

**Міністерство освіти і науки України  
Дніпровський державний аграрно-економічний університет  
Факультет обліку та фінансів  
Кафедра обліку, оподаткування та управління  
фінансово-економічною безпекою**

**ДОПУСТИТИ ДО ЗАХИСТУ  
В ЕКЗАМЕНАЦІЙНІЙ КОМІСІЇ:**

**Завідувач кафедри,  
д.держ.упр., проф.  
Ігор ПРИХОДЬКО**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**

**на тему: Управління системою фінансової безпеки підприємства: стан  
та удосконалення**

Освітньо-професійна програма «Управління фінансово-економічною  
безпекою»

Спеціальність 073 «Менеджмент»

Ступінь вищої освіти: Магістр

**Здобувач**

**Сергій МАТЯШ**

**Науковий керівник,  
д.держ. упр., професор**

**Ігор ПРИХОДЬКО**

**Дніпро – 2022**

**ДНІПРОВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ АГРАРНО-ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ****Факультет:** Обліку та фінансів**Кафедра:** обліку, оподаткування та управління фінансово-економічною безпекою**Освітньо-професійна програма:** «Управління фінансово-економічною безпекою»**Спеціальність:** 073 «Менеджмент»**Ступінь вищої освіти:** Магістр**ЗАТВЕРДЖУЮ**

Завідувач

кафедри \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021 р.

**ЗАВДАННЯ****на дипломну роботу****Матяшу Сергію Сергійовичу****Тема дипломної роботи «Управління системою фінансової безпеки підприємства: стан та удосконалення»****керівник роботи** Приходько Ігор Павлович, д.держ. упр, професор

затверджені наказом ДДАЕУ від «04 » вересня 2022 р. № 2555

1. **Строк подання студентом роботи – 06 грудня 2022 року.**
2. **Вихідні дані до роботи** «Законодавчі, нормативно-правові акти та інструктивні матеріали по темі дослідження, річні звіти ТОВ «Логістик-Карго» м. Дніпро, дані аналітичного та синтетичного обліку, періодична література, праці провідних вчених економістів».
3. **Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розкрити).** «Теоретичні засади організації та управління системою фінансово-економічної безпеки підприємства. Практичні аспекти забезпечення системи фінансово-економічної безпеки підприємства. Напрями забезпечення та удосконалення механізму системи організації та управління фінансово-економічної безпеки підприємства. Вступ; Висновки та пропозиції»

**5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень).**

«Завдання управління фінансово-економічною безпекою підприємства. Методи управління фінансово-економічною безпекою підприємства. Склад служби фінансово-економічної безпеки. Схема організації системи ФЕБ господарства. Схема організації системи економічної безпеки на підприємстві. Схема областей економічної безпеки. Організація автоматизованої інформаційної системи. Матриця «ймовірність/вплив» для позиціонування можливостей зовнішнього середовища».

### 6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв

7. Дата видачі завдання 19 листопада 2021р.

### КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів дипломної роботи	Термін виконання етапів роботи	Примітка
1	Теоретичні засади організації та управління системою фінансово-економічної безпеки підприємства	червень 2022 р.	
2	Практичні аспекти забезпечення системи фінансово-економічної безпеки підприємства	вересень 2022 р.	
3	Шляхи забезпечення та удосконалення механізму системи організації та управління фінансово-економічної безпеки підприємства	листопад 2022 р.	
4	Висновки та пропозиції, вступ	грудень 2022 р.	
5	Список використаних джерел, вступ, оформлення роботи	грудень 2022 р.	
6	Оформлення роботи	грудень 2022 р.	

Здобувач вищої освіти \_\_\_\_\_ Матяш С. С.  
 (підпис) (прізвище та ініціали)

Керівник роботи \_\_\_\_\_ Приходько І. П.  
 (підпис) (прізвище та ініціали)

## ЗМІСТ

РЕФЕРАТ	
ВСТУП	
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ОРГАНІЗАЦІЇ ТА УПРАВЛІННЯ СИСТЕМОЮ ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА	
1.1. Сутність управління фінансово-економічною безпекою підприємства	
1.2. Організаційні частки формування фінансово-економічної безпеки	5
1.3. Стратегічне забезпечення процесу управління системою фінансово-економічної безпеки підприємства	8
Висновки до I розділу	9
РОЗДІЛ 2. ПРАКТИЧНІ ПІДХОДИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФЕБ ПІДПРИЄМСТВА	1
2.1. Фінансово-економічна характеристика підприємства	1
2.2. Характеристика організації роботи служби економічної безпеки підприємства та оцінка її стану за окремими складовими	6
2.3. Обліково-аналітичне забезпечення показників ФЕБ підприємства	1
Висновки до другого розділу	4
РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ МОДЕРНІЗАЦІЇ МЕХАНІЗМУ ОРГАНІЗАЦІЇ ТА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОЮ БЕЗПЕКОЮ ПІДПРИЄМСТВА	5
3.1. Внутрішній контроль у ФЕБ.	5
3.2. Екстраполяція інформаційного забезпечення ФЕБ підприємства	8
3.3. SWOT-аналіз в системі ФЕБ підприємства	2
Висновки до третього розділу	3
ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ	5
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	8
ДОДАТКИ	4

## РЕФЕРАТ

Тема «Проблемні аспекти системи організації та управління фінансово-економічною безпекою підприємства»

Дипломна робота: 64 ст. основного тексту, 11 табл., 11 рис., 9 додатків, 55 літературних джерел.

Об'єктом дослідження в нашій дипломній роботі є процес організації і управління системою фінансово-економічної безпеки.

Метою є дослідження теоретико-практичних засад організації та управління ФЕБ підприємства.

Методи дослідження. В дипломній роботі використані загальнонаукові методи дослідження: аналіз, синтез, зіставлення, порівняння. Основним принципом проведеного дослідження є системний підхід до узагальнення економічної інформації у відповідності з поставленими цілями.

Узагальнено теоретичні засади організації та управління ФЕБ підприємства. Охарактеризовано фінансово-економічну характеристику підприємства. Проаналізована організація дій відділу ФЕБ підприємства та оцінка її стану. Гармонізовано обліково-аналітичне забезпечення показників ФЕБ підприємства. Визначені шляхи забезпечення механізму організації та управління системою фінансово-економічної безпеки підприємства.

Результати впроваджені в діяльність ТОВ «Логістик-Карго» м. Дніпро.

### Ключові слова

БЕЗПЕКА, ОРГАНІЗАЦІЯ, УПРАВЛІННЯ, ГАРАНТУВАННЯ  
ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ

### Key words

SECURITY, ORGANIZATION, MANAGEMENT, ECONOMIC  
SECURITY

## ВСТУП

Актуальність теми. Зовнішнє коло функціонування суб'єктів стає більш динамічним та нестабільним, кількість ризиків, небезпек та загроз (неплатоспроможність партнерів, недобросовісна конкуренція, недружні посягання, комерційний шпіонаж). Все це зумовлює потребу в ефективній організації та управлінні їх фінансово-економічною безпекою, методів та механізмів.

Діагностику ФЕБ будь-якої системи необхідно етапувати з її здатності протистояти викликам цілям. А це суперечливо без формування відповідної долі фінансово-економічної безпеки.

Думки організації та управління економічної безпеки перебувають у центрі уваги та дослідження. Теоретично-методологічні складові ФЕБ досліджувалися багатьма вченими, серед яких: Абалкін Л. І., Мунтіян В. І., Голіков І. В., Бланк І. О., та інші. Серед фахівців, що в своїх роботах досліджували організацію економічної безпеки, слід назвати таких, як: Шемаєва Л. Г., Якубович З. В., Амеліс О. В.

Але незважаючи на увагу до такої одиниці як фінансово-економічна безпека, зміна умов функціонування зовнішнього і внутрішнього середовищ, вплив внутрішніх та зовнішніх факторів методики та механізму оцінки стану фінансово-економічної безпеки господарства, формування ефективного процесу моніторингу та управління інформацією для аналізу зовнішнього і внутрішнього світу. Ці проблеми, їх актуальність, практична потреба передбачили вибір теми кваліфікаційного дослідження, мету, задачі та напрямки дослідження.

Мета і задачі дослідження. Метою дипломної роботи є дослідження теоретико-практичних засад організації та управління системою фінансово-економічної безпеки підприємства.

Відповідно до поставленої мети, визначені наступні задачі:

- актуалізувати теорію організації та управління фінансово-економічної безпеки підприємства;
- експертувати фінансово-економічну характеристику підприємства;
- діагностувати організацію відділу економічної безпеки підприємства та оцінити її стан;
- оцінити обліково-аналітичне забезпечення показників економічної безпеки підприємства;
- апробувати шляхи модернізації механізму організації та управління фінансово-економічною безпекою підприємства.

Об'єктом дослідження – організація та управління системою фінансово-економічної безпеки.

Предметом дослідження – теоретично-методичні та практичні частки організації і управління фінансово-економічною безпекою підприємства.

Методи дослідження. Аналіз організації та управління системою фінансово-економічної безпеки - характер методології дослідження. В дипломній роботі використані загальнонаукові методи дослідження: аналіз, синтез, зіставлення, порівняння. Принципом дослідження є системний підхід до узагальнення економічної інформації у відповідності з поставленими задачами.

Інформаційно-теоретичною базою для написання дипломної роботи були наукові праці вітчизняних та зарубіжних вчених із питань організації і управління системою фінансово-економічної безпеки а також монографічна та періодична література з обраної теми.

Новизна результатів полягає у:

- формалізованій схемі організації ФЕБ на підприємстві;
- цілі організації внутрішнього контролю на підприємстві; процес проведення аналітичних дій з фінансово-економічної безпеки; організації автоматизованої інформації.

Публікації. За підсумками проведеного дослідження у збірниках та матеріалах конференцій опубліковано 3 праці, а також одна стаття в електронному науковому фаховому виданні.

Дипломна робота складається із вступу, 3-х розділів, висновків та пропозицій, додатків, списку використаних джерел що нараховує 55 джерел, містить 11 таблиць, 11 рисунків, 9 додатків. Дипломна робота викладена 54 сторінках друкованого тексту.



## РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ОРГАНІЗАЦІЇ ТА УПРАВЛІННЯ СИСТЕМОЮ ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА

### 1.1. Сутність управління фінансово-економічною безпекою підприємства

Функціонування підприємств забезпечується за допомогою двох економічних категорій: фінансово-економічної безпеки підприємства. Економічна безпека характеризується повною оцінкою здатності економічного суб'єкта до життєздатності та передумов розвитку, динамічної економічної стійкості та конкурентоспроможності. ФЕБ характеризує захищеність, захищеність та ефективність політики та капіталу, виступаючи таким чином як функціональна складова економічної безпеки.

Проблемою функціонування підприємства займалися такі зарубіжні та вітчизняні економісти, як: А. Одинцов , Р. Папехін , В. Горячова .

За К.С. Хорячовий - фінансова безпека підприємства як фінансовий стан, що характеризується збалансованістю та якістю фінансових інструментів, технологій, стійкістю до викликів, здатністю ФЕБ підприємства реалізувати свої фінансові інтереси та місії за наявності достатніх фінансових ресурсів. . [16].

А Sulima ОУ як діагностика проблем компанії пропонує розглянути негативний вплив сукупності умов, подій, процесів функціонування на діяльність компанії, об'єктів та факторів зовнішнього світу, що дестабілізують взаємодію та взаємну узгодженість підсистем компанії [49].

