприятия могут выступать: различные структурные подразделения или группы сотрудников, владельцы акций предприятия и т. д.; те или иные виды ресурсов или имущества; качественные характеристики ресурсов или имущества; отдельные виды деятельности и процессы; качественные характеристики обозначенных видов деятельности предприятия.

С учетом вышеизложенного представляется, что финансовая безопасность предприятий горно-металлургического комплекса включает следующие составляющие.

1. Безопасность финансового состояния предприятия. Для комплексной оценки этой безопасности представляется целесообразным использовать следующую формулу:

$$P_{\text{ФБ}} = \frac{\sum_{i=1}^n f_{\text{ФБ}}(x_i)}{n},$$

где $P_{\text{ФБ}}$ – общий уровень финансовой безопасности предприятия;

n – количество показателей, по которым оценивается финансовое состояние предприятия;

$f_{\text{ФБ}}(x_i)$ – соотношение фактического значения i -го показателя оценки финансового состояния предприятия с его нормативным значением.

Величина $f_{\text{ФБ}}(x_i)$ определяется следующим образом:

$$f_{\text{ФБ}}(x_i) = \left(\frac{X_{\text{ФБФ}_i}}{X_{\text{ФБН}_i}} \right),$$

где $X_{\text{ФБФ}_i}$, $X_{\text{ФБН}_i}$ – соответственно фактическое и нормативное значения i -го показателя оценки финансового состояния предприятия.

Критерий оптимальности для уровня безопасности финансового состояния предприятия определяется следующим образом

$$P_{\text{ФБ}} \rightarrow \max.$$

2. Безопасность на рынке ценных бумаг. Расчет общего уровня безопасности на рынке ценных бумаг ($P_{\text{ЦБ}}$) может осуществляться с помощью мультипликативных и аддитивных моделей с учетом весовых коэффициентов [Луппол, 2016, Теоретические основы..., 105].

$$P_{\text{ЦБ}} = f(C_k, R_n),$$

где C_k – степень контроля над предприятием; R_{Π} – доходность ценных бумаг.

3. Безопасность кредитных отношений. Безопасность кредитных отношений заключается в разработке стратегии независимости предприятия от конкретного кредитора, подборе оптимального соотношения типов и видов кредитов, выборе оптимальной валюты кредитования и лучшего кредитора [Пасынкова, 2016, 53]. Для расчета безопасности кредитных отношений ($P_{\text{КР}}$) предлагаем использовать следующую формулу:

$$P_{\text{КР}} = \prod_{i=1}^n K_{\text{HKi}},$$

где n – количество кредиторов у предприятия;

K_{HKi} – коэффициент независимости от i -го кредитора.

В свою очередь, коэффициент независимости от i -го кредитора рассчитывается следующим образом [Кузьминчук, Олексюк, 2015, 139]:

$$K_{\text{HKi}} = 1 - \frac{\text{СК}_{ki}}{\text{ЗСК}},$$

где K_{HKi} – коэффициент независимости от i -го кредитора;

СК_{ki} – сумма кредитов, заимствованная предприятием у i -го кредитора;

ЗСК – общая сумма кредитов, заимствованная предприятием.

Алгоритм формирования механизма управления финансовой безопасностью предприятий горно-металлургического комплекса

№ этапа	Содержание этапа	Задачи этапа
1	Информационная подготовка	Определение объекта и субъекта управления. Конкретизация предметной области управления финансовой безопасностью предприятия. Определение особенностей объекта управления. Сбор имеющейся информации. Постановка целей и задач. Формализация принципов механизма
2	Определение приоритетов	Выявление существующих и потенциальных угроз финансовой безопасности предприятия и источников их происхождения. Анализ деятельности предприятия. Определение объектов защиты
3	Выбор основных структурных элементов механизма	Выбор методов, инструментов, форм управления. Выбор методов обратной связи с субъектами управления. Определение центров ответственности и необходимых ресурсов. Выбор стратегических направлений управления в зависимости от уровня финансовой безопасности. Контроль и корректировка полученных результатов
4	Формализация механизма	Обоснование элементов механизма, взаимосвязей между ними. Уточнение инструментария в соответствии с целями и задачами. Представление графической модели механизма

Общеизвестно, что управление финансовой безопасностью предприятия следует рассматривать как составную часть общей системы управления предприятием [Бигдан, Жилиякова, 2015, 14]. В современных научных трудах, посвященных теории управления финансовой безопасностью, используют различные подходы: функциональный, ситуационный, системный [Аванесова, Чуприн, 2015, 891; Ильяшенко, 2015, 306]. Однако учитывая особенности горно-металлургического комплекса, целесообразно, по мнению автора, использовать именно системный подход, поскольку он позволяет не только по-новому подойти к

решению актуальных проблем предприятий, но и проанализировать конкретные ситуации в комплексе логических факторов.

