

УДК 336.66

DOI 10.26118/2782-4586.2025.73.17.064

Ермишина Оксана Федоровна

Ульяновский государственный университет

Шестопалов Алексей Александрович

Ульяновский государственный университет

Билалова Амаль Рафиковна

Ульяновский государственный университет

Современные вопросы диагностики экономической безопасности предприятия

Аннотация. Данная статья посвящена вопросам диагностики финансового состояния предприятия и оценки вероятности банкротства как элемента обеспечения его экономической безопасности.

Подчеркивается, что диагностика позволяет выявить риски финансового состояния, явные и скрытые угрозы предпринимательской деятельности, возможность выявить кризисные ситуации и их прогнозирование. Качество диагностических исследований напрямую зависит от применяемых методик, специфики деятельности объекта исследования, его отраслевых особенностей и достоверности отчетных данных.

Диагностика экономической безопасности проводится для получения ключевых показателей обладающих наибольшей информативностью, дающих точную и объективную картину финансового положения предприятия, также позволяет выявить критические ситуации и предложить возможные выходы из них.

В исследовании рассмотрены методы диагностики банкротства хозяйствующего субъекта и доказано, что на практике целесообразно использовать несколько методик для получения достоверной картины финансового состояния предприятия.

Ключевые слова: экономическая безопасность, диагностика, анализ, финансовое состояние, вероятность банкротства, управленические решения.

Ermishina Oksana Fedorovna

Ulyanovsk State University

Shestopalov Alexey Alexandrovich

Ulyanovsk State University

Bilalova Amal Rafikovna

Ulyanovsk State University

Modern issues of enterprise economic security diagnostics

Abstract. This article is devoted to the issues of diagnosing the financial condition of an enterprise and assessing the likelihood of bankruptcy as an element of ensuring its economic security.

It is emphasized that diagnostics allows you to identify the risks of financial condition, obvious and hidden threats to entrepreneurial activity, the ability to identify crisis situations and their forecasting. The quality of diagnostic studies directly depends on the methods used, the specifics of the study object, its industry features and the reliability of the reported data.

Diagnostics of economic security is carried out to obtain key indicators with the greatest information content, which give an accurate and objective picture of the financial situation of the enterprise, and also allows you to identify critical situations and propose possible ways out of them.

The study examined methods for diagnosing bankruptcy of an economic entity and proved that in practice it is advisable to use several methods to obtain a reliable picture of the financial condition of the enterprise.

Keywords: economic security, diagnostics, analysis, financial condition, probability of bankruptcy, management decisions.

Введение

Диагностика экономической безопасности хозяйствующего субъекта представляет собой многогранную модель, основанную на принципах экономической целесообразности, оценки постоянно меняющихся условий внутренней и внешней среды, преодоления рисков и угроз финансово-хозяйственной деятельности, предвидение проблем в будущем и возможностью их устранения.

Основная цель диагностики предприятия заключается в оценке кризисных ситуаций и поиска резервов развития на перспективу с использованием инструментов тактического и стратегического планирования. Обычно диагностика проводится поэтапно и состоит из экспресс-диагностики, общей диагностики, комплексной диагностики, системной диагностики.

Поэтапность диагностики необходима для выявления и своевременного реагирования на внутренние и внешние угрозы, для четкого диагноза дальнейших альтернатив развития деятельности и повышения уровня экономической безопасности предприятия в целом.

Именно диагностика позволяет всесторонне оценить вероятность возникновения угроз финансово-хозяйственной деятельности, разработать условия, для стабильного функционирования обеспечивая конкурентоспособность, инвестиционную привлекательность и рыночную устойчивость анализируемого хозяйствующего субъекта.

Методы и материалы исследования

Исследование вопросов диагностики экономической безопасности хозяйствующих субъектов в контексте современной проблематики не теряет актуальности.

Экономическая безопасность и инструменты ее диагностики рассмотрены в трудах таких экономистов как: Белова Л.А., Бекмурзаева С.И., Градусова В.Н., Гребнева М.Е., Дадаев Я.Э., Ефремова В.Е., Кавыршина О.А., Леонова Е.А., Липатова Л.Н., Михалко Е.Р., Некрасова В.В., Романова И.Б., Сборнова С.В., Сосунова Л.С., Ткаченко Н.А., Чащина А.К., Чувашлова М.В., Халилова А.Г., Шарыкина А.Л., Шевлякова Н.Ю., Яковлев В.Б. и др.

В ходе исследования будет доказана значимость диагностики финансового состояния предприятия для обеспечения его экономической безопасности.