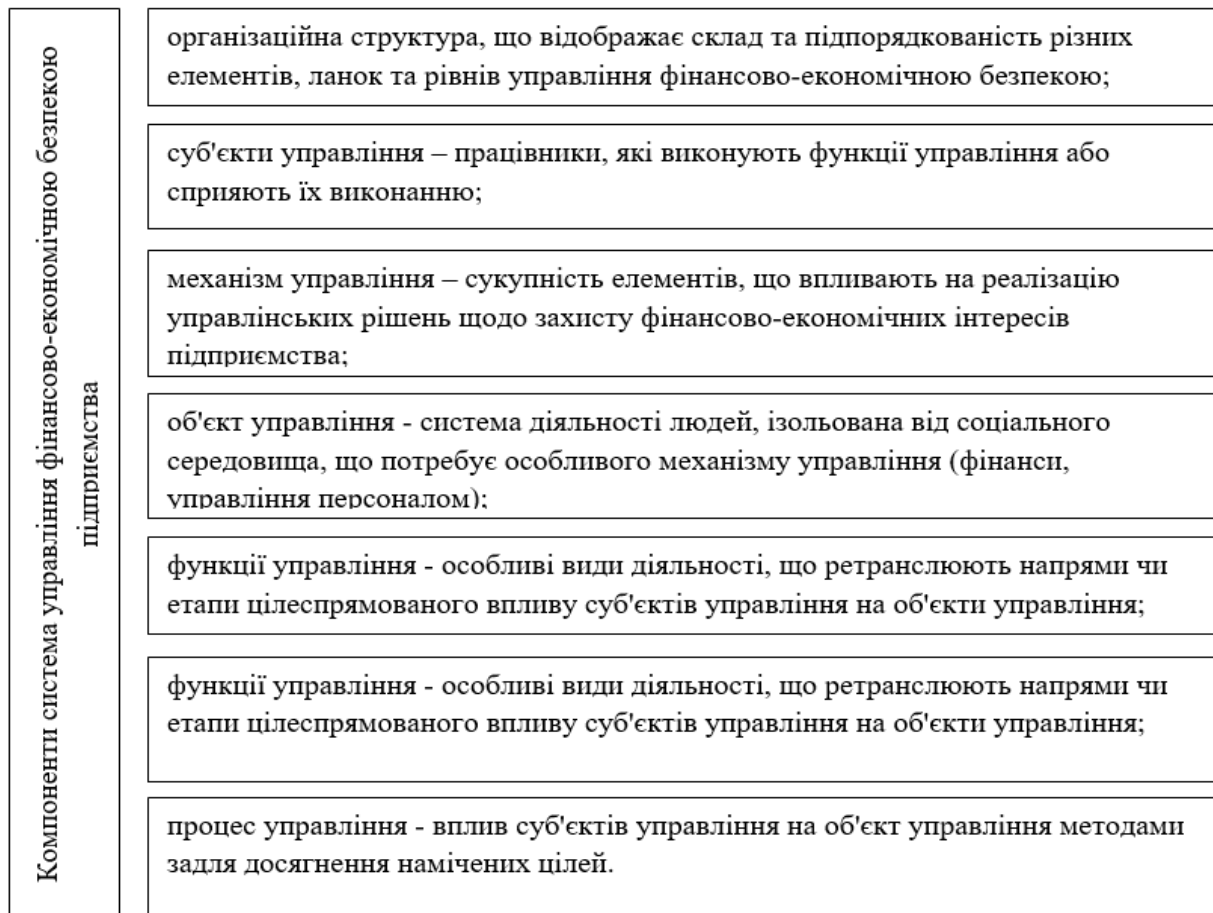
Таким чином, складність, динамічність та постійна зміна умов зовнішнього та внутрішнього середовищ багатьох сучасних підприємств, постійне зростання впливу загроз та ризиків у процесі їх господарської діяльності зумовили необхідність виділення важливої окремої

функціональної компоненти – система управління фінансово-економічною безпекою підприємства.

Амельницька О.В. Під механізмом управління як частиною управління пропонує розуміти сукупність методів, принципів, форм, прийомів, важелів, заходів, пов'язаних із їхньою взаємодією. У цьому вчений розглядає систему управління як сукупність механізмів, необхідні реалізації цілей управління [1].

Таким чином, система управління фінансово-економічною безпекою підприємства включає в себе відділи управління, підрозділи та виконавців, які виконують покладені на них функції та вирішують поставлені перед ними завдання, сукупність методів, за допомогою яких здійснюється управлінський вплив.

У більш широкому значенні система управління фінансово-економічною безпекою підприємства складається з наступних компонентів рис. 1.1:



Основною метою управління фінансово-економічною безпекою підприємства є висока фінансова стійкість підприємства та захист його фінансово-економічних інтересів від зовнішніх та внутрішніх загроз для забезпечення сталого розвитку у довгостроковій перспективі.

Основні завдання управління фінансово-економічною безпекою підприємства показано на рис. 1.2.



Рис. 1.2. Задачі управління фінансово-економічною безпекою підприємства

На думку Бланка І. О. управління фінансово-економічною безпекою підприємства реалізовує виконання 3 основних задач:

1. Фінансові інтереси підприємства потребують гарантування в процесі функціонування підприємства, методів максимізації ринкової вартості підприємства;

2. Ідентифікація внутрішніх і зовнішніх викликів реалізації фінансових інтересів підприємства;

3. Ефективну нейтралізацію викликів фінансовій безпеці підприємства [7].

Управління фінансово-економічною безпекою - основа дотримання принципів та використання належних методів управління.

Основні засади управління фінансово-економічною безпекою підприємства, наведені у Додатку А.

Детальніше з принципами управління фінансово-економічною безпекою підприємства:

- системність - управління фінансово-економічною безпекою підприємства взаємопов'язані та взаємоузгоджені;

- спрямованість на стратегічні цілі фінансово - економічного розвитку підприємства - прийняті управлінські рішення корелюють зі стратегією фінансово-економічного поступу підприємства;

- об'єктивність - управлінські рішення об'єктивних економічних законів, на основі аналізу стану підприємства з використанням методів пізнання;

- характер управлінських рішень - прийняті управлінські рішення повинні бути на користь підприємства;

- безперервність - управління фінансово-економічною безпекою підприємств має відбуватися повсякчас;

- оперативність та динамічність управління - система управління фінансово-економічною безпекою має реакцію підприємства на виклики та відповідні управлінські рішень;

- принцип неперервності аналізу зовнішнього кола підприємства - моніторинг зовнішнього середовища з динамізмом та невизначеністю має відбуватися постійно з метою своєчасного нейтралювання викликів фінансово-економічним інтересам підприємства[11].

Суб'єкти управління фінансово-економічною діяльністю здійснюють об'єкти безпеки за допомогою методів управління, які відкривають шляхи опору викликам, небезпекам та ризикам у змінних умовах, відображають прямий стан захищеності підприємства.

Методи управління фінансово-економічною безпекою підприємства, наведені на рис. 1.3.



Рис. 1.3. Методи управління фінансово-економічною безпекою підприємства

Система управління ФЕБП включає такі методи, як: інституційно-правовий, адміністративний (організаційно-управлінський), економічний, організаційно-технологічний, інформаційний, соціально-психологічний [19].

Інституційний метод характеризується відділом економічної безпеки та впровадженням в організаційну структуру управління підприємством. Передбачено організацію аналізу рівня економічної безпеки, правил та режимів безпеки; інструкції про матеріальну відповідальність та захист комерційної таємниці; моніторинг законодавства органів керування.

За адміністративних методів управління здійснюється організаційна структура управління фінансово-економічною безпекою; поділ повноважень та відповідальності посадових осіб, порядок дій у ситуації, що склалася; дії суб'єктів управління фінансово-економічною безпекою; введення режимів входу для персоналу та відвідувачів.

При застосуванні економічних методів відбувається вплив суб'єктів управління на фактори фінансово-господарської діяльності підприємства, що призводить до підвищення рівня економічної ефективності ресурсів підприємства; забезпечення доступу до ресурсів та ринків.

Організаційно-технологічні методи спрямовані насамперед на підвищення ефективності управління безпекою за рахунок міжнародних систем менеджменту якості на підприємстві.

Соціально-психологічні методи впливають рівень мотивації персоналу у системі безпеки підприємства. передбачає здійснення заходів матеріальної мотивації; ефективна система моральної мотивації працівників; «Підбір на основі психологічних особливостей працівників; діагностика психоемоційного стану працівників; підтримка ініціативи; перспектива соціального та професійного зростання; інформування результати роботи» [9]. Але, методи в управлінні фінансово-економічною безпекою підприємства дають результати, їх необхідно використовувати як комплекс методів управлінського характеру.

## 1.2. Організаційні частки формування фінансово-економічної безпеки

Під структурою управління фінансово-економічною безпекою підприємства потрібно розуміти організаційну структуру («склад суб'єктів управління та їхніх взаємозв'язків») та поділ задач, відповідальності між ланками управління.

Сама організаційна структура керування фінансово-економічною безпекою господарства - склад, взаємозв'язки та підпорядкованість організаційних підрозділів управління, які виконують різні функції управління фінансово-економічною безпекою підприємства.

Організація управління фінансово-економічною безпекою – це «взаємопов'язаний комплекс внутрішніх функціональних служб та підрозділів підприємства, реалізацію управлінських рішень, фінансово-економічних інтересів».

На думку Барановського О. І. процес управління ФБП поділяють на такі ділянки [5]:

1. Пріоритетні фінансові інтереси. Система фінансових інтересів повинна включати стратегію підприємства, місію;
2. Аналіз викликів фінансовій безпеці підприємства.
3. Оцінювання стану фінансово-економічної безпеки.
4. Комплекс заходів спрямованих на забезпечення фінансової безпеки і рекомендацій впровадження їх;
5. Бюджетування реалізації комплексу заходів із ФЕБ підприємства;
6. Реалізація всіх необхідних заходів в процесі здійснення діяльності підприємства;
7. Контроль зацікавлених осіб за ходом реалізації заходів фінансової безпеки підприємства;
8. Управління системою фінансової безпеки підприємства механізмом динамічного зв'язку, яке проявляється у зміні наявної, розробці нової системи заходів із рівня фінансової безпеки [30].

Визначаємо організаційну структуру управління фінансово-економічною безпекою на підприємстві, є: «вид економічної діяльності підприємства; організаційна форма підприємства; характеристики ринку, його позиція; обсяг фінансово-економічної діяльності підприємства; рівень фінансово-економічної безпеки; кількість та професійно-кваліфікаційний рівень працівників; можливість фінансового функціонування системи управління фінансово-економічною безпекою підприємства».

Організаційна функція характеризує управління фінансово-економічною діяльністю підприємства на основі зв'язків системами.

Такою структурою є відділ фінансово-економічної безпеки підприємства - це підрозділ підприємства, підпорядковується бенефіціару і організовує у взаємодії з іншими підрозділами реалізацію та контроль заходів фінансово-економічних інтересів підприємства від зовнішніх і внутрішніх викликів [3].

Служба фінансово-економічної безпеки - 2 підвідділи: аналітичний та оперативний(рис. 1.4).

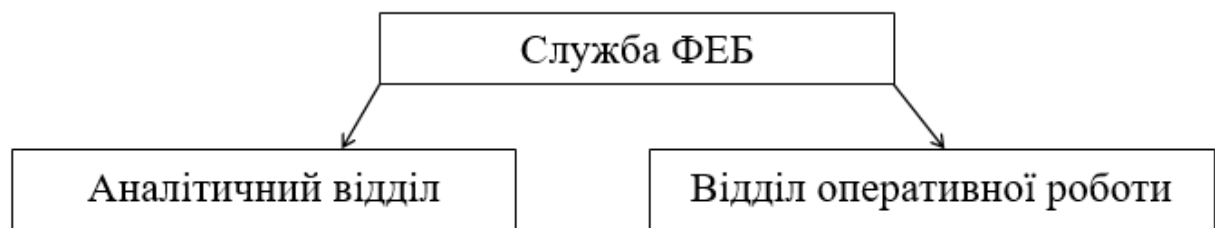


Рис. 1.4. Склад відділу фінансово-економічної безпеки

Аналітичний відділ виконує такі задачі:

- створює можливості для збору інформації з вільних джерел, формує інформацію баз даних управління ФЕБ підприємства;
- аналізує рівень ФЕБ підприємства;



-визначає, класифікує виклики фінансової та економічної безпеки підприємства;

-розроблює рекомендації стратегії: «фінансово-економічної безпеки»; «заходів гарантування фінансово-економічних інтересів підприємства», «управління фінансово-економічною безпекою підприємства» [42].

