

На правах рукописи



Рязанова Олеся Александровна

**РАЗВИТИЕ МОНИТОРИНГА ФАКТОРОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА
НА ОСНОВЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА**

Специальность 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
(экономическая безопасность)

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Киров - 2018

Работа выполнена на кафедре финансов и экономической безопасности
ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет»

Научный руководитель: доктор экономических наук, доцент
Каранина Елена Валерьевна

Официальные оппоненты: **Безденежных Вячеслав Михайлович**,
доктор экономических наук, профессор
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации» (Фи-
нансовый университет), профессор кафедры
анализа рисков и экономической безопасности

Руденко Марина Николаевна,
доктор экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО «Пермский государственный
национальный исследовательский универси-
тет», заведующий кафедрой предпринима-
тельства и экономической безопасности

Ведущая организация: **Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего об-
разования «Астраханский государствен-
ный технический университет»**

Защита диссертации состоится 9 июня 2018 года в 14-00 часов на за-
седании объединенного диссертационного совета Д 999.201.02 на базе
ФГБОУ ВО «Поволжский государственный технологический универси-
тет» по адресу: Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова 17,
ауд. 316.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГБОУ ВО «Вят-
ский государственный университет» и информационно-библиотечном
центре ФГБОУ ВО «Поволжский государственный технологический
университет», на сайтах ФГБОУ ВО «Вятский государственный универ-
ситет» <http://www.vyatsu.ru> и ФГБОУ ВО «Поволжский государственный
технологический университет» <http://www.volgatech.net>.

Автореферат разослан «9» апреля 2018 года

Ученый секретарь
диссертационного совета Д 999.201.02
к.э.н, доцент



Е. В. Родионова

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Малый бизнес играет весомую роль в экономике развитых стран, на его долю приходится до 50-60 % ВВП. В ряде стран в данном секторе задействовано до 70-80 % рабочей силы.

В России действует около 5,6 млн субъектов малого и среднего бизнеса, которые обеспечивают занятость 25 % населения и создают около 20 % ВВП, а в ряде регионов России – до одной трети и более ВРП. В 2016 году Правительством Российской Федерации была утверждена стратегия, раскрывающая основные направления развития малого и среднего бизнеса до 2030 года, в которой обозначены базовые индикаторы развития данной сферы.

Динамика развития малого бизнеса в субъектах Российской Федерации не стабильна и не равномерна, что несет в себе риски экономической безопасности субъектов и страны в целом. Низкий платежеспособный спрос, слабая степень развития бизнес-инфраструктуры ряда территорий, особенно монопрофильных городов и муниципальных образований, удаленных от административных центров, наличие административных барьеров – все это не способствует эффективному ведению предпринимательской деятельности.

На появление негативных тенденций развития сектора малого бизнеса влияют кризисные процессы в экономике страны, которая все еще находится в турбулентном состоянии. Как результат – малый бизнес подвержен влиянию целого ряда неблагоприятных факторов (динамика налогового бремени, изменение стоимости ресурсов, ухудшение инвестиционного климата, снижение спроса и др.), что увеличивает уровень затрат малых предприятий, снижает эффективность бизнеса, инвестиционные возможности, а следовательно, ставит под угрозу их финансовую устойчивость и экономическую безопасность.

Развитие малого бизнеса является особенно важным условием обеспечения экономического роста и занятости населения на территориальном уровне, обеспечения рынков необходимыми товарами и услугами. Для обеспечения устойчивого развития регионов необходимо решить целый ряд проблем, связанных с увеличением роли малого бизнеса в экономике территорий, возможностью её диверсификации, ростом эффективности деятельности каждого хозяйствующего субъекта и повышении производительности труда. Совершенствование теории и практики обеспечения экономической безопасности субъектов малого бизнеса предопределяет необходимость организации и развития мониторинга факторов экономической безопасности для снижения и (или) нейтрализации рисков и угроз.

Степень разработанности проблемы исследования. Вопросы мониторинга факторов экономической безопасности хозяйствующих субъектов, включая исследования относительно субъектов малого бизнеса, затрагиваются в работах многих российских ученых. Так, М.В. Аликаева, В.Б. Бокарева, В.Я. Горфинкель, М.Б. Ксанаева, А.И. Меркушев, Ю.Н. Нестеренко, Г.Б. Поляк, А.Н. Романов, В.И. Сарченко, Г.Ф. Староватов и другие исследователи раскрыли вопросы функционирования и развития малого бизнеса, а также его роль в экономике страны. М.В. Гончарова, Е.В. Каранина, Н.А. Морозова и другие авторы исследовали риски, присущие малому бизнесу. М.А. Антонова, А.В. Карпов, Н.А. Рыхтикова обосновали и развили классификацию рисков, в том числе в разрезе отдельных направлений деятельности малого бизнеса. Вопросы управления финансовыми рисками изложены на страницах научных трудов К.В. Балдина, С.Н. Воробьева, Е.В. Караниной, Т.М. Ковалёвой, М.Е. Коноваловой, А.И. Новикова, Т.И. Солодкой, А.С. Шапкина, В.А. Шапкина и других.

Первые научные публикации, касающиеся исследования теории и методологии экономической безопасности, в большей степени относились к решению проблемы на государственном уровне. Развитие теории и методологии экономической безопасности, активно начатое с 1990-х годов прошлого столетия российскими учеными Л.И. Абалкиным, В.К. Сенчаговым, В.В. Ефимовым, М.В. Величко, Е.Н. Ведута, Е.А. Олейниковым, А.Д. Хлутковым и другими, послужило теоретико-методологической основой развития актуальных вопросов обеспечения экономической безопасности в сфере малого бизнеса в настоящее время.

Место малого бизнеса в системе экономической безопасности страны, его роль в экономике государства в периоды финансовой нестабильности, а также значение показателя финансовой устойчивости экономической системы страны и территории представлены в трудах Р.Р. Айбатовой, Н.В. Артемьева, В.И. Бобошко, Н.М. Бобошко, В.И. Бросалина, С.А. Иванова, В.В. Криворотова, Н.В. Кудреватых, А.Д. Саркисян, Н.И. Уткина, Н.Д. Эриашвили и других.

