

УДК 336.748.12

Воробьев Ю.Н., д.э.н., профессор, НАПКС
Блажевич О.Г., ст. препод., НАПКС

СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

В статье рассматривается сущность «финансовой безопасности предприятия». Проведен теоретический анализ проблемы и сформулировано определение «финансовой безопасности предприятия».

Ключевые слова: финансовая безопасность предприятия

ВВЕДЕНИЕ

Проблемы финансовой безопасности для предприятий различных видов экономической деятельности имеют особое значение. В современных условиях практически все предприятия и организации сталкиваются с финансовым риском, нехваткой финансовых ресурсов, высоким уровнем конкуренции, невозможностью спрогнозировать перспективы получения доходов и прибыли. В этих условиях предприятия должны особенно серьезно относиться к своей финансовой безопасности, недопускать перерасхода средств, реально оценивать финансовые угрозы, своевременно вносить изменения в финансовые планы, формировать резервы, способные не допустить ухудшение финансового положения.

Изучением финансовой безопасности на микроуровне занимались различные ученые. Среди украинских ученых можно выделить: Бланк И.А. [1], Загородний А.Г., Вознюк Г.Л. [2], Гудзь О.Е. [3] и др. Среди российских ученых заметный вклад в изучение финансовой безопасности внесли: Сенчагов В.К. [4], Богомолов В.А. [5], Гапоненко В.Ф. [6] и др.

Вместе с тем, следует отметить, что теоретические вопросы финансовой безопасности предприятий разработаны недостаточно полно. Требуется уточнение определения «финансовой безопасности предприятия». Недостаточно полно раскрыты существенные характеристики понятия «финансовая безопасность предприятия».

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Исследование вопросов финансовой безопасности предприятий базируется на использовании теоретического анализа и обобщения научных разработок, исторического и логического методов научного познания. Целью статьи является уточнение сущности финансовой безопасности предприятия в современных условиях хозяйствования.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Первоначально понятие «финансовая безопасность» рассматривалось в составе экономической безопасности и не выделялось как самостоятельный элемент. Поэтому, историю возникновения понятия «финансовая безопасность» можно рассматривать и как историю экономической безопасности.

Впервые как самостоятельная категория понятие «экономическая безопасность» было употреблено в 1934 Франклином Рузвельтом в его выступлении о Новой экономической политике Америки [7]. С этого момента под «экономической безопасностью» стали понимать важнейшую характеристику экономической системы, которая определяет ее способность поддерживать нормальные условия жизнедеятельности населения, устойчивое обеспечение ресурсами развития народного хозяйства, а также последовательную реализацию национально-государственных интересов [4; 8].

В Российской Федерации одним из первых понятие «экономическая безопасность» использовал академик Л.И. Абалкин, который предложил в 1994 г. следующую формулировку: «экономическая безопасность — это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию» [9].

Первоначально понятие «экономическая безопасность предприятия» рассматривалась как обеспечение условий сохранения коммерческой тайны и других секретов предприятия. Проблему экономической безопасности в указанном контексте предлагалось решать исходя из предпосылки, что степень надежности всей системы сохранности информации определяется уровнем безопасности самого слабого ее звена, которым считается персонал организации. «Экономическая безопасность предприятия (фирмы) — это такое состояние данного хозяйственного субъекта, при котором жизненно важные компоненты структуры и деятельности предприятия характеризуются высокой степенью защищенности от нежелательных изменений» [10].

В целом определение довольно точно отражает сущность процесса по обеспечению безопасности предприятия, однако не дает критериев оценки состояния предприятия как такового.

Постепенно определения сущности экономической безопасности изменялись, что было обусловлено более углубленным его теоретическим осмыслением.

В настоящий момент в состав экономической безопасности входит ряд ее составляющих, но практически в каждом ее понятии основу составляет финансовая безопасность субъекта хозяйствования. При этом, следует отметить, что некоторые ученые, давая характеристику экономической безопасности, фактически рассматривают финансовую безопасность предприятия. Например, Судакова О.И. определяет экономическую безопасность предприятия как состояние, в котором оно может независимо, без вмешательства и давления извне, определять пути и формы своего экономического развития. Категория экономической безопасности тесно связана с категориями экономической устойчивости, стабильности и независимости [11].

Половнев К.С. формулирует такое определение: «Экономическая безопасность промышленного предприятия — это непрерывный процесс обеспечения на промышленном предприятии, находящемся в определенном

внешнем окружении, стабильности его функционирования, финансового равновесия и регулярного извлечения прибыли, а также возможности выполнения поставленных целей и задач, способности его к дальнейшему развитию и совершенствованию на различных стадиях жизненного цикла предприятия и в процессе изменения конкурентных рыночных стратегий» [12, с. 34].