Для оперативного відділу задачі:

- організовує моніторинг зовнішнього і внутрішнього кола підприємства;

- організовує оперативний збір інформації;

- реалізує конкретні заходи;

- взаємодіє з суб'єктами зовнішнього середовища підприємства [15].

Організаційне забезпечення системи ФЕБ Додаток Б.

Система організаційного забезпечення має альтернативи ФЕБ підприємства, які повинні відповідати фінансовій стратегії і конкретній фінансовій політиці підприємства у необхідний час.

Цілями такої організації ФЕБ є гарантування фінансових інтересів підприємства, структурних підрозділів та кадрів, а реконструкцію та забезпечення фінансової рівноваги підприємства у періоді;

Таким чином, екстраполяція організації ФЕБ підприємства потребує оптимальних органів управління, раціонального розподілу їх функцій на всіх рівнях, найбільш доцільних методів управління.

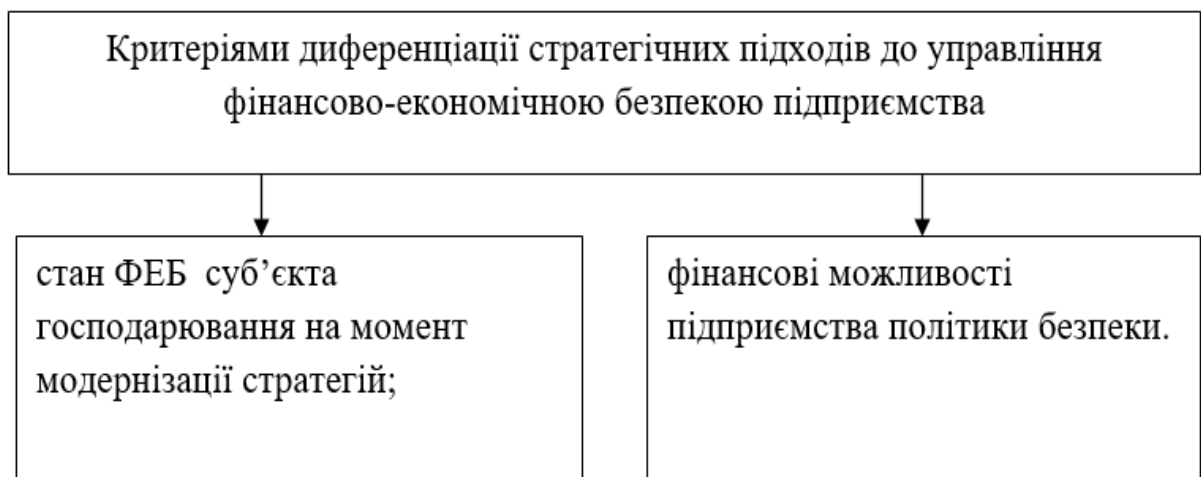
### 1.3. Стратегічне забезпечення процесу управління системою фінансово-економічної безпеки підприємства

Стратегія фінансово-економічної безпеки - план для забезпечення втілення мети, задач та цілей підприємства, ФЕБ, а розподіл ресурсів при зміні зовнішнього виклику, для підприємства від впливу викликів, функціонування.

Роль стратегії ФЕБ підприємства є суттєвою, разом з корпоративною стратегією охарактеризовує мету підприємства, в свою чергу, є основою ефективності і стабільності функціонування.

На сьогодні теоретико-методична причина стратегічного планування ФЕБ підприємства залишається необґрунтованим. Так, відшукати лише окремі підходи, Т. Іванюта та О. Заїчковський пропонують лише три типи стратегії ФЕБ підприємства [31]:

- 1) реакції на виклики;
- 2) цілеспрямоване проведення досліджень економічної і криміногенної ситуації як в середині підприємства;
- 3) проведення відшкодування завданих збитків.



Залежно від стану рівня підприємства та фінансових спроможностей Васильців Т. Г., Волошин В. І. виділяють такі стратегії забезпечення ФЕБ [12]:

- системного планового модернування;
- інституціоналізації та послідовного зміцнення;
- комплексних функцій;

Основна реалізації стратегії фінансово- економічної безпеки підприємства, наведені у Додатку В

Варіантна розробка стратегії підприємства в себе включає наступне:

- вибір стратегічних альтернатив;
- функціональні стратегії.

Для обґрунтування стратегій ФЕБ необхідно детально проаналізувати внутрішній стан підприємства і виклики від зовнішнього середовища. Тільки кількість інформації про стан і статус підприємства, особливості зовнішньої взаємодії і внутрішньої креатури керівництво підприємства стратегію намічених стратегічних цілей.

## Висновки до I розділу

Функціонування підприємств забезпечується за 2 економічних категорій: фінансова і економічна безпека організації.

Економічною безпекою характеризується найбільш повноцінною характеристикою спроможності економічного суб'єкта до життєздатності також динамічної економічної стійкості.

Фінансова безпека підтверджує забезпеченість, повну захищеність і ефективність політики - капіталу, таким чином функціональною складовою.

А саме управління фінансово-економічною безпекою підприємства передбачає:

- 1) проведення постійного моніторингу зовнішнього та внутрішнього кола підприємства для ідентифікації і потенційних викликів;
- 2) обґрунтування найбільш дієвих методик захисту фінансово-економічних інтересів;
- 3) регулярний контроль за станом ФЕБ та реалізацією дій, захисту фінансово-економічних інтересів;
- 4) рівень підготовки у сфері ФЕБ.

Організація та управління системою ФЕБ належить стратегії її забезпечення, оскільки окреслює мету, більш передбачуваного розвитку підприємства, що, у свою, є основою ефективності та стабільності функціонування.

Так, головною метою управління ФЕБ підприємства є висока фінансової стійкість підприємства та його фінансово-економічних інтересів від зовнішніх та внутрішніх викликів для довгострокового періоді.

## РОЗДІЛ 2. ПРАКТИЧНІ ПІДХОДИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФЕБ ПІДПРИЄМСТВА

### 2.1. Фінансово-економічна характеристика підприємства

Об'єктом виступає ТОВ «Логістик-Карго», яке має самостійний баланс, печатку, має право відкривати поточні, кредитні рахунки в банках на свій вибір, здійснює облік і веде звітність за формою.

Управління ТОВ «Логістик-Карго» здійснює керівник - Франков Микола Іванович.

ТОВ «Логістик-Карго» розміщене на території м. Дніпро.

Господарство займається виробництвом зернових та олійних культур, та перевезеннями.

Майно господарства - основні і оборотні засоби, що належать на правах власності, цінності, вартість відображається у балансі підприємства. ТОВ «Логістик-Карго» є володарем майна, продукції, виробленої підприємством у результаті господарської діяльності; доходів, іншого майна.

Щоб дати повну оцінку розміру ТОВ «Логістик-Карго», потрібно проаналізувати майнові та капітальні ресурси у динаміці останніх п'яти років наведено у таблиці 2.1.

Зросло значення майна на 45826,1 тис. грн, або на 441,9 %; збільшилась поточна дебіторської заборгованості - на 30562,2 тис. грн., що складає 1092%; значно зросла частка власного капіталу - на 45826,1 тис. грн, або на 441,9 %, це вдалося отримати за рахунок збільшення власного капіталу; збільшилась також сума зобов'язань - на 3364,2 тис. грн.; а також збільшилася поточна заборгованість підприємства на 734,3 тис. грн.

Таблиця 2.1

Оцінка майна та капіталу ТОВ «Логістик-Карго» за 2017-2021 р.,

тис.грн.

Види активів (майна) та пасивів (капіталу)	2017 р.	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2021 р.	Відношення у % 2021 р. до 2017 р.
<b>Майно -</b>	13420,4	18578,4	24780,7	42613,5	59246,5	441,9
Необоротні активи	6517,5	6053,4	7688,6	6854,4	8117,1	124,7
Основні засоби	6517,5	6053,4	7688,6	6854,4	8117,1	124,7
Оборотні активи	6902,9	12524,9	17092,1	35759,0	51129,4	741,4
Запаси	1905,9	554,3	626,0	12184,7	17458,0	916,9
Поточна дебіторська заборгованість	3076,1	6719,8	14719,7	23574,4	33670,1	1095,7
Гроші, їх еквіваленти	2,0	2682,3	1746,3	0,0	1,2	60,1
Інші оборотні активи	1918,9	2568,6	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Капітал- усього</b>	13420,4	18578,4	24780,7	42613,5	59246,5	441,9
Власний капітал	12548,5	17713,7	23620,9	29197,9	54913,6	438,0
Зобов'язання	871,9	864,7	1159,8	13415,6	4242,8	487,1
Поточні зобов'язання	871,9	864,7	1159,8	13415,6	4242,8	487,1
Поточна заборгованість	171,2	53,3	133,0	11756,8	906,5	530,1

Збільшення показників свідчить про динамізм господарства, про збільшення його господарської і фінансової діяльності та ефективність своєї роботи.

Оцінити становище майнових ресурсів господарства, треба провести повний аналіз оцінки і функціонального стану основних засобів підприємства за 2017-2021 рр. (таблиця 2.2).

Таблиця 2.2

Оцінка та функціональний стан основних засобів суб'єкта  
за 2017-2021 рр.

Найменування	2017 р.	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2021 р.	Відношення у % (відхилення,+;-) 2021 р. до 2017 р.
Вартість основних засобів на початок року	6359,4	9355,3	9825,7	11890,4	12127,4	190,9
Вартість основних засобів на кінець року	9355,3	9825,7	11890,4	12127,4	14376,5	153,8
Нараховано амортизації за рік	-640,6	-934,4	-429,5	-1071,2	-986,4	154,1
Знос: а) на початок року	-2197,2	-2837,8	-3772,3	-4201,8	-5273,0	240,2
б) на кінець року	-2837,8	-3772,3	-4201,8	-5273,0	-6259,4	220,8
Річний приріст(+) або зменшення(-), тис.грн.	2996,0	470,4	2064,7	237,0	2249,0	75,1
Темп зростання (зниження), %	147,3	105,1	121,1	102,1	118,7	-28,6
Темп приросту (зменшення), %	47,2	5,0	21,0	2,0	18,6	-28,6
Період обороту, років	-12,3	-10,3	-25,3	-11,2	-13,4	109,6
Коефіцієнт зносу, %: а) на початок року	-34,6	-30,4	-38,4	-35,4	-43,5	-8,9
б) на кінець року	-44,7	-40,4	-42,8	-44,4	-51,7	-7,0
Коефіцієнт придатності,%: а) на початок року	134,7	130,5	138,5	135,5	143,6	-8,9
б) на кінець року	144,8	140,5	142,9	144,5	151,8	7,0

Аналізуючи дані таблиці 2.2 : збільшилась вартість основних засобів на початок та на кінець року, або на 5767,1 та 5019,2 тис. грн., сума річного приросту спала на -744,1 тис. грн., дані свідчать про збільшення основних засобів на підприємстві.

Фінансові результати діяльності господарства відображають мету господарства взагалі, його доходність і є визначним для господарства та

ефективності діяльності підприємства. Фінансові результати діяльності ТОВ «Логістик-Карго, наведені у Додатку Д.

Також, ще однією з найважливіших характеристик фінансового стану підприємства - стабільність його діяльності в довгостроковій перспективі. Так, показники оцінки фінансової стійкості ТОВ «Логістик-Карго» за 2017-2021 р., наведені у Дод. Е.

Оцінка фінансової стійкості ТОВ «Логістик-Карго» здійснюється за групами показників:

1. Аналіз показників капіталу- знаходяться в межах нормативу значення, і свідчить про здатність підприємства ліквідувати заборгованість;

2. Оцінюючи стан основного капіталу, усі коефіцієнти характеризуються збільшенням значення.

Таким чином, ТОВ «Логістик-Карго» згідно показників є стійким підприємством.

Ефектом реалізації фін. політики підприємства повинно бути стабільний фінансовий стан має бути перспективи до розвитку і покращенню. Одним із критеріїв платоспроможність та ліквідність підприємства, здатність організації розрахуватися за своїми зобов'язаннями у поточному та майбутніх періодах наведені табл. 2.3.