Понятие экономической безопасности и факторов, ее определяющих, методы и модели оценки и диагностики применительно к деятельности субъектов бизнеса, в том числе и предприятий малого бизнеса, раскрыты в работах М.А. Азарской, И.Д. Аникиной, В.И. Бобошко, Н.Д. Вагиной, О.И. Васильчук, А.В. Гуковой, А.Г. Дурцевой, Е.В. Караниной, А.А. Кизим, С.Е. Лелюхина, Ю.А. Локтионовой, А.С. Лосевой, М.В. Мельник, О.А. Мироновой, В.Л. Поздеева, Д.А. Сафонова, С.Г. Симонова, П.А. Солахова, О.А. Фирсовой, М.А. Хаматхановой и других.

Всестороннее исследование предлагаемых подходов к мониторингу и диагностике факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса, проведенное на основе научных трудов отечественных и зарубежных ученых, позволяет судить о недостаточном уровне изученности проблемы. Имеющиеся методики неоднозначно трактуют факторы экономической безопасности и не содержат комплекса практических рекомендаций по их диагностике и использованию. Всестороннее исследование темы мониторинга и диагностики факторов экономической безопасности предприятий малого бизнеса и разработка на этой основе качественно нового, действенного риск-ориентированного подхода позволят частично решить имеющиеся проблемы.

Риск-ориентированный подход и возможность его применения в управлении малым бизнесом отражены в научных работах В.М. Бездежных, К.А. Протасова; в надзоре, учете и контроле – Е.В. Барашевой, И.И. Зедгенизовой, Т.А. Корнеевой, Т.Е. Татаровской и многих других.

Несмотря на рост внимания исследователей к мониторингу экономической безопасности предприятий малого бизнеса, риск-ориентированный подход, основанный на диагностике комплекса факторов рисков финансово-хозяйственной деятельности субъектов малого бизнеса и их финансового потенциала, требует глубокого изучения и совершенствования.

Актуальность, недостаточная теоретическая разработанность проблемы определили цель, задачи и структуру диссертации.

Цель и задачи диссертационного исследования. Цель исследования состоит в развитии теории и разработке методического обеспечения мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса на основе риск-ориентированного подхода.

Для достижения указанной цели диссертационного исследования поставлены следующие задачи:

- проанализировать результаты современных исследователей в области экономической безопасности субъектов малого бизнеса на уровне территорий, уточнить понятийный аппарат, сущность, классификационные признаки;
- классифицировать факторы экономической безопасности, их место и роль в финансово-хозяйственной деятельности субъектов малого бизнеса и в экономике территорий;
- провести сравнительный анализ методик диагностики и мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса;
- разработать концепцию мониторинга и диагностики факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса на основе риск-ориентированного подхода;

- проанализировать тенденции развития, угрозы и риски субъектов малого бизнеса монотерриторий Кировской области;
- разработать механизм кластерной диагностики (рейтингования) экономической безопасности малого бизнеса на основе риск-ориентированного подхода на примере монотерриторий Кировской области;
- разработать рекомендации по совершенствованию и применению организационно-методического механизма мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса на основе риск-ориентированного подхода;
- предложить алгоритм принятия управленческих решений по результатам мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса на основе риск-ориентированного подхода.

Объектом исследования являются теоретические и методологические вопросы экономической безопасности субъектов малого бизнеса на уровне территорий.

Предметом исследования выступает информационно-аналитическое и организационно-методическое обеспечение мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса монотерриторий.

Научная новизна исследования заключается в решении важной проблемы развития теоретико-методических положений по формированию мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса и совершенствовании инструментария их идентификации и количественной оценки на основе риск-ориентированного подхода. К числу наиболее существенных положений, отражающих научную новизну исследования, относятся следующие:

- представлено авторское определение понятия экономической безопасности субъектов малого бизнеса как состояния защищенности экономики хозяйствующего субъекта, для которого характерны наличие возможностей обеспечения потенциала развития, стабильный уровень финансовой устойчивости в условиях более выраженного для малых предприятий негативного влияния внешних и внутренних факторов угроз и рисков; классифицированы ключевые факторы экономической безопасности субъектов малого бизнеса на уровне территорий, обуславливающие необходимость создания и разработки системы их диагностики и мониторинга (с. 17, с. 28-35);
- обоснована концепция мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса на основе комплексного риск-ориентированного подхода, раскрыты ее элементы, предполагающие выявление и оценку критериев, количественных индикаторов потенциала и риска, создающих объективную основу формирования информационно-

аналитической системы принятия управленческих решений для различных предпринимательских структур и стейкхолдеров (с. 43-52);

– разработан алгоритм мониторинга факторов и индикаторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса на основе риск-ориентированного подхода, который состоит из пяти взаимосвязанных этапов, включающих: сбор данных о факторах экономической безопасности предприятий и расчет необходимых показателей; формирование системы индикаторов рисков; построение интегральной модели экспресс-диагностики потенциала и риска; оценку комплексного уровня экономической безопасности субъектов малого бизнеса и принятие управленческих решений, направленных на развитие и поддержку субъектов малого бизнеса на уровне территорий (с. 61-77);

– разработан механизм кластерной диагностики (рейтингования) экономической безопасности малого бизнеса на основе риск-ориентированного подхода, отличающийся идентификацией параметров потенциала бизнеса и риска, применением метода балльной оценки интегрального показателя экономической безопасности и ранжированием предприятий в рамках кластера (с. 78-101);

– сформулированы рекомендации по применению системы мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса на уровне территорий, позволяющие с наименьшими ресурсами реализовывать обоснованные управленческие решения для обеспечения устойчивости развития, контроля, оценки, инвестиционной и кредитной поддержки бизнеса, в том числе благодаря программно-аналитическому обеспечению диагностики уровня экономической безопасности хозяйствующих субъектов территории (с. 117-121, 122-143).

Теоретическая значимость результатов диссертационного исследования состоит в систематизации и обосновании научной составляющей экономической безопасности субъектов малого бизнеса, в формировании комплексной информационной базы на основе механизма кластерной диагностики (рейтингования) субъектов хозяйствования и территорий по уровню экономической безопасности.

Практическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в разработке рекомендаций организационно-методического характера для мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса на основе комплексного риск-ориентированного подхода и механизма кластерной диагностики (рейтингования) территорий, апробированного на примере монотерриторий Кировской области, что позволяет на базе объективно оцененных и четко обозначенных критериев, показателей и индикаторов потенциала хозяйствующего субъекта и его рисков формировать комплексную информа-

ционно-аналитическую систему, обеспечивающую принятие эффективных управленческих решений для реализации целей развития и оказания поддержки субъектам малого бизнеса.

Методология и методы исследования. Методологической основой послужили результаты проведенных учеными исследований в сфере экономической безопасности субъектов хозяйствования, ее обеспечения на уровне территорий, показателей эффективности и рисков деятельности субъектов малого бизнеса, финансового анализа, системы мониторинга и диагностики факторов экономической безопасности, анализа рисков экономической (хозяйственной) деятельности коммерческих организаций.

В процессе исследования применялась общенаучная методология, предусматривающая применение методов единства исторического и логического, структурного, системно-функционального и сравнительного анализов, а также использование экономико-математических и экономико-статистических методов. При построении системы мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса на основе риск-ориентированного подхода использовались методы экономического и финансового анализа, рейтинговой оценки, метод интегрального анализа, методы шкалирования, ранжирования, индексный метод, методы кластерного анализа.

Информационной базой исследования послужили разработки современных специалистов в России и за рубежом в области мониторинга и диагностики факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса, материалы международных, всероссийских, региональных научно-практических конференций по тематике диссертационной работы, монографии, периодические издания, аналитические отчеты и научные публикации, а также федеральные законодательные и нормативные акты, законы субъектов Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, информация сети Интернет, справочно-правовых систем, информационного агентства Credinform. Количественные и качественные показатели, характеризующие деятельность субъектов малого бизнеса территорий, рассчитаны и представлены на основе данных официальной статистики, а также бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов.

Область исследования. Диссертационная работа соответствует Паспорту специальности 08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность): п. 12.3. «Типология экономической безопасности; важнейшие классификационные признаки (отраслевые, функциональные, институциональные, региональные) и инструменты регулирования»; п. 12.22. «Методология мониторинга факторов,

угрожающих экономической безопасности»; п. 12.24. «Организационно-методологические и методические аспекты обеспечения экономической безопасности».

Положения диссертации, выносимые на защиту:

– авторское определение понятия экономической безопасности субъектов малого бизнеса; классификация факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса на уровне территорий (с. 17, с. 28-35);

– концепция мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса на основе риск-ориентированного подхода (с. 43-52);

– алгоритм мониторинга факторов и индикаторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса на основе риск-ориентированного подхода (с. 61-77);

– механизм кластерной диагностики (рейтингования) экономической безопасности малого бизнеса на основе риск-ориентированного подхода (с. 78-101);

– рекомендации по применению системы мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса на основе риск-ориентированного подхода на уровне территорий (с. 117-121, 122-143).

Степень достоверности, апробация и внедрение полученных результатов. Результаты исследования были представлены и одобрены на Международной научно-практической конференции «Актуальные вопросы современной науки и образования» (г. Киров, 2017), Всероссийской ежегодной научно-практической конференции «Общество, наука, инновации (НПК-2017)» (г. Киров, 2017), Межрегиональной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики современной России» (г. Йошкар-Ола, 2017), Всероссийской студенческой конференции памяти В.К. Сенчагова: Научные чтения по актуальным проблемам экономической безопасности (г. Москва, 2017), Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные проблемы государственного и муниципального управления глазами молодых учёных» (г. Пермь, 2017), научно-практической конференции с международным участием «Экономика и менеджмент в условиях цифровизации: состояние, проблемы, форсайт» (г. Санкт-Петербург, 2017), International Scientific Conference Energy Management of Municipal Transportation Facilities and Transport EMMFT 2017 (Khabarovsk, Russia on 10–13 April 2017).

Часть положений диссертационной работы представлена в опубликованных результатах исследования, а также используется в деятельности организаций. В частности:

- Министерство развития предпринимательства, торговли и внешних связей Кировской области использует результаты мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса в практической деятельности при проведении анализа финансовых, экономических, социальных и иных показателей развития малого предпринимательства монотерриторий Кировской области;

- некоммерческое партнерство «Русское Общество Управления Рисками», Совет по развитию профессиональных квалификаций финансового рынка применяют предложенные автором новые аспекты реализации риск-ориентированного подхода в практике деятельности финансовых и инвестиционных компаний, органов государственного управления, представителей бизнес-сообщества и их стейкхолдеров, что учтено в процессе актуализации профессионального стандарта «Специалист по управлению рисками»;

- АНЭО «Кировская лаборатория оценки» на основе проведенных автором результатов исследования деятельности субъектов малого бизнеса формирует необходимую аналитическую базу для обоснования ставки дисконтирования, применяемой в деятельности оценочных организаций при расчете рыночной стоимости бизнеса.

Научное исследование, проведенное в рамках диссертационной работы, является составным элементом гранта РФФИ № 17-02-00179, выполненного группой исследователей Вятского государственного университета.

Научные разработки внедрены в учебный процесс кафедры финансов и экономической безопасности ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет», используются при преподавании дисциплины «Информационно-аналитические системы обеспечения экономической безопасности».

Публикации. Основные положения и результаты по диссертационному исследованию были отражены и изложены в 16 публикациях авторским объемом 9,79 п.л., из которых 9 статей размещены в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве образования и науки Российской Федерации, 1 статья включена в базу Scopus и Web of Science, 1 монография и 5 статей в других научных журналах и материалах научно-практических конференций.

Структура и объем диссертации. Диссертационное исследование состоит из введения, трёх глав, включающих одиннадцать параграфов, заключения, списка литературы, а также приложений. Работа содержит 183 страницы текста, 40 рисунков, 23 таблицы, 6 приложений, 164 наименования литературных источников.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В соответствии с целью и задачами исследования обоснованы следующие научные результаты.

