**Горячева Кіра Сергіївна. Механізм управління фінансовою безпекою підприємства : дис... канд. екон. наук: 08.06.01 / Київський національний ун-т технологій та дизайну. - К., 2006**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | **Горячева К.С. Механізм управління фінансовою безпекою підприємства. – Рукопис.**  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.06.01 – Економіка, організація і управління підприємствами. – Національна академія управління. – Київ – 2006.  Розглянуто теоретичні засади формування механізму управління фінансовою безпекою на рівні підприємства. При цьому уточнено сутність економічної безпеки і виявлено місце в ній фінансової безпеки як основної складової. Визначено основні категорії, які тісно пов’язані із економічною категорією “фінансова безпека підприємства”, основні задачі, які покладаються на систему управління фінансовою безпекою. Розкрито структуру механізму управління фінансовою безпекою підприємства, сутність його складових.  Досліджено існуючі форми і методи управління фінансовою безпекою підприємства, серед яких проаналізовано методи виявлення та оцінки рівня впливу ризиків і загроз на стан фінансової безпеки, а також методи і суб’єкти управління нею. Проаналізовано методи оцінки рівня фінансової безпеки підприємства, які висвітлено в економічній науці і практиці.  Розроблено і обґрунтовано організаційно-економічні основи удосконалення механізму управління фінансовою безпекою підприємства. До їхнього складу увійшли: пропозиції щодо його інформаційно-аналітичного забезпечення, принципово нова методика комплексної оцінки рівня фінансової безпеки підприємства. Виявлено особливості і запропоновано застосування в процесі стратегічного управління фінансовою безпекою підприємства таких його складових як стратегічний аналіз, стратегічне планування, бюджетування, контролінг і аудит. | |
| |  | | --- | | Дисертаційна робота спрямована на розв’язання важливої наукової задачі щодо удосконалення механізму управління фінансовою безпекою підприємства.  1. Головною умовою розвитку підприємства в ринкових умовах, на інноваційних засадах є належний рівень фінансового забезпечення, критерієм якого виступає фінансова безпека підприємств. Виконання цієї умови дозволить їм ефективно функціонувати, запобігаючи банкрутства.  2. Сутність економічної безпеки підприємства полягає у такому стані його економічної системи, котрий можна характеризувати збалансованістю і стійкістю до негативного впливу будь-яких загроз, її здатністю забезпечувати на основі власних економічних інтересів свій сталий і ефективний розвиток. До складу економічної безпеки підприємства включено такі підсистеми: фінансова, внутрішньоекономічна, зовнішньоекономічна (економіка зв’язків підприємства з зарубіжними підприємствами) і соціально-економічна.  3.Виходячи з вирішальної ролі фінансової безпеки у забезпеченні економічної безпеки підприємства поняття “фінансова безпека” має право на самостійне існування і дослідження як окремої економічної категорії, так само як і фінансовий менеджмент по відношенню до менеджменту взагалі. До функціональної структури фінансової діяльності і відповідно - фінансової безпеки підприємства - доцільно відносити наступні складові: бюджетну, грошово-кредитну, валютну, банківську, інвестиційну, фондову, страхову, що є комплексним підходом на відміну від існуючих.  4. Сутність категорії “фінансова безпека підприємства” розкриває такий його фінансовий стан, який характеризується, по-перше, збалансованістю і якістю сукупності фінансових інструментів, технологій і послуг, котрі використовуються підприємством, по-друге, стійкістю до внутрішніх і зовнішніх загроз, по-третє, здатністю фінансової системи підприємства забезпечувати реалізацію власних фінансових інтересів, місії і завдань достатніми обсягами фінансових ресурсів, по-четверте, забезпечувати ефективний і сталий розвиток цієї фінансової системи.  5. Управління фінансовою безпекою підприємства здійснюється за наступними принципами: первинність господарського законодавства; застосування програмно-цільового управління; обов’язкове визначення сукупності власних фінансових інтересів підприємства у складі його місії; інтегрованість підсистеми управління фінансовою безпекою підприємства із загальною системою фінансового менеджменту; забезпечення збалансованості фінансових інтересів підприємства, окремих його підрозділів і персоналу; взаємна матеріальна відповідальність персоналу і керівництва за стан фінансової безпеки підприємства; необхідність постійного моніторингу реальних і потенційних загроз; відповідність заходів щодо забезпечення фінансової безпеки економічній стратегії розвитку підприємства, його місії; координація реалізації заходів щодо забезпечення фінансової безпеки на підприємстві; необхідність і своєчасність удосконалення в разі потреби системи фінансової безпеки підприємства; наявність зворотного зв’язку; необхідність організаційного і методичного оформлення підсистеми фінансової безпеки; мінімізація витрат на забезпечення фінансової безпеки підприємства.  