Методологическая основа исследования представлена следующими методами: анализ, синтез, обобщение, сравнение, индукция, дедукция, статистико - экономический метод.

Исследование

Диагностика экономической безопасности предприятия складывается из финансовой, информационной, кадровой, технико-технологической, правовой, экологической, технологической, силовой и прочих видов безопасности.

Финансовое состояние является ключевым фактором безупречного функционирования предприятия и напрямую зависит от его экономической безопасности.

Результаты комплексного анализа финансового состояния позволяют руководству предприятия эффективно управлять бизнес-процессами, финансовыми ресурсами и инвестициями, выявлять потенциальные угрозы и своевременно их ликвидировать.

Управление экономической безопасностью предприятия не мыслимо без разработанной учетно-аналитической базы, которая является залогом эффективных управленческих решений- прогнозирования, планирования, диагностики и управления.

Многие исследователи настаивают на том, что диагностику следует начать с горизонтального и вертикального анализа имущества хозяйствующего субъекта, основные показатели для этого берутся из бухгалтерского баланса.

Горизонтальный и вертикальный анализ оценивает прозрачность операций и системность учетно-аналитических данных, защищенность предприятия от рисков

предпринимательской деятельности, вероятность потерь платежеспособности и наступления банкротства, обеспечивает экономическую безопасность.

С учетом полученных диагностических результатов руководство предприятия разрабатывает систему экономической безопасности. Она является уникальной и представляет собой индивидуальный алгоритм достижения поставленных задач и мероприятий, направленных на предотвращение возможных угроз с целью достижения максимального уровня функционирования.

Устойчивое финансовое положение обеспечивает успех и надежность бизнеса, гарантирует платежеспособность и достижимость поставленных целей и задач перспективного развития.

Результаты и обсуждение

Для диагностики вероятности банкротства хозяйствующего субъекта на практике используются два метода:

- многокритериальный метод (рисунок 1);
- дискриминантные факторные методы.

Рассмотренный многокритериальный метод оценки вероятности банкротства обладает системностью и комплексностью, но на практике возникает сложность при принятии управленческих решений в связи с применением множества показателей.

Дискриминантные факторные методы диагностики вероятности банкротства подразумевают использование различных моделей: Альтмана, Фулмера, Стингейта, Таффлера, Лиса.

При оценке банкротства на практике целесообразно использовать несколько методик для осуществления комплексной диагностики и получения полной и достоверной картины финансового состояния предприятия.

<i>Многокритериальный метод</i>	
	две группы признаков банкротства
1 группа	показатели, которые характеризуют финансовые затруднения и вероятность наступления банкротства в недалеком будущем
2 группа	показатели, сигнализирующие о возможности резкого ухудшения финансового состояния предприятия в будущем (если своевременно не принять действенные меры).

Рисунок 1

В таблице 1 рассмотрены модели прогнозирования банкротства зарубежных и отечественных авторов. При выборе модели, необходимо учитывать, для каких компаний она предназначена, учитывать особенности организационной деятельности, какие имеет положительные моменты применения и какими минусами обладает.

Таблица 1 – Модели прогнозирования банкротства с использованием зарубежных и отечественных авторов

Модель прогнозирования банкротства	Характеристика
Оценка вероятности банкротства с помощью зарубежных моделей	
Двухфакторная модель Альтмана	Достоинством данной модели является простота, возможность применения в условиях ограниченного объема информации. Однако эта модель не обеспечивает высокую точность, т.к. не учитывает влияние других важных показателей.
Пятифакторная модель Альтмана 1968 г.	Имеет модифицированный вид, приемлема для использования для крупных компаний с различной формой собственности
Пятифакторная модель Альтмана 1983 г.	Применение дополнительных показателей дает полное представление о финансовом положении и рисках деятельности предприятия. Это помогает руководству, партнерам и контрагентам принимать обоснованные решения на основе более надёжных данных.
Модель Лисса	Данная модель является классической дискриминантой, и учитывает такие факторы, как рентабельность, ликвидность и финансовая независимость.
Модель Таффлера	Имеет высокую точность прогноза выявленную на ранних стадиях банкротства.
Модель Спрингейта	Простата расчета, так как используются четыре показателя, используется для малого и среднего бизнеса, имеет хорошую прогнозируемость банкротства.
Оценка вероятности банкротства с помощью отечественных моделей	
Иркутская R-модель	Имеет высокую точность расчётов с использованием коэффициента рентабельности, позволяет определить процентную вероятность банкротства.
Модель О.П. Зайцевой	Данная модель предназначена для оценки вероятности финансовых проблем у компаний, которые работают убыточно.
Модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова	Считается адаптированной версией зарубежных моделей, учитывает особенности отечественной экономики, позволяет оценить различные аспекты финансового состояния.
Модель Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой	При оценке вероятности банкротства хозяйствующий субъект относится к одному из шести классов платёжеспособности на основании оценки шести финансовых коэффициентов.
Модель Г.В. Савицкой	Адаптированность под сельскохозяйственную отрасль, имеет структурированный подход к анализу финансовых показателей, позволяет разработать стратегию по повышению финансовых результатов предприятия.