1. Представлено авторское определение понятия экономической безопасности субъектов малого бизнеса; классифицированы ключевые факторы экономической безопасности субъектов малого бизнеса на уровне территорий.

Современное представление о понятии и сущности экономической безопасности хозяйствующих субъектов изобилует различными подходами и авторскими взглядами к трактовке определений понятия. Дано авторское определение термину: экономическая безопасность субъектов малого бизнеса – это состояние защищенности экономики хозяйствующего субъекта, для которого характерны наличие возможностей обеспечения потенциала развития, стабильный уровень финансовой устойчивости в условиях более выраженного для малых предприятий негативного влияния внешних и внутренних факторов угроз. Сформулированное определение не противоречит действующему законодательству и отличается от существующих содержанием в нем основной концепции.

Оказывая мощное воздействие на экономику, политику, социальную сферу, деятельность субъектов малого бизнеса (далее – СМБ) находится под влиянием большого числа внешних (экономических, политических, организационных и др.) и внутренних (финансовых и нефинансовых) факторов, которые формируют угрозы. Основные факторы, определяющие уровень экономической безопасности СМБ, представлены на рисунке 1.

Факторы экономической безопасности СМБ классифицированы автором по уровням экономической безопасности: национальный, региональный, муниципальный, локальный. При этом факторы каждого последующего уровня (рисунок 1.5 диссертационного исследования) оказывают все большее влияние на хозяйствующий субъект, являясь источником потенциальных угроз.

Проведенный в работе анализ факторов экономической безопасности позволяет отметить, что не все факторы из представленных могут быть объективно оценены. Наличие большого числа факторов, несущих в себе угрозы экономической безопасности СМБ, обуславливает необходимость создания системы мониторинга факторов для своевременного предупреждения опасности, смягчения и принятия необходимых мер защиты и противодействия.

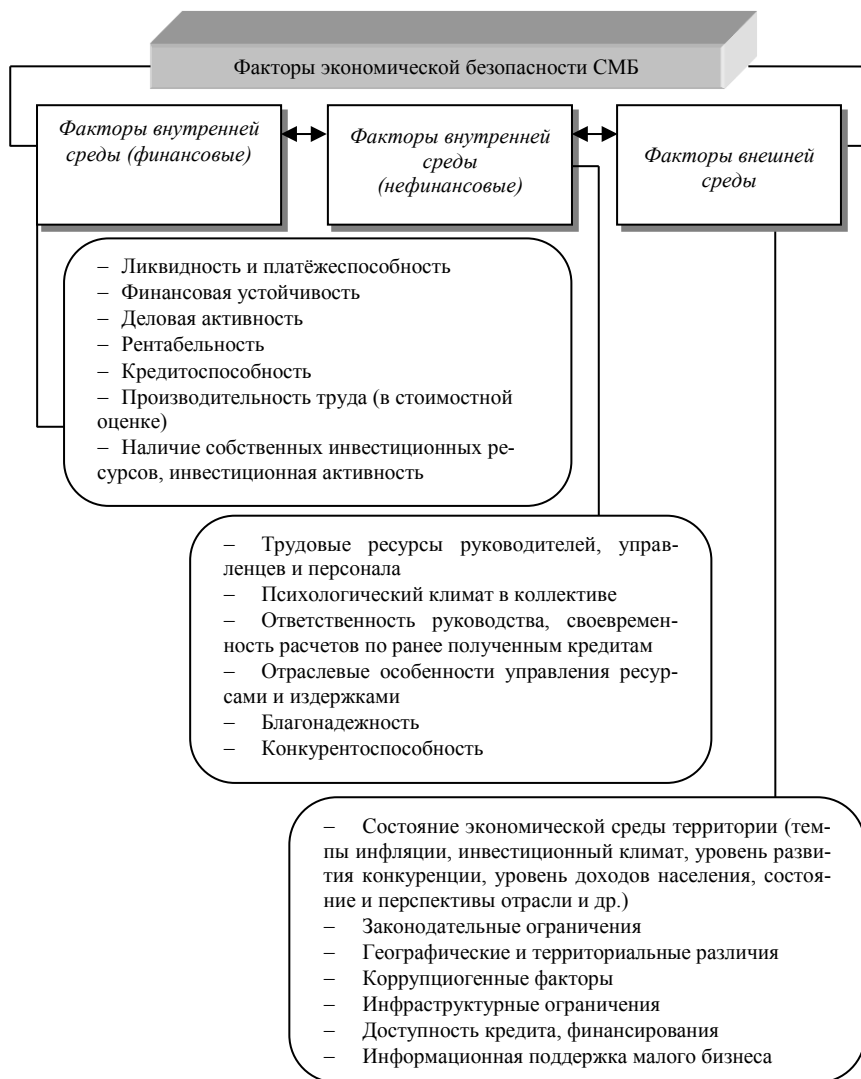


Рис. 1. Система основных факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса

2. Обоснована концепция мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса на основе комплексного риск-ориентированного подхода, раскрыты ее элементы, предпола-

гающие выявление и оценку критериев, количественных индикаторов потенциала и риска, создающих объективную основу формирования информационно-аналитической системы принятия управленческих решений для различных предпринимательских структур и стейкхолдеров.

Концептуальная схема мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса территорий на основе риск-ориентированного подхода (далее – РОП) представлена на рисунке 2.

Основными принципами концепции являются: объективность, научность, комплексность, системность, регулярность, прозрачность, достоверность, полнота охвата факторов, определяющих уровень экономической безопасности субъектов малого бизнеса, релевантность, высокая скорость оценки, приоритет мер предупреждения, верификация, эффективность и результативность. В авторскую модель концепции мониторинга факторов экономической безопасности СМБ территорий на основе РОП включены факторы внутренней среды (финансовые), которые рассчитываются на базе финансовой отчетности компаний и информационно-аналитическими системами (специальными платными сервисами), выступающими в качестве современного инструмента минимизации финансовых рисков. Индикаторы экономической безопасности субъектов малого бизнеса раскрыты в содержании третьего пункта научной новизны. Основными методами концепции являются: метод экономического анализа, метод интегрального анализа, метод средних величин, метод ранжирования, метод кластерного анализа.