Раздина Е.В.: «Экономическая безопасность предприятия — это комплекс мероприятий, способствующих повышению финансовой стойкости хозяйственных субъектов в условиях рыночной экономики, защищающих их коммерческие интересы от влияния негативных рыночных процессов [13, с. 22]».

Сигитова Н.Н. считает, что «состояние экономической безопасности предприятия можно определить как такое состояние экономической системы и ее структурных элементов, при котором сохраняется ее автономность, способность к выживанию и развитию в условиях влияния неблагоприятных и труднопрогнозируемых факторов экзо- или эндогенного характера [14].

Также ряд авторов считают, что экономическая безопасность предприятия — это постоянно действующая система мероприятий, гарантирующая стабильность функционирования его организационных структур, финансовую устойчивость предприятия, применение прогрессивно научно-технических достижений и социальное развитие независимо от стабильности или неопределенности внешней среды, а также от возникновения проблем во внутренней среде предприятия [15; 16; 17].

Многие авторы на одно из ведущих мест при анализе экономической безопасности предприятия ставят вопросы, связанные с его финансовой деятельностью. Это обусловлено значением финансов в жизни любого субъекта хозяйствования. Так, Сенчагов В.К. считает, что одним из факторов достижения экономической безопасности является обеспечение финансовой независимости и устойчивости предприятия [4, с. 739].

Богомолов В.А., считает, что основным фактором обеспечения экономической безопасности является финансовое равновесие между доходностью, ликвидностью и риском хозяйствующего субъекта [5, с. 266], т.е. финансовая безопасность является главной составляющей обеспечивающей экономическую безопасность предприятия.

Ряд как российских, так и украинских ученых выделяют финансовую безопасность как самостоятельный субъект.

В энциклопедии финансово-аналитического центра MaBiCo финансовая безопасность (англ. financial security) трактуется как понятие, включающее комплекс мер, методов и средств по защите корпоративных структур, финансовой деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне [18].

Папехин Р.С. считает, что финансовая безопасность предприятия непосредственно зависит от финансовой устойчивости и «состоит в способности предприятия самостоятельно разрабатывать и проводить финансовую стратегию в соответствии с целями общей корпоративной стратегии, в условиях неопределенной и конкурентной среды. Главное условие финансовой безопасности предприятия — способность противостоять существующим и возникающим опасностям и угрозам, стремящимся причинить финансовый ущерб предприятию или нежелательно изменить структуру капитала, или принудительно ликвидировать предприятие [19, с. 13]».

В работе Бланка И.А. «Управление финансовой безопасностью предприятия» финансовая безопасность предприятия рассматривается с точки зрения количественно и качественно детерминированного уровня финансового состояния предприятия, обеспечивающего стабильную защищенность его приоритетных сбалансированных финансовых интересов от идентифицированных реальных и потенциальных угроз внешнего и внутреннего характера, параметры которого определяются на основе его финансовой философии и создают необходимые предпосылки финансовой поддержки его устойчивого роста в текущем и перспективном периоде [1, с. 24]».

Таким образом, анализ научной литературы показал, что на сегодняшний день существует два подхода к пониманию сущности финансовой безопасности предприятия. Первый подход базируется на том, что финансовая безопасность рассматривается как неотъемлемая часть экономической безопасности предприятия. При этом в составе экономической безопасности она занимает ведущее место. Второй подход основан на предположении, что финансовая безопасность предприятия является самостоятельным научным понятием и отличается от экономической безопасности.

Для того, чтобы разобраться какой из двух подходов более правильный, необходимо четко сформулировать критериальные характеристики финансовой и экономической безопасности.

Прежде всего, необходимо отметить, что экономика и финансы на уровне предприятия это две взаимосвязанные категории, но имеющие разный уровень воздействия. Экономика предприятия — это более широкое понятие, чем финансы предприятия, так как в своем составе имеют и финансовую составляющую. Если же говорить об экономической и финансовой безопасности предприятия, то следует выделить в их составе доминирующие элементы.

В составе экономической безопасности доминирующим элементом является персонал, материальные и нематериальные ценности, научные разработки, технологии и т.п. Роль финансов в составе экономической безопасности не может быть ведущей, так как в экономике доминируют такие факторы производства как рабочая сила, средства и предметы труда, технологии и информация, предпринимательские способности и лишь в последнюю очередь финансовые средства.

В тоже время в составе финансовой безопасности предприятий доминирующим элементом являются финансовые ресурсы, их величина, источники формирования, объемы и направления использования. Следовательно, между экономической и финансовой безопасностью нельзя поставить знак равенства. Это два самостоятельных научных понятия, которые следует исследовать отдельно.