1. Аналіз оцінки ліквідності - значення зросли, наприклад, ліквідних активів - на 15536,6 тис. грн., короткострокових зобов'язань - на 2723 тис. грн..

2. Оцінка платоспроможності - ріст коефіцієнта покриття - на 4,44, а коефіцієнт загальної ліквідності - на 4,21.

3. Оцінюючи оборотність активів, значення чистого доходу від реалізації продукції зросло на 26963 тис. грн., та збільшилась середньорічна вартість активів - на 37645,2 тис. грн..

Стійкий фінансовий стан підприємства обумовлюється діловою активністю.





Таблиця 2.3

Оцінка ліквідності, платоспроможності та оборотності оборотних активів ТОВ «Логістик-Карго, тис. грн.

Показник	Нормативне значення	2017 р.	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2021 р.	Відношення у % 2021 р. до 2017 р.
1. Оцінка ліквідності							
Високоліквідні активи (А1)	≥П1	2,0	2719,8	1770,8	0,0	1,2	60,9
Середньо ліквідні активи (А2)	≥П2	5064,9	9418,3	14925,6	23904,1	34141,0	684,2
Низько ліквідні активи (А3)	≥П3	1932,6	562,0	634,8	12355,1	17702,2	929,7
Найбільш строкові зобов'язання (П1)	≤А1	173,6	54,0	134,9	11921,3	919,2	537,5
Короткострокові зобов'язання (П2)	≤А2	710,5	822,8	1041,1	1682,0	3474,3	496,3
2. Оцінка платоспроможності							
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	≥0,2	0,0	3,1	1,5	0,0	0,0	12,5
Проміжний коефіцієнт покриття	≥0,7	3,6	11,0	14,4	1,8	8,1	228,2
Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	≥2	8,0	14,7	15,0	2,7	12,2	154,5
Коефіцієнт загальної платоспроможності	Збільшення	15,6	21,8	21,7	3,2	14,2	92,1
3. Оцінка оборотності оборотних активів							
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	10886,9	15121,7	17120,5	12060,0	38243,2	356,5
Середньорічна вартість оборотних активів	-	5852,5	9849,8	15015,6	26795,1	44051,8	764,0
Коефіцієнт обертання оборотних активів	Збільшення	1,9	1,6	1,2	0,5	0,9	47,4
Коефіцієнт завантаження оборотних активів	Зменшення	0,5	0,7	0,9	2,3	1,2	217,5
Тривалість одного обороту оборотних активів, днів	Зменшення	196,9	237,5	320,7	812,0	421,2	217,2

## 2.2. Характеристика організації роботи служби економічної безпеки підприємства та оцінка її стану за окремими складовими

Умови діяльності підприємства, які характеризуються такими сторонами, як: конкуренція, нестабільна економічна ситуація, політичні моменти, динамічна зміна умов зовнішнього та внутрішнього кола, становить необхідність більше приділяти уваги ФЕБ підприємства, при модернізації відділу ФЕБ.

На даний час, на ТОВ «Логістик-Карго» відсутній відділ, негативно вплинути на функціонування підприємства, оскільки воно стає до змін зовнішнього та внутрішнього виклику.

Відділ ФЕБ підприємства - це спеціалізований підрозділ, входить до складу організації, діяльність спрямована на рівень ФЕБ та нейтралізацію викликів, очікувати на підприємство в процесі здійснення господарської діяльності.

Особливість відділу ФЕБ підприємства - повинна забезпечити всебічний аналіз внутрішнього та зовнішнього світу і є невід'ємною частиною підприємства, будучи часткою організаційної структури.

Як самостійний суб'єкт підприємства, служба ФЕБ бере участь у протіканні процесів, що відбуваються. [33].

На жаль, на невеликих підприємствах відсутня практика відділів ФЕБ, що, на мою думку, є однією з проблем управління нею та зумовлює її рівень.

На ТОВ «Логістик-Карго» доцільний договірний підхід - відмову від створення відділу безпеки, укладання договорів зі спеціалізованими суб'єктами охоронних, консалтингових, інформаційних послуг. Стратегія є низьковитратною, у той же час, найбільш вузькоспеціалізованою. Відбувається накладка функціональних задач керівника підприємства, підписання договорів аудиту.

Організаційні заходи на підприємстві із забезпечення фінансово-економічної безпеки, наведені на рис. 2.1.

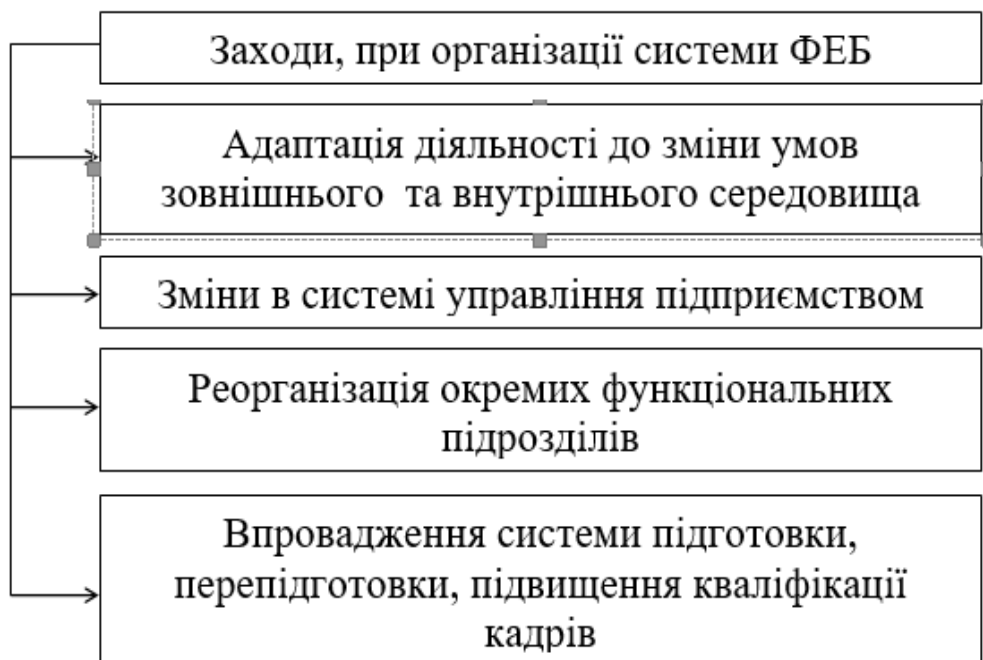


Рис. 2.1. Заходи, пов'язані з ФЕБ

Особливістю і складністю при побудові ФЕБ є факт - її дієвість практично зовсім залежить від фахівців. Навіть за наявності в підприємстві досвідченого і професійно підготовленого начальника відділу економічної безпеки, має всі технічні засоби, менеджмент підприємств не отримає результатів у колективі співробітників поки не зможе усвідомити важливість та необхідність заходів економічної безпеки. Схематично система організації ФЕБ ТОВ «Логістик-Карго, наведена на рис. 2.2.



Рис. 2.2. Схема організації системи ФЕБ господарства

Важливим моментом забезпечення організації системи ФЕБ ТОВ «Логістик-Карго» є здійснення моніторингу ФЕБ, повинен стати результатом взаємодії усіх зацікавлених служб господарства. При проведенні моніторингу повинен діяти загальний принцип безперервності із фактичного стану і тенденцій потенціалу, політичної системи й дії інших факторів.

Головні функції, які виконує відділ ФЕБ господарства:

- 1) охорона господарської діяльності та відомостей, які є повною комерційною таємницею;
- 2) організація із правового і інженерно-технологічного захисту комерційних таємниць господарства;
- 3) запобігання необґрунтованої втрати комерційної таємниці;
- 4) створення і організацію спеціального діловодства, яке унеможливорює відомості, що віднесенні до комерційної таємниці;
- 5) локалізація каналів можливого витоку конфіденційної інформації у процесі діяльності підприємства;

6) організація безпеки при переговорах в рамках ділового співробітництва із іншими партнерами;

7) забезпечення офісних приміщень, продукції і технічних засобів.

На даний час, на ТОВ «Логістик-Карго» забезпечення системи економічної безпеки здійснюється внутрішніми підрозділами.

Організація системи ФЕБ на підприємстві рис. 2.3) [21].

Основні етапи в організації ФЕБ на підприємстві, буде забезпечувати попередження кризових ситуацій на діяльність підприємства, в основі лежить: вид діяльності підприємства; організаційна форма діяльності; рівень конкурентоспроможності; рівень ФЕБ, який вже досягло підприємство.



Рис. 2.3. Схема організації ФЕБ на підприємстві

Критеріями оцінки ефективності підрозділів є: сталий розвиток господарства; збереження матеріальних цінностей господарства;

використання інноваційних технік діяльності; забезпечення недоторканості інформації, ресурсів господарства.

Основні чинники впливу на ефективність ФЕБ даного господарства, які наведені у Додатку 3.

Оцінка рівня ФЕБ - порівняння необхідних розрахункових значень з реальними на підприємстві.

Після розрахунку впливу функціональних складових на зміну сукупного критерію ФЕБ підприємства проводять функціональний аналіз заходів рівня ФЕБ підприємства за складовими.

Виділяють складові для визначення ФЕБ: фінансова, інтелектуальна, кадрова, технічна, силова, інформаційна та екологічна.

Зробимо оцінку рівня фінансової складової економічної безпеки даного господарства, за оцінюючими показниками.

Результати проведеного дослідження табл. 2.5.

Таблиця 2.5

Оцінка складових ФЕБ

Складові безпеки	Макс. рівень	Фактичний рівень	Оцінка
Фінансова	5,0	5,0	1,00
Інформаційна	3,0	1,1	0,22
Інтелектуальна	4,0	3,5	0,85
Кадрова	4,0	2,9	0,65
Екологічна	2,0	1,74	0,87
Силова	3,0	1,1	0,34

Діаграма ФЕБ наведена на рис. 2.4.

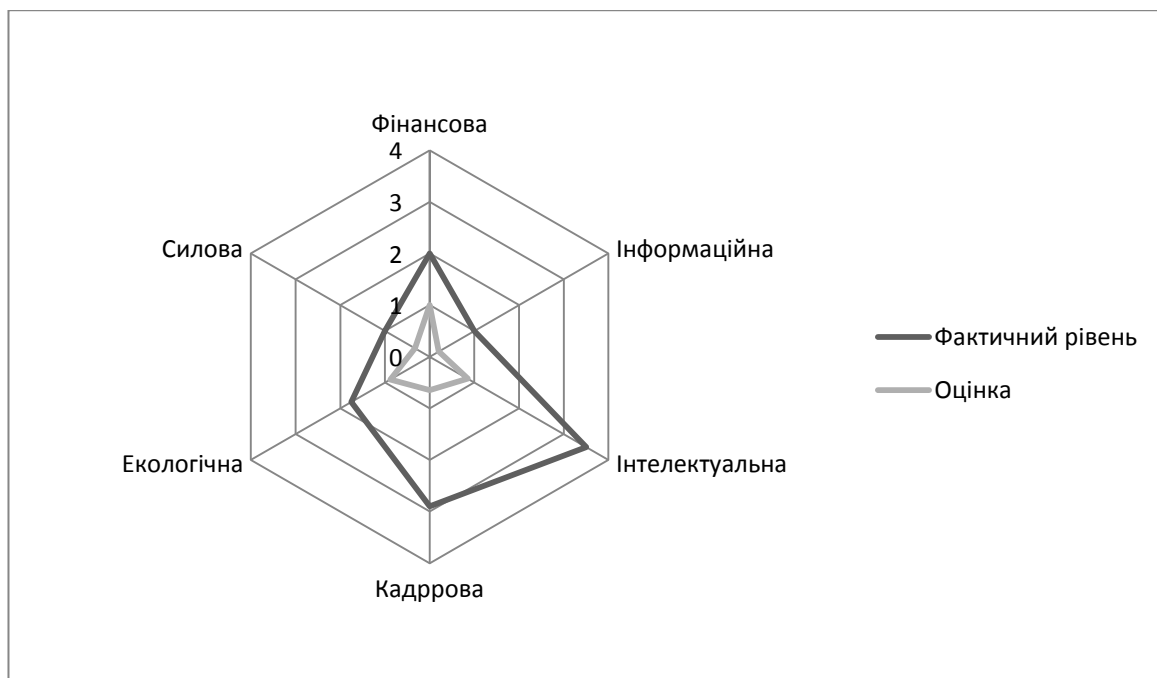


Рис. 2.4. Схема областей ФЕБ ТОВ «Логістик-Карго»

На ТОВ «Логістик-Карго» складові знаходяться на задовільному рівні, тому необхідно аналізувати і підвищувати рівень ФЕБ.