3. Разработан алгоритм мониторинга факторов и индикаторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса на основе риск-ориентированного подхода.

Поэтапная процедура мониторинга индикаторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса представлена на рисунке 3.

На первом этапе осуществляется сбор данных о предприятии (предприятиях) и рассчитываются необходимые показатели, отражающие эффективность работы хозяйствующего субъекта, привлекательность для заинтересованных сторон (прежде всего собственника), экономическую эффективность работы персонала, уровень инвестиционной активности, а также наличие собственных ресурсов для осуществления инвестиций. На основе указанных показателей формируются шесть индикаторов потенциала.

На втором этапе необходимо сформировать систему индикаторов риска. Основными рисками финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта являются риски, связанные с потерей платежеспособности, ликвидности, зависимостью от заёмных средств, неплате-

жами контрагентов, недостаточностью собственных источников финансирования и др.



Рис. 2. Авторская модель концепции мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса территорий на основе риск-ориентированного подхода

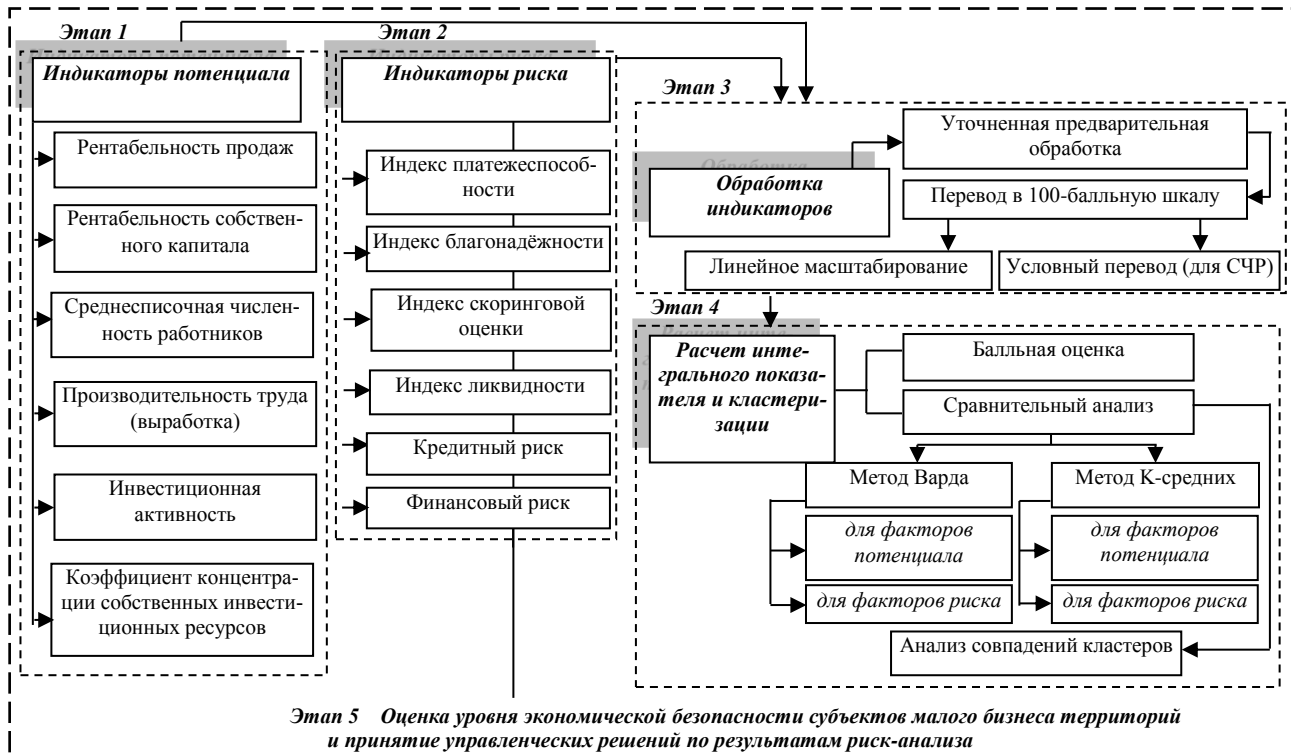


Рис. 3. Методика оценки индикаторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса территорий на основе риск-ориентированного подхода

На третьем этапе индикаторы обрабатываются. Проводится уточненная предварительная обработка (по данным, которые отсутствуют в силу разных причин, или некорректным значениям). После индикаторы переводят в единую нормированную шкалу от одного балла (худший результат – минимальный потенциал или максимальный риск) до ста баллов (лучший результат – максимальный потенциал или минимальный риск). Для перевода индикаторов в стобалльную шкалу необходимо применение формул линейного масштабирования. Для индикатора «среднесписочная численность работников» такой перевод является весьма условным, т.к. это индикатор масштаба (для СМБ предельное значение по средней численности работников за предшествующий (календарный) год составляет сто человек). В результате таких преобразований все индикаторы приобретают единую размерность (в баллах) и масштаб измерения.

На четвертом этапе строится интегральная оценка уровня экономической безопасности на основе сопоставления индикаторов экономического потенциала и риска. Для разбиения СМБ, которые являются объектами исследования, на кластеры применяется метод балльной оценки. Ранжирование предприятий в рамках кластера проводится с помощью интегрального показателя экономической безопасности. Оценка чистоты и правильности обработки данных осуществляется методами К-средних и Варда. Это позволит оценить совпадение по кластерам.

На пятом этапе оценивается уровень экономической безопасности субъектов малого бизнеса и принимаются управленческие решения по её результатам.

4. Разработан механизм кластерной диагностики (рейтингования) экономической безопасности малого бизнеса на основе риск-ориентированного подхода, отличающийся идентификацией параметров потенциала бизнеса и риска, применением метода балльной оценки интегрального показателя экономической безопасности и ранжированием предприятий в рамках кластера.

Механизм кластерной диагностики (рейтингования) экономической безопасности субъектов малого бизнеса территорий на основе риск-ориентированного подхода представлен на рисунке 4.