Суть системного подхода при решении проблем безопасного существования предприятия заключается в том, что деятельность коллектива, функционирование самого предприятия, а также влияние внешних и внутренних факторов рассматриваются как динамическая система в совокупности с ее важнейшими связями, что способствует нахождению путей оптимизации этой системы [Блакита, 2015, 20; Дробот, 2014, 132].

Используя системный подход, предлагаем на предприятиях горно-металлургического комплекса использовать следующий алгоритм формирования механизма управления финансовой безопасностью (табл.).

Заключение

Таким образом, подводя итоги проведенному исследованию, можно сделать следующие выводы.

В процессе исследования установлено, что основной проблемой предприятий горно-металлургического комплекса является отсутствие значительных запасов финансовой устойчивости, что обусловлено стремительным ростом цен на сырье, энергоресурсы, оборудование и транспортные услуги. Жесткие конкурентные условия на рынке требуют от руководителей предприятий горно-металлургического комплекса разработки не только рыночной стратегии, но и стратегии безопасности, которая обязательно должна включать программы по обеспечению финансовой безопасности всего хозяйственного комплекса.

С целью усовершенствования управления финансовой безопасностью предприятий горно-металлургического комплекса автором обосновано, что ее целесообразно рассматривать в неделимом триумвирате, как: безопасность, связанную с типом предприятия; безопасность, связанную с жизнедеятельностью предприятия; безопасность по составным частям ключевых сфер деятельности предприятия.

Кроме того, в статье формализован порядок расчета ключевых составляющих финансовой безопасности предприятия, а именно: безопасности финансового состояния предприятия, безопасности на рынке ценных бумаг, безопасности кредитных отношений.

На основе анализа особенностей функционирования горно-металлургического комплекса разработан алгоритм формирования механизма управления финансовой безопасностью его предприятий, включающий в себя четыре этапа: информационную подготовку, определение приоритетов, выбор основных структурных элементов механизма, формализацию механизма.

Внедрение данного алгоритма в практическую деятельность работы предприятий горно-металлургического комплекса позволит существенно повысить их устойчивость к негативным влияниям внешней среды и динамично адаптироваться к ее изменениям, оперативно

реагировать на новые требования и угрозы рынка, а также будет способствовать устойчивому развитию предприятий в целом и формированию у них прочного экономического потенциала.

Полученные в ходе исследования результаты углубляют и развивают концептуальные основы финансовой безопасности предприятий горно-металлургического комплекса, также они могут быть использованы в качестве базы для дальнейших исследований в данном направлении, в частности для разработки методологии и инструментов оценки уровня финансовой безопасности предприятий.

Библиография

1. Аванесова Н.Э., Чуприн Е.С. Эффективность системы управления как ключ к финансовой безопасности предприятия // Молодой ученый. 2015. № 2-6(17). С. 890-892.
2. Бигдан И.А., Жилиякова Е.В. Теоретико-методологические вопросы управления финансовой безопасностью предприятия // Региональная экономика и управление. 2015. № 4-1(07). С. 13-19.
3. Блакита А.В. Обеспечение финансовой безопасности предприятия в процессе имплементации финансовой стратегии // Региональная экономика и управление. 2015. № 2-1(05). С. 18-22.
4. Глебова И.А., Власов Е.Н. Финансовая устойчивость предприятия как фактор обеспечения экономической безопасности // Научный альманах Центрального Черноземья. 2016. № 1. С. 41-43.
5. Гудков А.А., Миронюк А.А. Концепция финансовой безопасности промышленного предприятия // Управление финансовыми рисками. 2016. № 4. С. 298-311.
6. Дробот О.А. Анализ и оценка уровня финансовой безопасности предприятия // Наука – промышленности и сервису. 2014. № 9. С. 130-135.
7. Ильяшенко Е.В. Модель оценки состояния системы экономической безопасности предприятия // Проблемы экономики. 2015. № 3. С. 301-308.
8. Кузьминчук Н.В., Олексюк Т.В. Анализ финансовой безопасности предприятий машиностроения // Бизнес информ. 2015. № 6. С. 137-144.
9. Леонтьев Л.И. О проблемах импортозамещения в горно-металлургическом комплексе // Черная металлургия. 2015. № 11. С. 8-16.
10. Лунькин А.Н. Горно-металлургический комплекс России: экономические особенности, стратегические ориентиры развития // Менеджмент и бизнес-администрирование. 2016. № 4. С. 150-158.
11. Луппол Е.М. Сущность и особенности финансовой безопасности предприятия в условиях нестабильной экономической ситуации // Научная дискуссия: инновации в современном мире. 2016. № 4. С. 138-143.