Рассматривая финансовую безопасность предприятия необходимо выделить наиболее важные критериальные характеристики.

По нашему мнению, к наиболее важным критериальным характеристикам финансовой безопасности предприятия можно отнести:

1. Объемы финансовых ресурсов предприятия.
2. Источники формирования финансовых ресурсов предприятия.
3. Направления и объемы использования финансовых ресурсов предприятия.
4. Соотношение доходов и расходов предприятия.
5. Соотношение объемов внутренних и внешних источников формирования финансовых ресурсов предприятия.
6. Выбранная стратегическая и оперативно-тактическая модель финансирования активов предприятия.
7. Уровень финансового риска и объемы формируемой прибыли предприятия.
8. Качество формируемой прибыли и ее достаточность для самофинансирования предприятия.
9. Доля и качество заемных средств в составе финансовых ресурсов предприятия.
10. Наличие резервов и способность предприятия быстро обеспечить мобилизацию финансовых ресурсов из различных, прежде всего внутренних, источников.
11. Гибкость системы финансового планирования предприятия.
12. Способность финансовой системы предприятия к необходимым изменениям под влиянием внешней и внутренней среды.

Выделенные критериальные характеристики финансовой безопасности для предприятия могут быть либо позитивными, либо нейтральными, либо негативными.

Если критериальные характеристики имеют позитивное значение для предприятия, то уровень его финансовой безопасности достаточен. Если критериальные характеристики имеют нейтральное значение, то финансовая безопасность предприятия неустойчивая. Если критериальные характеристики имеют негативное значение для предприятия, то фактически предприятие не имеет финансовой безопасности.

Исходя из этого положения очень важно точно знать позитивные, нейтральные или негативные для предприятия те или иные критериальные характеристики. Это можно определить по следующей схеме (табл. 1).

Таблица 1

Значения критериальных характеристик финансовой безопасности предприятия

Критериальные характеристики	Значения		
	Позитивные	Нейтральные	Негативные
1. Объемы финансовых ресурсов предприятия.	большие	средние	ограниченные
2. Источники формирования финансовых ресурсов предприятия.	различные источники	несколько источников	один источник
3. Направления и объемы использования финансовых ресурсов предприятия.	на развитие производства (бизнеса)	производство = потребление	на потребление
4. Соотношение доходов и расходов предприятия.	> 1	= 1	< 1
5. Соотношение объемов внутренних и внешних источников формирования финансовых ресурсов предприятия.	> 1	= 1	< 1
6. Выбранная стратегическая и оперативно-тактическая модель финансирования активов предприятия.	смешанная	компромиссная	агрессивная
7. Уровень финансового риска и объемы формируемой прибыли предприятия.	прибыль доминирует над риском	прибыль и риск уравновешены	риск доминирует над прибылью
8. Качество формируемой прибыли и ее достаточность для самофинансирования предприятия.	объем прибыли от основной деятельности достаточен для самофинансирования	объем прибыли от разных видов деятельности недостаточен для самофинансирования	доминируют убытки, самофинансирование невозможно
9. Доля и качество заемных средств в составе финансовых ресурсов предприятия.	в составе заемных финансовых ресурсов преобладают долгосрочные средства (60 и более процентов)	в составе заемных финансовых ресурсов соотношение долгосрочных и краткосрочных заемных финансовых ресурсов примерно равное (по 50%)	в составе заемных финансовых ресурсов преобладают краткосрочные заемные средства (60 и более процентов)
10. Наличие резервов и способность предприятия быстро обеспечить мобилизацию финансовых ресурсов из различных, прежде всего внутренних, источников.	достаточные резервы, есть возможность быстро мобилизовать средства	резервы имеются, возможность мобилизации средств ограничена	возможность мобилизации средств отсутствует
11. Гибкость системы финансового планирования предприятия.	высокая гибкость	средняя гибкость	жесткие планы
12. Способность финансовой системы предприятия к необходимым изменениям под влиянием внешней и внутренней среды.	высокая	средняя	отсутствует

Рассмотрение критериальных характеристик позволяет сформировать сущность финансовой безопасности предприятия.

Финансовая безопасность предприятия — это характеристики его финансовой системы, которая позволяет предприятию надежно функционировать в условиях изменяющейся внутренней и внешней среды, колебаний уровня финансового и хозяйственного риска и выполнять взятые на себя обязательства.

Финансовая безопасность предприятия имеет объективно-субъективное проявление. Объективная сторона финансовой безопасности предприятия связана с формированием и использованием финансовых ресурсов. Субъективная сторона финансовой безопасности обусловлена принимаемыми решениями собственников, руководителей и качеством исполнения этих решений со стороны персонала.