### 2.3. Обліково-аналітичне забезпечення показників ФЕБ підприємства

Обліково-аналітичне забезпечення ФЕБ виступає як цілісна інформаційна система, що повинна об'єднувати технології всіх видів обліку, аналізів із метою управлінських рішень протидії внутрішнім і зовнішнім викликам функціонування підприємства.

Так, для обліково-аналітичного забезпечення ФЕБ характерні такі властивості:

1. Система обліково-аналітичного забезпечення ФЕБ є часткою загальної інформаційної системи управління підприємством, яка перетворює первинні дані на «продукт» потреб ФЕБ;

2. Вона є складною системою, яка складається з 3 взаємопов'язаних частин, в єдиному інформаційному просторі: облікової, аналітичної та



спеціальної. В результаті взаємодії система обліково-аналітичного забезпечення набуває характеристик, які необхідні для ФЕБ;

3. Основною характеристикою є велика кількість різноманітних внутрішніх зв'язків між підсистемами та стійкістю зовнішніх факторів, визначає її як динамічну систему;

4. Для кожної із частей обліково-аналітичного забезпечення ФЕБ підприємства характерні три основні рівні: технологічний (технічний) та організаційний[52].

Рівні формування обліково-аналітичної інформації- рис. 2.5.

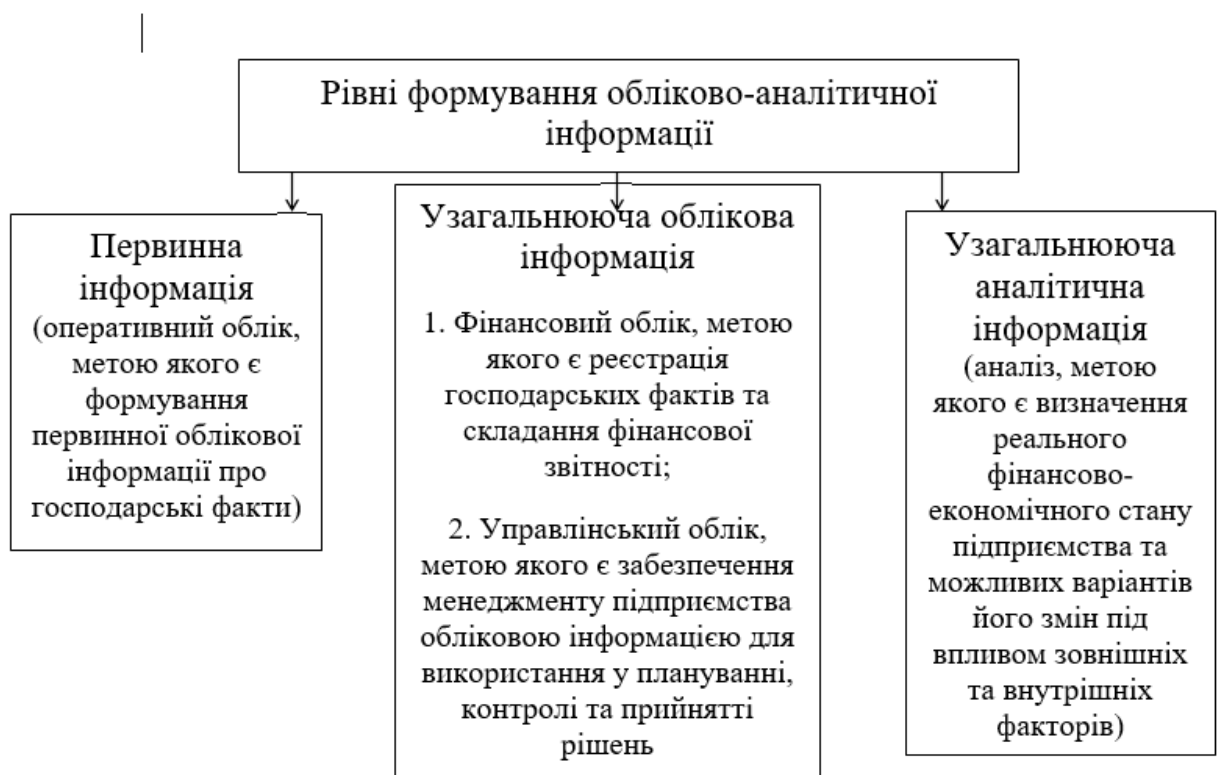


Рис. 2.5. Рівні формування обліково-аналітичної інформації

Таким чином, обліково-аналітична інформація у системі інформаційного забезпечення ФЕБ підприємства передбачає, оперативні дані про фінансово-господарську діяльність організації в процесі оперативного обліку на фактографічну облікову інформацію. Фактографічна інформація в результаті її в системі бухгалтерського обліку перетворюється на облікову інформацію, що міститься у фінансових та внутрішніх звітах. Облікова інформація після її перевірки достовірності є базою для аналізу та синтезу.

Збір і аналіз аналітичної інформації є основою для ухвалення управлінських рішень стосовно стану і рівня ФЕБ підприємства, ефективності господарювання і заходів захисту від впливу зовнішніх та внутрішніх викликів.

Облікова та аналітична складові ФЕБ - збір інформації про зовнішнього і внутрішнього стану з метою оцінки рівня та стану ФЕБ підприємства, економічної надійності потенційних партнерів, стратегії й тактики протидії викликам діяльності підприємства, а також визначення заходів цілісності інформації, що містить комерційну таємницю[14].

Так, правильність аналітики з питань ФЕБ на ТОВ «Логістик-Карго» передбачає такі процесів:

1. План аналітичної роботи з області ФЕБ, де перелічується перелік аналізу, строки, відповідальні;
2. Перевірка доцільності та достовірності інформації;
3. Вибір методики аналізу показників в галузі ФЕБ;
4. Аналіз показників росту підприємства;
5. Висновки та наведення пропозицій, про недоліки.

Оцінювання поточного рівня забезпеченості фінансово-економічної безпеки ТОВ «Логістик-Карго» здійснюється послідовно:

- аналіз фінансової звітності (оцінка ліквідності, рентабельності, платоспроможності тощо);
- аналіз продукції;
- аналіз кредитної політики.

Так, моментом є алгоритм аналітичного забезпечення ФЕБ підприємства:

1. Об'єкти викликів за кожною функціональною часткою ФЕБ;
2. Заходи необхідні для поточної оцінки рівня ФЕБ;
3. Оцінка доцільності та ефективності заходів з точки нейтралізації чинників на функціональні складові ФЕБ;
4. Аналіз заходів з нейтралізації та процесів з їх ліквідації;

5. Перелік чинників та рекомендацій їх запобігання викликам;

6. Вартість заходів та виконавців, які супроводжують заходи у [25].

Підґрунтям такого алгоритму стають: елем. фінансового, управлінського і стратегічного обліку, які в своїй сумі превентивно діятимуть на виклики для користувачів та відображатимуть інформацію про параметри господарської діяльності.

#### Висновки до другого розділу

Підприємство є стійким, оскільки усі тенденції показників до збільшення, що характеризується збільшенням товарообору, збільшенням капіталу та збільшенням прибутку.

Але зростання показників діяльності, функціонування даного підприємства характеризуються такими сторонами, як: конкуренція, нестабільна економічна ситуація, політика, динамічна зміна умов зовнішнього та внутрішнього світу, становить необхідність більше приділяти уваги економічній безпеці господарства.

Організація ФЕБ на ТОВ «Логістик-Карго» - здійснення моніторингу ФЕБ, згідно принципу фактичного стану й тенденцій потенціалу, загального стану економіки та політики.

Основні критерії оцінки ефективності та надійності функціонування господарства: матеріальні цінності господарства; інноваційні техніки та технології діяльності; недоторканість комерційної інформації та ресурсів господарства; своєчасне попередження викликів ситуацій у роботі господарства.

Проаналізувавши складові ФЕБ - знаходяться на задовільному рівні, але потрібен аналіз підвищення рівня ФЕБ.

### РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ МОДЕРНІЗАЦІЇ МЕХАНІЗМУ ОРГАНІЗАЦІЇ ТА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОЮ БЕЗПЕКОЮ ПІДПРИЄМСТВА

#### 3.1. Внутрішній контроль у ФЕБ.

Головною метою внутрішнього контролю є пошук шляхів підвищення ефективності діяльності господарства та підрозділів. Внутрішній контроль - діагностичний засіб в управлінні діяльністю підприємства.

Внутрішній контроль - спрямований на стратегічні цілі компанії, і є результатом дій керівництва з організації, моніторингу діяльності компанії в цілому та її підрозділів [29].

Цілі організації внутрішнього контролю на ТОВ «Логістик-Карго», наведені на схемі 3.1.



Рис. 3.1. Цілі організації внутрішнього контролю на ТОВ «Логістик-Карго»

Внутрішній контроль в системі ФЕБ підприємства дає можливість забезпечити і реально підвищити рівень точності проведення бух. та

фінансової інформації підприємства, проводити контроль над діяльністю всіх ланок підприємства.

Організацію та підтримання внутрішнього контролю на рівні передбачає реалізацію управлінським персоналом ряду задач, які наведені на рис. 3.2.

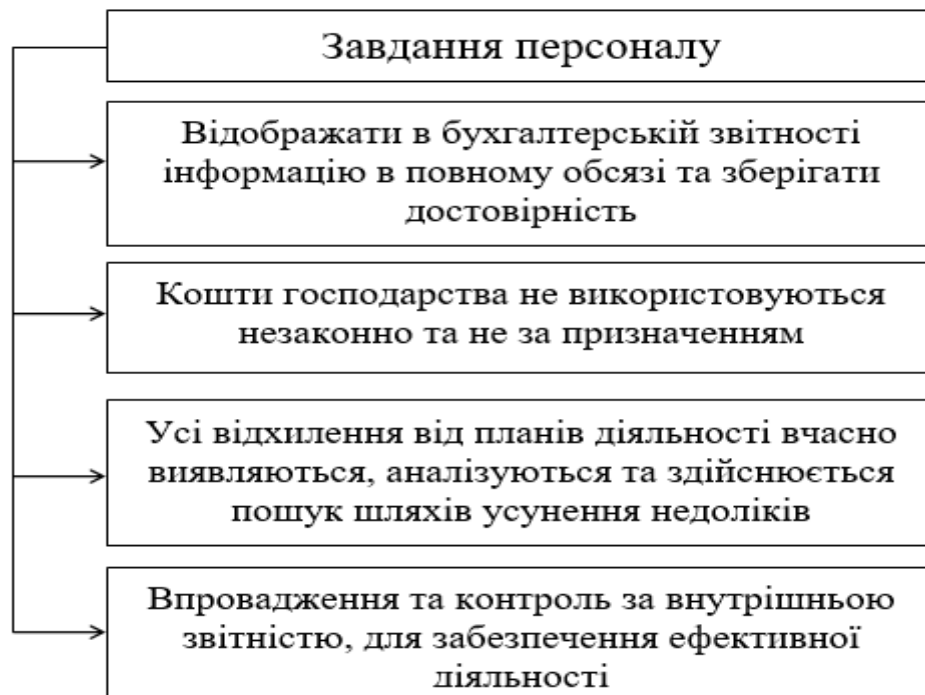


Рис. 3.2. Задачі управлінського персоналу підприємства

Завдання керівництва підприємства з організації внутрішнього контролю видно, що внутрішній контроль корелює з 2 видами обліку: фінансовим та управлінським обліком [2].