И если на практике используется только одна модель оценки, то ее результаты не могут давать твердые гарантии достоверной диагностики финансового положения хозяйствующего субъекта. Поэтому многие экономисты рекомендуют использовать в совокупности несколько моделей оценки, чтобы получить точную картину результативности работы предприятия, качество принятия текущих управленческих задач и решения стратегических проблем.

Мы согласимся с мнением многих исследователей, которые настаивают, что двухфакторная модель Альтмана более проста в применении для оценки устойчивости бизнеса, так как по данным отчетности рассчитываются коэффициенты ликвидности и финансовой зависимости.

Стоит напомнить, что именно финансовая составляющая экономической безопасности свидетельствует об эффективности использования финансовых ресурсов предприятия, характеризует имущественное положение, платежеспособность, финансовую устойчивость, деловую активность и рентабельность.

Выбор показателей зависит от целого ряда факторов и причин, например это может быть: отраслевая принадлежность, организационные особенности, условия предпринимательской среды и т.д.

Рассчитанные коэффициенты сравниваются с нормативными, пороговыми значениями, и если они не выходят за рамки пороговых значений, это означает, что хозяйствующий субъект находится в зоне экономической безопасности. Если полученные фактические значения выходят за пределы пороговых значений, то предприятие находится в зоне риска.

Заключение

Управление предприятием состоит из регулярных защитных мероприятий, направленных на обеспечение безопасности в соответствии с изменяющимися условиями внутренней и внешней среды. Комплексная оценка экономической безопасности предприятия позволяет диагностировать имеющиеся проблемы, устраниить их без больших убытков и потерь, а также оценить альтернативы дальнейшего перспективного развития.

Исследованием доказано, что значимая роль при анализе экономической безопасности отводится диагностике финансового состояния предприятия и оценки вероятности его банкротства. Качество диагностики экономической безопасности предприятия зависит от правомерности применения тех иных методик и моделей, а также от достоверности данных представленных в финансовой отчетности.

Список источников

1. Леонова Е.А., Шевлякова Н.Ю. Диагностика банкротства в обеспечении экономической безопасности предприятия //Актуальные вопросы налогообложения, налогового администрирования и экономической безопасности. сборник научных статей региональной научно-практической конференции, посвященной 25-летию ФНС России. 2015. С. 327-331.
2. Попов А. А., Трубачева А. А. Анализ финансового состояния как элемент оценки экономической безопасности предприятия // Актуальные исследования. 2022. №11 (90). С. 79-83.
3. Романова И.Б., Чувашлова М.В., Сосунова Л.С. Диагностика экономической безопасности организации //Учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» и направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» (магистратура), профиль «Экономическая безопасность организации» / Ульяновск, 2020, с.167.
4. Финансовая безопасность хозяйствующего субъекта: современный аспект// О.Ф. Ермишина, С.С. Власова, А.Д. Гришкина // Журнал монетарной экономики и менеджмента. – 2025. – № 5. – С. 376 – 384.

Сведения об авторах

Ермишина Оксана Федоровна, старший преподаватель кафедры экономической безопасности, учета и аудита, ФГБОУ ВО Ульяновский государственный университет, г. Ульяновск, Россия.

Шестопалов Алексей Александрович, студент факультета трансферных специальностей, ФГБОУ ВО Ульяновский государственный университет, г.Ульяновск, Россия.

Билалова Амаль Рафиковна, студентка факультета трансферных специальностей, ФГБОУ ВО Ульяновский государственный университет, г.Ульяновск, Россия.

Information about the authors

Ermishina Oksana Fedorovna, Senior Lecturer, Department of Economic Security, Accounting and Audit, Ulyanovsk State University, Ulyanovsk, Russia.

Shestopalov Alexey Alexandrovich, Student of the Faculty of Transfer Specialties, Ulyanovsk State University, Ulyanovsk, Russia

Bilalova Amal Rafikovna, Student of the Faculty of Transfer Specialties, Ulyanovsk State University, Ulyanovsk, Russia.