В связи с этим каждое предприятие в соответствии с законами экономики должно обеспечивать свой высокий уровень финансовой безопасности. Но в условиях жесткой конкуренции и неопределенности перспектив развития, необоснованных или несвоевременных управленческих решений финансовая безопасность предприятия снижается, растет угроза финансового кризиса, а возможно и банкротства.

Потеря финансовой безопасности предприятием есть следствие субъективных решений и действий людей, от которых зависит стабильность финансовой системы предприятия.

ВЫВОДЫ

1. Финансовая безопасность предприятия рассматривается в двух аспектах — как составляющая экономической безопасности предприятия и как самостоятельное понятие. На наш взгляд, данная категория должна рассматриваться как самостоятельное научное понятие.

2. В статье сформулированы основные критериальные характеристики финансовой безопасности. Для оценки уровня финансовой безопасности предложено 3 группы и представлены их характеристики.

3. Финансовая безопасность предприятия — это характеристики его финансовой системы, которая позволяет предприятию надежно функционировать в условиях изменяющейся внутренней и внешней среды, колебаний уровня финансового и хозяйственного риска и выполнять взятые на себя обязательства.

4. На уровень финансовой безопасности значительное влияние оказывает формирование и использование финансовых ресурсов предприятия, а также качество принимаемых решений в работе субъекта хозяйствования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия. / И.А. Бланк. — К.: Эльга, Ника-Центр, 2004. — 784 с.
2. Загородний А.Г. Финансово-економічний словник. / А.Г. Загородній, Г.Л. Вознюк. — К.: Знання, 2007. — 1079 с.
3. Гудзь О.Е. Финансовая безопасность агроформирований в условиях кризисных деформаций экономического пространства Украины: диагностика экономических возможностей. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://economyar.narod.ru/>.
4. Экономическая безопасность России: Общий курс / Под ред. акад. РАЕН В.К. Сенчагова. — М.: Дело, 2005.
5. Экономическая безопасность: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления. / В.А. Богомолов и др.; под ред. В.А. Богомолова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. — 295 с.
6. Гапоненко В.Ф. Экономическая безопасность предприятия. Подходы и принципы. / В.Ф. Гапоненко, А.А. Безпалько, А.С. Власков — М.: Изд. «Ось-89», 2006. — 208 с.
7. Мальков В.Л. Франклин Рузвельт. / В.Л. Мальков. — М.: Мысль, 1958.
8. Экономическая и национальная безопасность: Учебник для студентов ВУЗов, обучающихся по специальности «Нац. экономика» и др. эконом. специальностям / Под ред. Е. А. Олейникова; Росс. эконом. акад. им. Г.В. Плеханова. — М.: Экзамен, 2005. — 766 с.
9. Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение / Л.И. Абалкин // Вопросы экономики. — 1994. — №12. — С. 5.
10. Стратегии бизнеса. Справочник / Под ред. Г.Б. Клейнера. — М.: КОНСЭКО, 1998.
11. Судакова О.И. Моделювання процесів управління економічною безпекою підприємства. / Судакова О.І. // Економіка будівництва і міського господарства. — 2008. — Т. 4 — №1
12. Половнев К.С. Механизм обеспечения экономической безопасности промышленного предприятия. Дис. канд. эк. наук. / Половнев К.С. — Екатеринбург, 2002.
13. Раздина Е.В. Экономическая безопасность: сущность и тенденции развития: Диссертация на соискание ученой степени канд. экон. наук: 08.00.01. Автореф. / Раздина Е.В. — М., 1998.
14. Сигитова Н.Н. Разработка методики диагностики экономической безопасности предприятия. / Сигитова Н.Н. // Аваль. — 2007. — №4
15. Бинько И. Как обеспечить экономическую безопасность Украины? / Бинько И., Шлемко В. // Всеукраинские ведомости.
16. Гончаренко Л.П. Процесс обеспечения экономической безопасности предприятия / Гончаренко Л.П. // Справочник экономиста. — №12. — 2004.
17. Куркин Н.В. Управление экономической безопасностью развития предприятия: Монография. / Куркин Н.В. — Днепропетровск: АРТ-ПРЕСС, 2004. — 450 с.
18. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://MaBiCo.ru>
19. Папехин Р.С. Факторы финансовой устойчивости и безопасности предприятия. / Р.С. Папехин: автореф. дис. [на здоб. наук. ступ. канд. эк. наук]. — Волгоград, 2007. — 21 с.

Стаття надійшла до редакції 25 серпня 2011 року