12. Луппол Е.М. Теоретические основы обеспечения финансовой безопасности предприятия // Научная дискуссия: инновации в современном мире. 2016. № 2-1(45). С. 103-107.
13. Пасынкова Ю.С. Информационно-аналитические технологии в системах анализа финансовой безопасности предприятия // Научная дискуссия: вопросы технических наук. 2016. № 1(31). С. 51-56.
14. Токарь А.А., Попова А.А., Яковенко В.С. Разработка и внедрение мероприятий по обеспечению информационной и финансовой безопасности предприятий в современных условиях // Вестник Института дружбы народов Кавказа. 2016. № 1(37). С. 111-119.
15. Янкина И.А., Спиридонов Е.Э. Финансовая безопасность предприятий: необходимость системного подхода и участия банков // Банковское право. 2016. № 1. С. 43-48.

Financial security of mining and metallurgical complex

Tat'yana O. Mishko

Master,

National University of Science and Technology (MISIS),

119049, 4 Leninskii av., Moscow, Russian Federation;

e-mail: mishkotatiana@gmail.com

Abstract

The article considers the peculiarities of the financial security of mining and metallurgical complex. The purpose of the article is to study the theoretical aspects of financial security, the definition of its objects, components, control and evaluation mechanisms for the mining and metallurgical complex. The study defines the essence of financial security, its main functional purpose. The author of the article states that in the process of analyzing the financial security of modern enterprises of mining and metallurgical complex it is necessary to consider safety related to the type of enterprise, security, connected with the life of the enterprise, security at the component parts of the key areas of its activity. The objects of the financial security of the company identify its various structural units or groups of employees, owners of shares, various types of resources or assets, qualitative characteristics of resources or property, individual activities and processes, qualitative characteristics of these activities. The author offers the algorithm of formation of the organizational-economic mechanism of management of economic security of mining and metallurgical complex. For an overall assessment of the financial security of mining and metallurgical complex the author suggests indicators which allow to calculate the safety of the financial condition of the enterprise, the enterprise security in the securities market, the security of enterprise credit relations.

For citation

Mishko T.O. (2017) Finansovaya bezopasnost' predpriyatii gorno-metallurgicheskogo kompleksa [Financial security of mining and metallurgical complex]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: yesterday, today and tomorrow], 7 (2A), pp. 115-123.

Keywords

Financial security, assessment, algorithm, mining and metallurgical complex.