6. В ринкових умовах головним фінансовим інтересом економічної діяльності підприємства виступає зростання його ринкової вартості, а до складу основних фінансових інтересів підприємства віднесено: максимізацію прибутку; забезпеченість інвестиціями для розвитку підприємства; забезпечення основним і оборотним капіталом; оптимізацію відрахувань до бюджету.  7. До складу механізму управління фінансовою безпекою підприємства відносять наступні елементи (складові): сукупність фінансових інтересів підприємства, функції, принципи і методи управління, організаційну структуру, управлінський персонал, техніку і технології управління, фінансові інструменти, критерії оцінки рівня фінансової безпеки. У такому розумінні механізм забезпеченням фінансової безпеки підприємства уявляє собою єдність процесу управління і системи управління, що відповідає існуванню діалектичної суперечності змісту (процес управління) і форми (структура управління).  8.До складу основних функцій управління ФБП пропонується віднести: планування, включаючи програмування і прогнозування; організацію і регулювання; стимулювання; контроль у складі обліку, аналізу і аудиту.  9.Виявлено і обґрунтовано сукупність завдань інформаційно-аналітичного забезпечення фінансової безпеки підприємства, джерела інформації для визначення і моніторингу стану фінансової безпеки підприємства (дані бухгалтерського, оперативного та статистичного обліку і звітності) та вимоги щодо її якості. З метою ефективного інформаційного забезпечення фінансової безпеки на середніх і крупних підприємствах запропоновано створювати інформаційно-аналітичний центр, на малих – достатньо комп’ютера з необхідними програмами і відповідного працівника.  10. Вироблено методичні вимоги до показників ФБП і здійснено їхній відбір або розробка. На цій підставі запропоновано принципово нову методику оцінки рівня фінансової безпеки підприємства, в якій поряд з оцінкою рівня безпеки кожної складової ФБП визначається й інтегральний показник рівня фінансової безпеки підприємства в цілому.  11.При розробці засад удосконалення **стратегічного управління** ФБП розглядалися такі його основні елементи, як: стратегічний аналіз, стратегічне планування, контролінг, бюджетування і аудит.  12. Стратегічний аналіз використовується в процесі здійснення управління фінансовою безпекою підприємства з урахуванням пропозиції щодо його поліпшення. Запропоновано використовувати для здійснення стратегічного аналізу стану фінансової безпеки підприємства такі методи: SWOT-аналіз, PEST-аналіз, SNW-аналіз, аналіз розробки сценаріїв подій.  13. Результатом стратегічного планування є стратегічний план (стратегія) забезпечення фінансової безпеки підприємства. Така стратегія повинна відповідати як фінансовій стратегії, так і загальній стратегії підприємства, бути гармонізованою до їхніх цілей та завдань. У складі стратегії задаються частка корпоративної місії і цілі підприємства, які стосуються фінансової безпеки, результати аналізу внутрішнього і зовнішнього фінансового середовища, якісні і кількісні параметри використання фінансових ресурсів, котрі задовольняють вимогам забезпечення належного рівня фінансової безпеки, відповідальні за реалізацію намічених заходів (права і відповідальність), обсяг і джерела фінансових ресурсів (бюджет), потрібних для забезпечення ФБП.  14. В основі застосування контролінгу до процесу забезпечення фінансової безпеки підприємства лежить концепція системного поєднання функцій контролю, планування, зворотного зв’язку та інформаційного забезпечення. Визначено сутність контролінгу фінансової безпеки підприємства як самоорганізованої системи, яка забезпечує інтеграцію, організацію і координацію всіх фаз управління фінансовою безпекою підприємства. Основними функціями контролінгу фінансової безпеки підприємства є планування, інформаційне забезпечення, контроль, зворотний зв’язок.  15. Бюджетуванням ФБП виступає управлінська технологія, яка передбачає розробку бюджетів в цілому по підприємству і окремих структурних одиницях, і застосування котрої забезпечуватиме належний рівень фінансової безпеки підприємства. Результатом бюджетування забезпечення фінансової безпеки є фінансовий план (бюджет), в якому визначено необхідний для реалізації намічених заходів (управлінських рішень) щодо забезпечення ФБП обсяг фінансових ресурсів, а також джерела їхнього надходження.  16. Під аудитом фінансової безпеки підприємства в роботі розуміється комплексна, систематична, незалежна і періодична перевірка стану його зовнішнього і внутрішнього фінансового середовища, правильності визначення і реалізації фінансових інтересів, цілей, стратегії забезпечення фінансової безпеки по підприємству в цілому і по її окремих функціональних складових. Алгоритм проведення аудиторської перевірки стану фінансової безпеки підприємства | |