На основе выделения четырех типов хозяйствующих субъектов по потенциалу и трех типов по уровню риска возможно формирование двенадцати кластеров СМБ:

Кластеры экономической безопасности и рейтинговые позиции субъектов малого бизнеса по уровню потенциала и риска

Кластер	Характеристика
№ 1	высокий потенциал при низком риске
№ 2	высокий потенциал при умеренном риске
№ 3	высокий потенциал при высоком риске
№ 4	умеренный потенциал при низком риске
№ 5	умеренный потенциал при умеренном риске
№ 6	умеренный потенциал при высоком риске
№ 7	пониженный потенциал при низком риске
№ 8	пониженный потенциал при умеренном риске
№ 9	пониженный потенциал при высоком риске
№ 10	низкий потенциал при низком риске
№ 11	низкий потенциал при умеренном риске
№ 12	низкий потенциал при высоком риске



Рис. 4. Механизм кластерной диагностики (рейтингования) экономической безопасности СМБ территорий на основе риск-ориентированного подхода

Подробная характеристика каждого кластера представлена в работе. Выборку составили 955 хозяйствующих субъектов, являющихся субъектами малого бизнеса 11 монотерриторий Кировской области, из них 387 субъектов (40,52 %) относятся к кластеру № 7 (рис. 5). 207 предприятий

(21,68 %) входят в кластер № 8. Большая доля СМБ монопрофильных муниципальных образований области имеет умеренный или низкий уровень риска с пониженным потенциалом. 175 субъектов (18,32 %) имеют различный уровень риска при умеренном потенциале, 65 предприятий (6,8 %) характеризуются высоким потенциалом, а 92 (9,63 %) малых субъектов хозяйствования – низким.

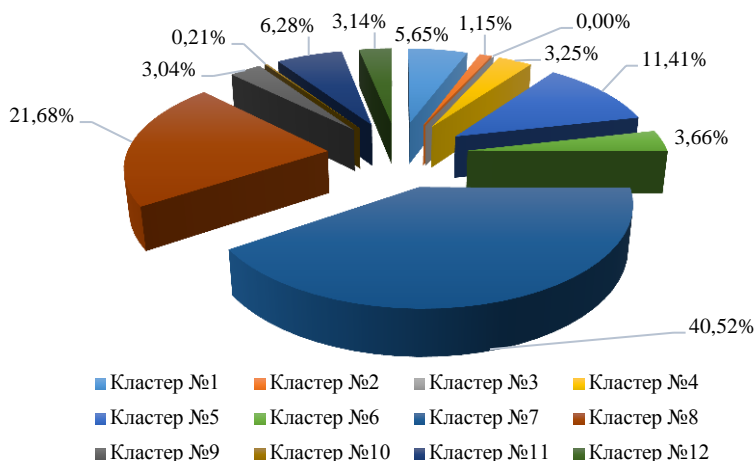


Рис. 5. Распределение СМБ по кластерам, %

Разделение СМБ в разрезе кластеров по видам экономической деятельности позволяет получить информацию об уровне риска конкретной отрасли (сферы) и о её потенциале. Основная часть СМБ функционируют в сфере розничной и оптовой торговли, обрабатывающего производства, строительства, операций с недвижимым имуществом и др., из которых также большинство предприятий относятся к седьмому и восьмому кластерам.

5. Разработаны рекомендации по применению системы мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса на уровне территорий, позволяющие с наименьшими ресурсами реализовывать обоснованные управленческие решения для обеспечения устойчивости развития, оценки, инвестиционной и кредитной поддержки бизнеса, в том числе благодаря программно-аналитическому обеспечению диагностики уровня экономической безопасности хозяйствующих субъектов территории.

Проведение мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса территорий на основе риск-ориентированного подхода невозможно без совершенствования организационно-

методического механизма. Организационно-методический механизм мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса территорий на основе риск-ориентированного подхода представляет собой систему взаимосвязанных компонентов, которая обеспечивает постоянное и взаимовыгодное сотрудничество субъектов малого бизнеса с предпринимательскими структурами и прочими стейкхолдерами, непосредственно связанный с созданием единой информационной базы, ее освоением и использованием, посредством получения объективных и четких параметров потенциала и риска для достижения экономических и социальных целей развития территории в целом и бизнеса в частности.

Совершенствование организационно-методического механизма позволяет оценить уровень экономической безопасности предприятий малого бизнеса территорий, необходимого прежде всего для субъектов региональной (территориальной) инфраструктуры обеспечения устойчивости развития, контроля, оценки, поддержки малого бизнеса в Кировской области (рис. б); повысить информационную прозрачность как территории, так и результатов финансово-хозяйственной деятельности отдельных хозяйствующих субъектов; увеличить скорость принятия управленческих решений и привлечь новые источники финансирования для бизнеса.

Практическое применение разработанной системы мониторинга факторов экономической безопасности СМБ территорий на основе риск-ориентированного подхода рассматривается в разрезе отдельных групп субъектов региональной (территориальной) инфраструктуры обеспечения устойчивости развития, контроля, оценки, инвестиционной и кредитной поддержки бизнеса в Кировской области.

В качестве рекомендации автором выделены:

- корректировка нормативно-правового обеспечения, касающаяся финансовых вопросов поддержки и развития СМБ;

- включение в паспорта инвестиционной привлекательности территорий Кировской области (раздел «Инвестиционный потенциал») результатов мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса территорий, что позволит раскрыть структуру малого бизнеса (по видам деятельности, по выручке, численности и т.д.); ранжировать малый бизнес по уровню экономической безопасности; выделить наиболее привлекательные отрасли и сферы для кредитования (инвестирования) в отраслевом разрезе и др.;

- создание на портале малого и среднего предпринимательства Кировской области и (или) на сайте Агентства стратегических инициатив реестра субъектов малого бизнеса, где по каждому предприятию будет доступна информация об уровне экономической безопасности. Другим вариантом применения реестра может служить рейтинг уровня экономической безопасности монотерриторий, что является особенно важным



Рис. 6. Субъекты региональной (территориальной) инфраструктуры обеспечения устойчивости развития, контроля, оценки, инвестиционной и кредитной поддержки малого бизнеса в Кировской области

и актуальным для таких организаций, как Некоммерческая организация «Фонд развития моногородов», КОГКУ «Агентство по развитию моногородов Кировской области». В результате любая предпринимательская структура сможет оценить уровень экономической безопасности как отдельного предприятия малого бизнеса, так и территории.