References

1. Avanesova N.E., Chuprin E.S. (2015) Effektivnost' sistemy upravleniya kak klyuch k finansovoi bezopasnosti predpriyatiya [Efficiency of the management system as a key to the financial security of the enterprise]. *Molodii vchenii* [Young scientist], 2-6(17), pp. 890-892.
2. Bigdan I.A., Zhilyakova E.V. (2015) Teoretiko-metodologicheskie voprosy upravleniya finansovoi bezopasnost'yu predpriyatiya [Theoretical and methodological questions of management of financial safety of the enterprise]. *Regional'naya ekonomika i upravlenie* [Regional economy and management], 4-1(07), pp. 13-19.
3. Blakita A.V. (2015) Obespechenie finansovoi bezopasnosti predpriyatiya v protsesse implementatsii finansovoi strategii [Ensuring the financial security of the enterprise in the process of implementing the financial strategy]. *Regional'naya ekonomika i upravlenie* [Regional economy and management], 2-1(05), pp. 18-22.
4. Drobot O.A. (2014) Analiz i otsenka urovnya finansovoi bezopasnosti predpriyatiya [Analysis and assessment of the level of financial security of the enterprise]. *Nauka – promyshlennosti i servisu* [Science for industry and service], 9, pp. 130-135.
5. Glebova I.A., Vlasov E.N. (2016) Finansovaya ustoichivost' predpriyatiya kak faktor obespecheniya ekonomicheskoi bezopasnosti [Financial stability of the enterprise as a factor of ensuring economic security]. *Nauchnyi al'manakh Tsentral'nogo Chernozem'ya* [Scientific Almanac of the Central Chernozem Region], 1, pp. 41-43.
6. Gudkov A.A., Mironyuk A.A. (2016) Kontseptsiya finansovoi bezopasnosti promyshlennogo predpriyatiya [The concept of financial security of an industrial enterprise]. *Upravlenie finansovymi riskami* [Financial Risk Management], 4, pp. 298-311.
7. Il'yashenko E.V. (2015) Model' otsenki sostoyaniya sistemy ekonomicheskoi bezopasnosti predpriyatiya [The model of an estimation of a condition of system of economic safety of the enterprise]. *Problemy ekonomiki* [Problems of economy], 3, pp. 301-308.
8. Kuz'minchuk N.V., Oleksyuk T.V. (2015) Analiz finansovoi bezopasnosti predpriyatii mashinostroeniya [Analysis of the financial security of engineering enterprises]. *Biznes inform* [Business Inform], 6, pp. 137-144.

9. Leont'ev L.I. (2015) O problemakh importozameshcheniya v gorno-metallurgicheskom komplekse [On the problems of import substitution in the mining and metallurgical complex]. *Chernaya metallurgiya* [Ferrous metallurgy], 11, pp. 8-16.
10. Lun'kin A.N. (2016) Gorno-metallurgicheskii kompleks Rossii: ekonomicheskie osobennosti, strategicheskie orientiry razvitiya [Mining and metallurgical complex of Russia: economic features, strategic guidelines for development]. *Menedzhment i biznes-administrirovanie* [Management and business administration], 4, pp. 150-158.
11. Luppol E.M. (2016) Sushchnost' i osobennosti finansovoi bezopasnosti predpriyatiya v usloviyakh nestabil'noi ekonomicheskoi situatsii [Essence and features of the company's financial security in an unstable economic situation]. *Nauchnaya diskussiya: innovatsii v sovremennom mire* [Scientific discussion: innovations in the modern world], 4, pp. 138-143.
12. Luppol E.M. (2016) Teoreticheskie osnovy obespecheniya finansovoi bezopasnosti predpriyatiya [Theoretical bases of maintenance of financial safety of the enterprise]. *Nauchnaya diskussiya: innovatsii v sovremennom mire* [Scientific discussion: innovations in the modern world], 2-1(45), pp. 103-107.
13. Pasyukova Yu.S. (2016) Informatsionno-analiticheskie tekhnologii v sistemakh analiza finansovoi bezopasnosti predpriyatiya [Information-analytical technologies in the systems of analysis of financial security of the enterprise]. *Nauchnaya diskussiya: voprosy tekhnicheskikh nauk* [Scientific discussion: questions of technical sciences], 1(31), pp. 51-56.
14. Tokar' A.A., Popova A.A., Yakovenko V.S. (2016) Razrabotka i vnedrenie meropriyatiy po obespecheniyu informatsionnoi i finansovoi bezopasnosti predpriyatiy v sovremennykh usloviyakh [Development and implementation of measures to ensure information and financial security of enterprises in modern conditions]. *Vestnik Instituta druzhby narodov Kavkaza* [Bulletin of the Institute of Friendship of Peoples of the Caucasus], 1(37), pp. 111-119.
15. Yankina I.A., Spiridonov E.E. (2016) Finansovaya bezopasnost' predpriyatiy: neobkhodimost' sistemnogo podkhoda i uchastiya bankov [Financial security of enterprises: the need for a systematic approach and the participation of banks]. *Bankovskoe parvo* [Banking law], 1, pp. 43-48.