Розрізняють 2 системи:

- систему внутрішнього фінансового контролю;
- систему внутрішнього управлінського контролю.

Ситуація внутрішнього контролю буде досить трудомісткою, а система внутрішнього контролю - складною і гнучким організмом, де абсолютно всі підрозділи підприємства та усі види діяльності.

Система проведення внутрішнього контролю - це ніби то окрема організація всередині підприємства.

Ступінь складності проведення внутрішнього контролю мусить відповідати внутрішній організації підприємства, чисельності персоналу, організації обліку та іншими особливостями підприємства [41].

Об'єктами внутрішнього контролю є цикли діяльності організації.

Функцією внутрішнього контролю є дотримання працівниками підприємства посадових функцій.

Методи внутрішнього контролю для ФЕБ:

- 1) проведення фінансовий облік;
- 2) проведення управлінський облік;
- 3) проведення ревізії, контролю;
- 4) теорія управління [8].

Всі методи поєднуються в цілісну систему в цілях управління ТОВ «Логістик-Карго».

Для ефективності контролю, необхідно, щоб він попереджав майбутні виклики. З цією метою доцільно мати обмеження, які б запобігали здійсненню операцій. Так як на ТОВ «Логістик-Карго» відсутня інформаційна система, то є складним дотримання працівниками обмежень. Єдиний вихід - це розподіл обов'язків між працівниками у відповідності із функціями в процесі господарської операції [45].

Дані внутрішнього контролю сприяють керівництву підприємства та іншому управлінському персоналу, залежно від того, кому підпорядкована система внутрішнього контролю на підприємстві, відхилення від нормальних умов здійснення операцій, допущені протягом звітної періоду неточності[17].

Для внутрішнього контролю ФЕБ підприємства, вважаємо за доцільне послідовність дій [26]:

1. Підготовча - здійснюється вибір об'єкта перевірки; контролерів, однієї особи, з обов'язками; масштабу внутрішнього контролю та строків; плану внутрішнього контролю;

2. Основна - відбувається за результатами попередньої перевірки; аналіз стану ФЕБ об'єкта контролю; реєстрація, збір та перевірка результатів інструментальних вимірів викликів; оцінювання результатів перевірки; звіт про перевірки за складовими; оцінювання результатів перевірки;

3. Завершальна - фіксація результатів даних перевірки; створення рекомендацій для управлінського персоналу зменшення впливу вузьких місць і недоліків у забезпеченні ФЕБ підприємства.

Роль у вирішенні ряду проблем, постає перед системою внутрішнього контролю, відіграє рівень кваліфікації кадрів, які здійснюють контроль підприємств, та підвищення їх професійного рівня[39].

Обов'язки зі сфери внутрішнього контролю ФЕБ можна покласти на робітника підприємства, або запровадити нову посаду - «Аналітик з питань фінансово-економічної безпеки» за новою посадовою інструкцією (Дод. К).

Таким чином, внутрішній контроль матиме ефект тільки у випадку, якщо він спрямований на досягнення цілей, оцінюючи факт контролю, необхідно визначити цілі.

### 3.2. Екстраполяція інформаційного забезпечення ФЕБ підприємства

Основою для управлінських рішень є інформація. Тому від своєчасності достовірної інформації, всебічно характеризує процеси господарської діяльності підприємства та ланок, від обробки її користувачам повністю залежить (при належній компетентності керівника) якість і своєчасність керівництва процесами та діяльністю підприємства.

Інформаційна програмне безпека - важливий елемент ФЕБ підприємства. Заходи спрямовані на інформаційну безпеку, конфіденційність інформації, включають пошук інформації про конкурентів, партнерів та контрагентів) [48].

Захист інформації, що зберігається на електронних носіях-елемент ФЕБ. До цього відноситься захист конфіденційної інформації та захист електронних носіїв. Важливе значення для ФЕБ підприємства має інформаційно-аналітичне забезпечення, що передбачає забезпеченість підприємства якісною аналітичною інформацією та захист його інформаційного середовища [32].

Для підвищення ефективності інформації на підприємстві доцільні певні завдання, які може виконувати спеціаліст з ФЕБ:

- своєчасне виявлення викликів інформації;
- максимальне перекриття каналів та методів несанкціонованого доступу до інформаційних ресурсів;
- організація специфічного діловодства, що виключає усунення несанкціоноване отримання конфіденційної інформації. Графік документообігу, який на ТОВ «Логістик-Карго» відсутній (Дод. Л).

Вимоги до інформації:

- якість і кількість інформації;
- постійний моніторинг;
- чітка визначеність різноманітних інструкцій;
- безперервність каналів і передачі інформації;
- адекватна оцінка якості інформації;
- захищеність процесів і програм обробки інформації;
- конфіденційність, цілісність і доступність інформації;
- порівняльний і багатокритеріальний характер оцінок[30].

Для критеріїв необхідно автоматизувати інформаційну систему ТОВ «Логістик-Карго».

Автоматизація, будучи основним елементом ефективної системи управління. Перебіг ґрунтується на інформаційній базі.

При повністю автоматизованому фактографічному обліку збір облікової інформації відбувається у місці її виникнення.



Інформаційне забезпечення відіграє роль в якості організації діяльності, тому удосконалення сприяє підвищення рівня ФЕБ. Значні зміни в організацію процесів на підприємстві вносить автоматизація реєстрації інформації, і, відповідно, інформаційних потоків. [46].

Процес автоматизації інформації розвивається за комплексного, системного та цілеспрямованого підходу з орієнтацією на потреби відповідної ланки управління підприємства.

Схема організації автоматизованої інформаційної системи, наведена на рис.3.3.

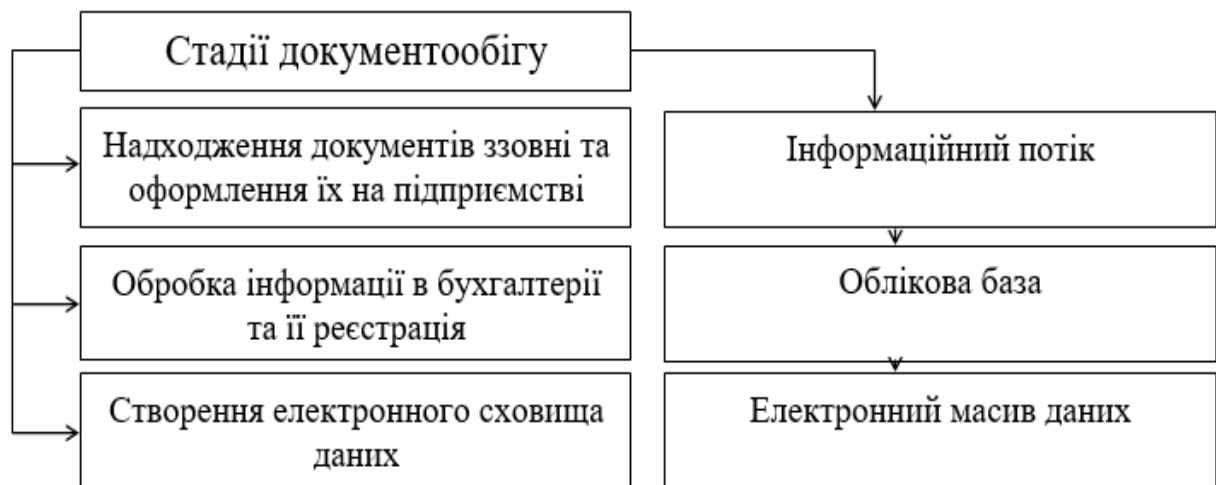


Схема 3.3. Організація автоматизованої інформаційної системи

Автоматизація більшості процесів необхідних бухгалтерам, аналітикам та відділу управління для своїх функцій. Комп'ютерні технології не передбачає внесення суттєвих змін у виробничий процес підприємства, проте техніка збору і аналізу інформації вдосконалюється.

Впровадження саме комп'ютерного інформаційного забезпечення надає підприємству дуже широкий перелік переваг. Серед них найважливішими можна виділити наступні [49]:

- значний розподіл процесів обліку між обліковими і аналітичними працівниками;
- накопичення фактографічної інформації на місцях облікових працівників;

- скорочення паперових документів збільшення переваги безпаперового процесу обліку;

- детальний аналітичний облік;

- швидкість надання звітної інформації діяльності підприємства;

- відображення інформації із облікових даних для проведення поточного управління проведення аналізу і контролю[59].

Таким чином, автоматизація процесів підприємства сприяє рівню ФЕБ та набуттю конкурентних переваг [51]:

- «оперативність інформації»;

- «точність»;

- «значимість інформації»;

- «економія часу на облікову, аналітичну роботу»;

- «збільшення точності прогнозів»;

- «гнучкість у формі інформації»;

- «адаптація інформаційної бази до управлінських потреб»;

- «можливість багатоваріантного моделювання прогнозного стану»;

- «зменшення фінансових витрат на підтримку інформаційного забезпечення»;

- «підвищення ефективності як працівників, так і підрозділів підприємства»;

- «оцінка ефективності роботи підприємства в режимі реального часу».

Автоматизовані облікові системи - інструмент для гарантування ФЕБ на підприємстві, бо без використання інформаційних систем сама підприємницька діяльність стає неможливою [53].

Тож при застосуванні облікових систем, підприємство зможе гарантувати ФЕБ .

Таким чином, основними перевагами підприємств, які використовують автоматизовані інформаційні технології є:

- оперативність інформації;

- значне скорочення продажів, оскільки зникає необхідність повторного підтвердження інформації та знижується ймовірність невідповідностей при введенні інформації;

- зменшуються затрати на обмін інформацією, за рахунок застосування засобів телекомунікації [56].

Саме тому, автоматизація є основою для ефективної системи інформаційної ФЕБ ТОВ «Логістик-Карго».

### 3.3. SWOT-аналіз в системі ФЕБ підприємства

SWOT аналіз - це визначення сильних та слабких сторін, а також можливостей та викликів (як зовнішній чинник) [10].

Для аналізу діяльності ТОВ «Логістик-Карго» визначимо:

- «сильні» сторони; - «слабкі» сторони;
- можливості; - виклики [33].

Матриця «сильних» та «слабких» сторін ТОВ «Логістик-Карго» (табл. 3.1.)

Таблиця 3.1

Таблиця оцінки сильних та слабких сторін ТОВ «Логістик-Карго»

Зона	Слабка оцінка	Середня оцінка	Сильна оцінка
Маркетинг	1		
Виробництво			3
Потоки нової продукції	1		
Впровадження нових технологій		2	
Заборгованність			3
Кошти			3
Персонал			3
Процес прийняття управлінських рішень		2	
Імідж підприємства			3

З даної таблиці, у господарства більше «сильних» сторін, що свідчить про ефективність діяльності господарства. Прийняття управлінських рішень має середнє значення, оскільки відсутня система інформації, затримується передача управлінських рішень. Потоки нової продукції на «слабкому» рівні оскільки за останні 5 років розміри продукції знизились.

На основі даних про організацію, побудуємо SWOT-схему (табл. 3.2).

Таблиця 3.2.

SWOT-схема ТОВ «Логістик-Карго»

	Сильні сторони (S)	Слабкі сторони (W)
Внутрішнє середовище	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Відносно невеликий штат організації.</li> <li>2. Молодий і перспективний колектив.</li> <li>3. Гнучка політика керівництва.</li> <li>4. Порівняно недорогі початкові матеріали.</li> <li>5. Хороша репутація у клієнтів.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Брак власного устаткування.</li> <li>2. Брак власної робочої сили.</li> <li>3. Невеликий офіс.</li> <li>4. Відсутність єдиного цеху.</li> <li>5. Додаткові транспортні витрати.</li> <li>6. Недостатньо високий прибуток.</li> </ol>
	Можливості (O)	Загрози (T)
Зовнішнє середовище	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Розширення виробничої лінії.</li> <li>2. Вихід на нові ринки.</li> <li>3. Налагодження роботи з постачальниками інших регіонів.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Поява нових конкурентів.</li> <li>2. Збільшення цін на матеріали.</li> <li>3. Зростаючий конкурентний тиск.</li> <li>4. Зниження репутації.</li> <li>5. Банкрутство.</li> </ol>

Для ТОВ «Логістик-Карго» необхідна буде стратегія, де буде збільшена внутрішні сильні та зовнішні можливості підприємства, і також слід скоротити «слабкі внутрішні боки фірми та пом'якшити вплив зовнішніх викликів».