Сформированная система индикаторов экономической безопасности СМБ может быть применена для расчета ставки дисконтирования методом кумулятивного построения (ССМ или ВУМ) и методом среднеотраслевой рентабельности активов ROA и капитала ROE (модель Дюпона), что детально отражено в диссертации.

Проведение мониторинга факторов экономической безопасности хозяйствующих субъектов на основе риск-ориентированного подхода, обработку полученных данных трудно реализовать без применения современных информационных технологий. Для реального использования на практике разработанная программа «Экспресс-диагностика индикаторов экономической безопасности хозяйствующих субъектов территорий» для ОС «Windows». Для облегчения взаимодействия пользователя с программой введены три режима работы: редактирование, вычисление и результат.

Режим редактирования предназначен для работы с исходными данными (рис. 7). Режим вычисления – для выполнения вычислительного алгоритма и просмотра всех промежуточных данных (рис. 8).

Файл		Режим		ОКВЭД 1	ОКВЭД 2	Год	Выручка-нетто	Рентабельность продаж
		<ul style="list-style-type: none"> ✓ Редактирование Вычисление Результат 						
▶				Сельское хозяй...	01.19.1 Выращи...	2016	411	24,57
	ООО "ЛЕС" "УР...	г. Уржум		Сельское хозяй...	02.2 Песозагот...	2016	0	0
	ООО "ЛЕСКОМ"	г. Уржум		Сельское хозяй...	02.40.1 Предост...	2016	12831	8,5999999999999...
	ООО "Каскад"	г. Уржум		Сельское хозяй...	02.2 Песозагот...	2016	4252	29,28000000000...
	ООО "ПРИГОР...	г. Уржум		Сельское хозяй...	01.11.1 Выращи...	2016	131139	11,34
	СПК "ПЛОДОВ...	г. Уржум		Сельское хозяй...	01.11.1 Выращи...	2016	133	0
	ООО "Вертикаль"	г. Уржум		Сельское хозяй...	02.2 Песозагот...	2016	1939	0,8299999999999...

Рис. 7. Форма режима «Редактирование» (ввод исходных данных по индикаторам потенциала и риска предприятий)

Файл		Режим		ОКВЭД 1	ОКВЭД 2	Год	Рентабельность продаж
		<ul style="list-style-type: none"> Редактирование ✓ Вычисление Результат 					
▶	ООО "АЛЕКСАН...	г. Уржум		Сельское хозяй...	01.19.1 Выращи...	2016	48,62102
	ООО "ЛЕС" "УР...	г. Уржум		Сельское хозяй...	02.2 Песозагот...	2016	1
	ООО "ЛЕСКОМ"	г. Уржум		Сельское хозяй...	02.40.1 Предост...	2016	16,3551
	ООО "Каскад"	г. Уржум		Сельское хозяй...	02.2 Песозагот...	2016	58,13715
	ООО "ПРИГОР...	г. Уржум		Сельское хозяй...	01.11.1 Выращи...	2016	21,89102
	СПК "ПЛОДОВ...	г. Уржум		Сельское хозяй...	01.11.1 Выращи...	2016	1
	ООО "Вертикаль"	г. Уржум		Сельское хозяй...	02.2 Песозагот...	2016	1

Рис. 8. Форма режима «Вычисление» (промежуточная оценка на основе шкалирования)

Режим результата (рис. 9) служит для выполнения вычислительного алгоритма, просмотра необходимых выходных данных, а также для их наглядного отображения в виде диаграмм и графиков. На этом этапе доступен экспорт результатов в файлы формата Excel.

Файл	Режим	Фильтр	ОКВЭД 1	ОКВЭД 2	Год	Потенциал	Риск	Интегральный коэффициент экономической безопасности	Кластер
	Редактирование								
	Вычисление								
	<input checked="" type="checkbox"/> Результат								
▶	ООО "Вертикаль"	г. Уржум	Сельское хозяй...	01.19.1 Выращи...	2016	Умеренный	Умеренный	34.575634	5
	ООО "ЛЕС" "УР..."	г. Уржум	Сельское хозяй...	02.2 Песозагот...	2016	Пониженный	Умеренный	33.4708748	8
	ООО "ЛЕСКОМ"	г. Уржум	Сельское хозяй...	02.40.1 Предост...	2016	Умеренный	Умеренный	38.173214	5
	ООО "Каскад"	г. Уржум	Сельское хозяй...	02.2 Песозагот...	2016	Умеренный	Низкий	55.59829	4
	ООО "ПРИГОР..."	г. Уржум	Сельское хозяй...	01.11.1 Выращи...	2016	Умеренный	Умеренный	45.39652	5
	СПК "ПЛОДОВ..."	г. Уржум	Сельское хозяй...	01.11.1 Выращи...	2016	Низкий	Умеренный	19.2003365	11
	ООО "Вертикаль"	г. Уржум	Сельское хозяй...	02.2 Песозагот...	2016	Низкий	Умеренный	13.0221224	11

Рис. 9. Форма режима «Результат» (интегральная оценка и кластеризация)

По сути, реализация концепции мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса территорий на основе риск-ориентированного подхода дает решение вопросов в сфере развития и поддержки СМБ. Применение программного продукта значительно упрощает данную процедуру.

III. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведение мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса на основе риск-ориентированного подхода обеспечивает формирование достоверной и полной информации о СМБ и предоставление этой информации стейкхолдерам; контроль рисков и экономической эффективности предприятия; формирование информационной базы, способствующей принятию управленческих решений, направленных на развитие и поддержку деятельности СМБ территорий. Диагностика индикаторов экономической безопасности хозяйствующих субъектов территорий производится с помощью разработанного программного обеспечения.

Таким образом, мониторинг факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса территорий на основе риск-ориентированного подхода имеет высокий уровень практической ценности для всех предпринимательских структур и прочих стейкхолдеров, которая состоит в возможности:

- интерпретации рейтинга экономической безопасности субъектов малого бизнеса;
- совершенствования нормативно-правового обеспечения организационно-методического механизма мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса;

- совершенствования паспортов инвестиционной привлекательности монотерриторий Кировской области;
- реализации нового риск-ориентированного подхода для расчета ставки дисконтирования в рамках методов кумулятивного построения и среднеотраслевой рентабельности активов и капитала для оценочных организаций;
- разработке программно-аналитического обеспечения экспресс-диагностики индикаторов экономической безопасности хозяйствующих субъектов территорий;
- разработке алгоритма принятия управленческих решений по результатам мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса территорий на основе риск-ориентированного подхода.

IV. СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в журналах и изданиях, рекомендованных ВАК РФ:

1. *Пихота, О. А.* Малый бизнес и возможности его оценки / О. А. Пихота // Вестник РГГУ. Серия: Экономика. Управление. Право. – 2011. – № 10 (72). – С. 140-149. – 0,645 п.л.
2. *Рязанова, О. А.* Особенности оценки кредитных рисков предприятий малого бизнеса / О. А. Рязанова, Е. В. Каранина // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2015. – Т. 3, № 12. – С. 139-144. – 0,497 п.л./0,422 п.л.
3. *Рязанова, О. А.* Информационно-аналитические системы как инструмент предупреждения кредитных рисков предприятий малого бизнеса / О. А. Рязанова, Е. В. Каранина // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2016. – Т. 2, № 8. – С. 327-331. – 0,569 п.л. / 0,483 п.л.
4. *Рязанова, О. А.* Оценка рисков предпринимательского сектора экономики региона (территории) / О. А. Рязанова, Е. В. Каранина // Инновационное развитие экономики. – 2017. – № 4 (40). – С. 260-265. – 0,716 п.л. / 0,608 п.л.
5. *Рязанова, О. А.* Оценка экономической безопасности субъектов малого бизнеса: возможности и направления практического применения / О. А. Рязанова // Инновационное развитие экономики. – 2017. – № 6 (42). – С. 412-416. – 0,608 п.л.
6. *Рязанова, О. А.* Понятие, сущность и индикаторы финансовой составляющей экономической безопасности предприятия / О. А. Рязанова, М. Н. Кочетков // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2017. – № 12, Т. 2. – С. 109-114. – 0,698 п.л./0,593 п.л.

7. *Рязанова, О. А.* Региональная инвестиционная инфраструктура поддержки малого предпринимательства в аспекте экономической безопасности / О. А. Рязанова, Е. В. Каранина // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2017. – № 8, Т. 5. – С. 124-129. – 0,690 п.л./0,587 п.л.

8. *Рязанова, О. А.* Рейтингование предприятий транспорта в системе экономической безопасности территории: риск-ориентированный подход / О. А. Рязанова // Инновационное развитие экономики. – 2017. – № 6 (42). – С. 417-421. – 0,608 п.л.

9. *Рязанова, О. А.* Риск-ориентированный подход к рейтингованию конкурентоспособности предприятия малого бизнеса в системе экономической безопасности региона / О. А. Рязанова, Е. В. Каранина // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2017. – № 8, Т. 3. – С. 96-103. – 0,930 п.л./0,791 п.л.

Публикации в других изданиях:

10. *Ryazanova, O.* Scopus. The Risk-Based Approach to Rating the Competitiveness of Transport Enterprises in the System of Economic Security / O. Ryazanova, E. Karanina, A. Timin // *Advances in Intelligent Systems and Computing*. – 2018. – Vol. 692. – Springer, Cham. – P. 318-325. – 0,747 п.л./0,249 п.л.

11. *Рязанова, О. А.* Анализ отечественной практики управления рисками с помощью корпоративных ERP-систем / О. А. Рязанова // Общество. Наука. Инновации (НПК-2017) сб. ст.: Всерос. ежегод. науч.-практ. конф.: НПК-2017, 1-29 апр. 2017 г. / ВятГУ. Киров. – С. 4852-4859. – 0,444 п.л./0,377 п.л.

12. *Рязанова, О. А.* Диагностика рисков и построение рейтинга экономической безопасности хозяйствующих субъектов / О. А. Рязанова // Экономика и менеджмент в условиях цифровизации: состояние, проблемы, форсайт: тр. науч.-практ. конф. с междунар. участием. – Санкт-Петербург: Политехн. ун-т, 2017. – С. 465-474. – 0,426 п.л.

13. *Рязанова, О. А.* Кластерная диагностика территорий на основе комплексного риск-анализа инвестиционной безопасности субъектов малого предпринимательства (на примере монопрофильных муниципальных образований Кировской области) / О. А. Рязанова // Актуальные проблемы государственного и муниципального управления глазами молодых ученых: сб. науч. ст. / гл. ред. Д. Г. Красильников; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. – Пермь, 2017. – С. 282-287. – 0,410 п.л.

14. *Рязанова, О. А.* Развитие малого предпринимательства как условие обеспечения экономической безопасности региона / О. А. Рязанова // Актуальные проблемы экономики современной России. – 2017. – № 4. – С. 164-168. – 0,399 п.л.

15. *Рязанова, О. А.* Факторы рисков и условия развития моногородов в Кировской области / О. А. Рязанова // Актуальные вопросы современ-

ной науки и образования: материалы междунар. науч.-практ. конф. Москва, 18-21 апреля 2017 г. / МФЮА, Кировский филиал. – 2017. – С. 898-903. – 0,473 п.л.

16. *Каранина, Е. В.* Формирование и диагностика риск-ориентированной системы индикаторов экономической безопасности регионов: монография / Е. В. Каранина, Е. С. Сапожникова, О. А. Рязанова. – Киров: Вятский государственный университет (ВятГУ), 2017. – 171 с. – 8,802 п.л./2,110 п.л.

Подписано в печать 07.04.2018. Формат 60×84¹/₁₆.
Усл. печ. л. 1,0. Тираж 120 экз. Заказ № 506.

Отпечатано в ООО «Принтекс»
Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, б-р Победы, 14