## Висновки до третього розділу

До шляхів модернізації ФЕБ на ТОВ «Логістик-Карго» відносять:

1. Імплементация внутрішнього контролю, головною метою є пошук шляхів підвищення ефективності діяльності господарства та підрозділів, де він буде виконувати роль діагностика в управлінні діяльністю підприємства.

В системі ФЕБ господарства дасть можливість забезпечити та збільшити рівень точності бухгалтерської та фінансової інформації підприємства, здійснювати контроль над усією діяльністю підприємства.

2. Автоматизація інформації, яка підвищить ефективність та результативність інформаційного процесу.

Інформаційне забезпечення відіграє роль в якості організації діяльності, тому цьому сприяє підвищення рівня ФЕБ. Зміни в організації на підприємстві вносить автоматизація реєстрації, обробки інформації, і, відповідно, інформаційних потоків.

3. Здійснення SWOT-аналізу, яке забезпечить «сильні» та «слабкі» сторони, можливості та виклики, розроблена матриця «сильних» та «слабких» сторін ТОВ «Логістик-Карго», наглядно показує стан підприємства.

4. Схема організації ФЕБ.

## ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ

1. Система управління ФЕБ - це комплекси організаційно-управлінських, інформаційно-технологічних, технічних та профілактичних заходів.

Головною метою управління ФЕБ підприємства є висока фінансова стійкість підприємства та фінансово-економічних інтересів від зовнішніх та внутрішніх викликів.

Для стратегій ФЕБ необхідно детально проаналізувати весь внутрішній стан підприємства та всі виклики зовнішнього середовища. Тільки маючи достатню кількість повної інформації о статусі підприємства, особливості його зовнішньої взаємодії і внутрішньої будови керівного складу підприємства стратегію намічених стратегічних цілей.

2. Аналізуючи фінансово-економічну характеристику: чистий дохід саме від реалізації продукції збільшився на 26949 тис. грн., сума загального прибутку в 2021 р. - 48105,30 тис. грн., що на 31392,1 тис. грн. більше, ніж у 2017 р.; зросла сума фінансових і інвестиційних прибутків на 3106,1 тис. грн., що також логічно призвело також до збільшення фінансово-інвестиційних витрат - на 3760,3 тис. грн.; виріс фінансовий результат щодо оподаткування відповідно і прибуток - на 21935 тис. грн. Це свідчить про ефективну діяльність підприємства, ріст є перспективним.

3. На ТОВ «Логістик-Карго» моніторинг економічної безпеки - результатом взаємодії всіх зацікавлених відділів підприємства. При моніторингу діє принцип спостереження з урахуванням стану й тенденцій розвитку потенціалу, загального розвитку економіки, політики, дії факторів.

Складові ФЕБ на ТОВ «Логістик-Карго» на задовільному рівні, необхідно аналізувати рівень ФЕБ надалі.

4. Обліково-аналітичне забезпечення ФЕБ - цілісна інформаційна система, об'єднує методи та технології обліку, аналізу з метою управлінських рішень, протидії внутрішнім та зовнішнім викликам.

Обліково-аналітична інформація основа для управлінських рішень стану ФЕБ підприємства, ефективності діяльності заходів захисту від зовнішніх і внутрішніх викликів.

5. До недоліків організації та управління системою фінансово-економічної безпеки у ТОВ «Логістик-Карго» відносяться:

- немає внутрішнього контролю на підприємстві;
- немає інформаційного забезпечення;
- немає графіку документообігу;
- немає аналізу «сильних» та «слабких» сторін підприємства (SWOT-аналіз);
- немає аналітика з питань ФЕБ;

Пропозиції:

- впровадження внутрішнього контролю на підприємстві. Основні складові - організаційне забезпечення, підтримка, імплементація результатів внутрішнього контролю для управлінських рішень;

- автоматизувати процес інформаційного забезпечення, яке набуває першочергового і особливо важливого значення, будучи невід'ємним механізмом ефективної системи управління. Перебіг будь-якого процесу ґрунтується, звісно, на інформаційній базі. Відповідно ефективність і результативність процесів безпосередньо буде залежати від якості наявного інформаційного забезпечення;

- графік документообігу та механізм управління- необхідна складова організації а обліку, це стабільна робота бухгалтерської служби; чіткість руху та оперативність обробки документів; своєчасність ауправлінських рішень.;

- ввести нову посаду Аналітик з питань ФЕБ;
- проведення SWOT аналізу-це діагностика «сильних» та «слабких» сторін, а також можливостей та викликів;

- запровадити схему організації ФЕБ підприємства, для послідовності дій.

Таким чином, запровадження у практичну діяльність розроблених рекомендацій сприятиме вдосконаленню організації та управління системою ФЕБ, позитивно вплине на загальний стан підприємства в цілому.



## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Абалкин Л.Є. Економічна безпека: зарози та їх відображення / Л. Є. Абалкин // Питання економіки. – 2018. - №12. – С. 4-13.
2. Айвазян С. А. Прикладная статистика и основы эконометрии / С. А. Айвазян, В. С. Махитарян. – М.: ЮНИТИ, 2017. – 1022 с.
3. Амельницька О. В. Управління виробничо-господарською діяльністю: автореф. дис... канд. екон. наук: 08.00.04 «Економіка та управління підприємствами» / Олена Володимирівна Амельницька; [Донец. нац. ун-т]. – Донецьк, 2018. – 20 с.
4. Барановський О.І. Фінансова безпека: монографія. / О.І. Барановський. – К.:Фенікс, 2012. – 338 с.
5. Барановський О. І. Фінансова безпека в Україні (методологія оцінки та механізми забезпечення): монографія / О. І. Барановський. – К.:Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2018. – 759 с.
6. Безродна Т.М. Обліково-аналітичне забезпечення управління підприємством: визачення сутності поняття [Електронний ресурс] / Т.М. Безродна // Вісник Східноукраїнського нац.ун-ту. ім. В. Даля. – 2019. – №10 (128). – Ч. 2.
7. Бондаренко О.М. Оцінка економічної безпеки: автореф. дис... канд. екон. наук: 08.07.14 / О.М. Бондаренко. – К.:Фенікс, 2018. – 19 с.
8. Бондаренко О.О. Фінансово-економічна безпека підприємства. / О.О. Бондаренко, В.А. Сухецький. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.economy.nyaka.com.ua/3580>
9. Варналія З.С. Економічна безпека: навч посіб. / З.С. Варналія. – К.:Знання, 2012. – 647 с.
10. Васильців Т. Г. Економічна безпека підприємництва України: стратегія та механізми зміцнення : монографія / Т. Г. Васильців. – Львів : Арал, 2019. – 386 с.

11. Васильців Т. Г. Пріоритети та засоби зміцнення економічної безпеки малого і середнього підприємництва: монографія / Васильців Т. Г., Волошин В. І., Гуменюк А. М. – Львів : Видавництво Львівської комерційної академії, 2018. – 248 с.

12. Васильців Т.Г. Економіка підприємства: теорія і пратикум: навч.посіб./Т.Г. Васильців, В.І. Блонська, С.С. Гринкевич. – Львів:»Магнолія 2006», 2011. – 688 с.

13. Вольська В.В. Методичні підходи до обліково-аналітичного забезпечення та аудиту управлінської діяльності аграрних підприємств/ В.В. Вольська // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. – 2018. – С. 83-88

14. Герасимчук З.В. Економічна безпека регіону: діагностика та механізм забезпечення: монографія/ З.В. Герасимчук, Н.С.Вавдіук. – Луцьк: Надстир'я, 2018. – 244 с.

15. Гнилицька Л.В. Обліково-аналітичне забезпечення функціонування системи економічної безпеки підприємства: автореф. дис. д-ра екон. Наук: 8.00.09; 21.04.02/. – К.:Знання, 2017. – 33 с.

16. Гудзинський О.Д. Теоретичні аспекти формування обліково-аналітичного механізму менеджменту / О.Д. Гудзинський, Г.Г. Кірейцев, Т.М. Пахомова // Облік і фінанси АПК. – 2018. - №3. – С. 89-93

17. Донець Л.І. Економічна безпека підприємства: навч. посібник / Л. І. Донець, Н.В. Ващенко. – К.: ЦУЛ, 2018. – 240 с.

18. Захаров О.І. Організація та управління економічною безпекою суб'єктів господарської діяльності: навч. посібник / О.І. Захаров, П. Я. Пригунов. – К.: КНТ, 2017. – 257

19. Іванюта Т. М. Економічна безпека підприємства: навч.посіб. / Т. М. Іванюта, А. О. Заїчковський – К.: Центр учбової літератури, 2012. – 256 с.

20. Іващенко О.В. Системи фінансово-економічної безпеки підприємства. [Електронний ресурс] – Режим доступу:

<http://www.sworld.com.ua/konfer28/51.pdf>

21. Камлик М. І. Економічна безпека підприємницької діяльності. Економіко-правовий аспект : навч. посібник. / М. І. Камлик. – К. : Атіка, 2018. – 432 с.
22. Каркавчук В. В. Аналіз системи фінансової безпеки підприємства / В. В. Каркавчук // Вісник Львівського національного університету. – Львів : Видавничий центр ЛНУ ім. І. Франка, 2021. – № 38. – С. 90-94.
23. Кіндрацька Г. І. Стратегічний менеджмент / Г. І. Кіндрацька. – К. : Знання, 2017. – 366 с.
24. Кириченко О.А. Вдосконалення управління фінансовою безпекою підприємства. – К.:Знання, 2012 – 369 с.
25. Клівець П.Г. Стратегія підприємства: навч. посіб. / П.Г. Клівець – К.: Академвидав, 2012. – 320 с.
26. Ковальов Д.С. Кількісна оцінка рівня економічної безпеки підприємства / Д.С. Ковальов, І.П. Плетнікова // Економіка України. – 2020. – № 4. – С. 35-40.
27. Ковальов Д.С. Економічна безпека підприємства / Д.С. Ковальов, Т.М. Сухорукова // Економіка України. – 2019. – № 10. – С.48-53.
28. Козаченко Г.В. Економічна безпека підприємства: сутність та механізм забезпечення : монографія / Г.В. Козаченко, В.П. Пономарьов, О.М. Ляшенко. — К.: Лібра, 2017. — 280 с.
29. Кракос Ю. Б. Управління фінансовою безпекою підприємств / Ю. Б. Кракос, Р. О. Разгон // Економіка та управління підприємствами: проблеми теорії та практики. – 2021. – № 1(1). – С. 86-97.
30. Лук'яненко І. Г. Економетрика : підручник / І. Г. Лук'я-ненко, Л. І. Краснікова. – К. : Товариство «Знання», КОО, 2009. – 494 с.
31. Мартюшева Л.С. Фінансова безпека підприємств: конспект лекцій / Л.С. Мартюшева, Т.Б. Кузенко, О.Ю. Литовченко. — Харків: ХНЕУ, 2010. -140 с.
32. Міронов В.С. Фінансова безпека як складова економічної безпеки.

[Електронний ресурс] – Режим доступу:  
<http://oldconf.neasmo.org.ua/node/1256>

33. Мойсенко І.П. Управління фінансово-економічною безпекою підприємства. Навч. посіб. / І.П. Мойсенко, О.М. Марченко. – Львів: Арал, 2017. – 380 с.

34. Мунтіян В. І. Економічна безпека України: монографія / В. І. Мунтіян. – К. : Вид-во КВІЦ, 2010. – 464 с.

35. Ортинський В.Л. Економічна безпека підприємств, організацій та установ: навч. посіб / В.Л. Ортинський, І.С Керницький, З.Б. Живко. – К.: Правова єдність, 2017. – 544 с.

36. Підхомний О. М. Типологія загроз фінансовій безпеці суб'єктів підприємницької діяльності / О. М. Підхомний, Н. О. Микитюк, І. П. Вознюк // 36. наук. праць «Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку». – Львів : Вид-во НУ «Львівська політехніка», 2017.- С. 119-123.

37. Саєнко М. Г. Стратегія підприємства: підручник – Тернопіль: Економічна думка, 2009. – 390 с.

38. Сухоруков А. І. Сучасні проблеми фінансової безпеки України : монографія / А. І. Сухоруков. –К: НІПМБ, 2018. – 117 с.

39. Фоміна М. В. Проблеми економічно безпечного розвитку підприємств: теорія і практика : монографія / М. В. Фоміна. – Донецьк : ДонДУЕТ, 2017. – 141 с.

40. Хлістунова Н. В. Фінансові ризики і платоспроможність підприємств / Н. В. Хлістунова // Актуальні проблеми економіки. – 2018.– № 7(25). – С. 63-68.

41. Чернеп О.Г. Управління фінансово-економічною безпекою підприємств в Україні. – К.:Знання, 2012. – 430 с.

42. Шемаєва Л. Г. Забезпечення економічної безпеки підприємства на основі управління стратегічною взаємодією із суб'єктами зовнішнього середовища: монографія / Л. Г. Шемаєва. – Київ, 2012. – 357 с.

43. Шершньова З. Є. Стратегічне управління: навч. посіб. / З.Є. Шершньова, С. В. Оборська. – К.: КНЕУ, 2011. – 384 с.
44. Шенда А. В. Ризики в підприємстві: оцінювання та управління: навч. посіб. / А. В. Шенда, М. В. Голованенко. – К.: Знання, 2018. – 271 с.
45. Шкарлет С. М. Економічна безпека підприємства: інноваційний аспект : монографія / С. М. Шкарлет. – К. : Книжкове вид-во Національного авіаційного університету, 2018. – 435 с.
46. Шкарлет С.М. Формування економічної безпеки підприємств засобами активізації їх інноваційного розвитку / С.М. Шкарлет. – К.: Знання, 2012. – 24 с.
47. Шлемко В. Т. Економічна безпека України: сутність та шляхи забезпечення : Монографія / В. Т. Шлемко, І. Ф. Бінько. – К. : НІСД, 2020. – 144 с.
48. Штангрет А.М. Процес здійснення обліково-аналітичного забезпечення управління економічною безпекою підприємства / А.М. Штангрет. - К. : НІСД, 2017. – 234 с.
49. Штанден Р.С. Економічна безпека підприємства / Р.С. Штанден, О.К. Дамченко. – К.:Цент. учб. літ-ри, 2017. – 189 с.
50. Яценко Г. В. Фінансова безпека підприємств і банківських установ / Г.В. Яценко. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2018. – 285 с.
51. Ятюшева Л.С. Економічна безпека держави: підручник / Л.С. Ятюшева, Е.А. Олейникова. – К.:Кондор, 2012. – 302 с.
52. Амельницька О. В. Управління виробничо-господарською діяльністю локальних електричних мереж: автореф. дис... канд. екон. наук: 08.00.04 «Економіка та управління підприємствами» / Олена Володимирівна Амельницька; [Донец. нац. ун-т]. - Донецьк, 2008. - С. 20.
53. Ареф'єва О.В. Планування економічної безпеки підприємств / О.В. Ареф'єва, Т.Б. Кузенко. - К.: Вид-во Європ. ун-ту, 2005. - С. 170.

54. Артамонова Н.С., Атрашкова А.В. Визначення рівня економічної безпеки підприємства задля забезпечення ефективного адміністрування /А.В.Атрашкова//Економіка: реалії часу,-№1(2). - 2018. - С. 19.

55. Барановський О. І. Фінансова безпека в Україні (методологія оцінки та механізми забезпечення) : монографія / О. І. Барановський. - К. : Київ. нац. торг. екон. ун-т, 2004. - С. 759.

## ДОДАТКИ

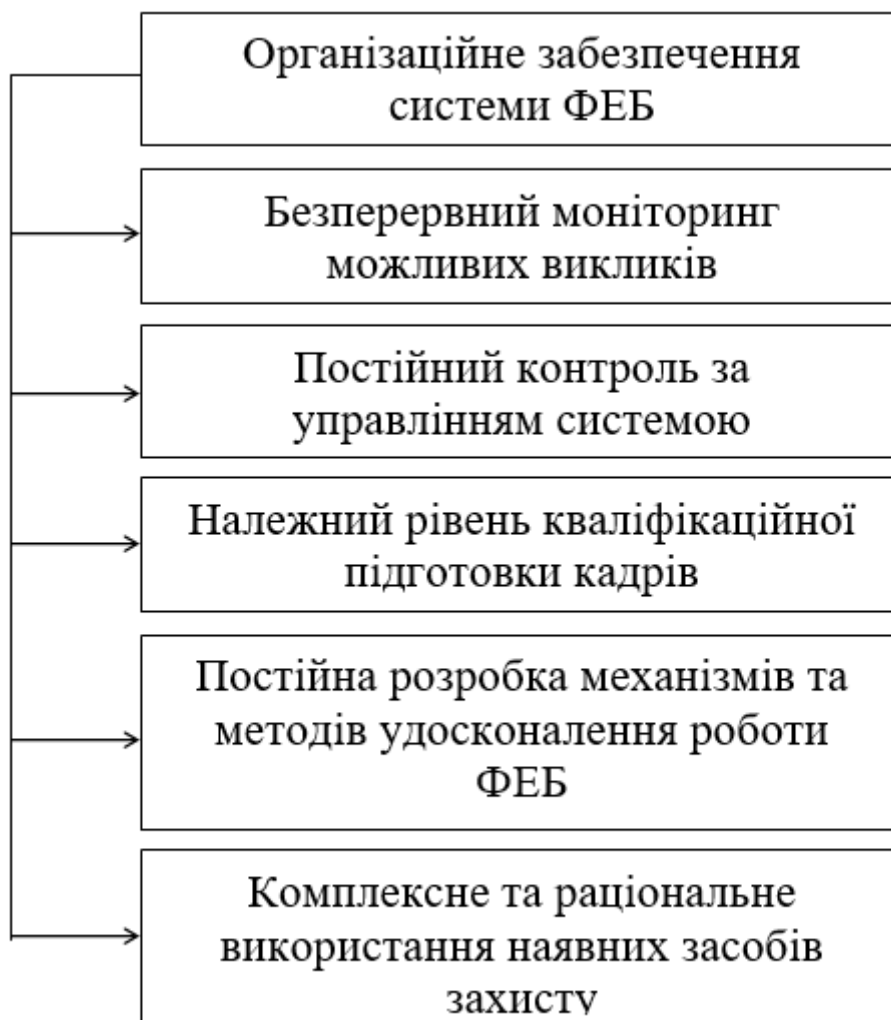
## Додаток А

## Основні принципи управління ФЕБ підприємства



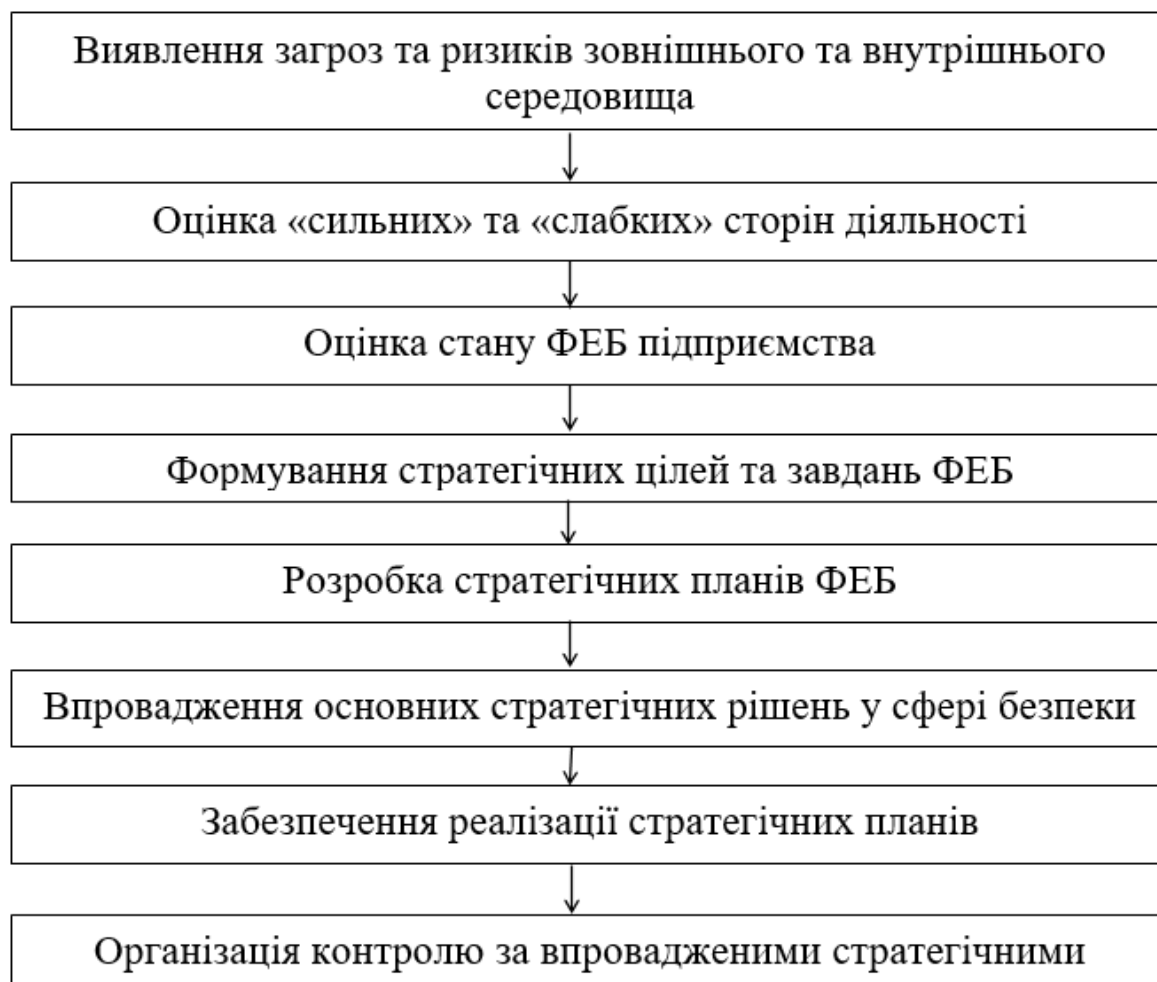


Додаток Б  
Організаційне забезпечення ФЕБ



## Додаток В

Основні етапи процесу формування та реалізації стратегії ФЕБ підприємства



## Додаток Д

ТОВ «Логістик-Карго»

**КОПІЯ ВІРНА**Дата 20.05.22 Підпис *Смаг*

Фінансові результати діяльності ТОВ «Логістик-Карго», тис. грн.

Показник	2017 р.	2018р.	2019 р.	2020р.	2021р.	Відношення у % 2021 р. до 2017 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт)	10726,00	14898,20	16867,50	11881,80	37678,00	351,28
Операційні витрати, у тому числі: а) собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг);	-5990,00	-7277,00	-10000,4	-6065,20	-10428,4	174,10
б) інші операційні витрати.	-691,00	1415,20	-2100,40	-1802,30	-604,90	87,54
Валовий прибуток (збиток)	16716,00	22175,20	26867,90	17947,00	48106,40	287,79
Валовий прибуток (збиток) у % до чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт)	155,85	148,84	159,29	151,05	127,68	-28,17
Фінансові та інвестиційні доходи	664,00	1805,60	1566,30	2639,80	3771,40	567,98
Фінансові та інвестиційні витрати	-965,00	-367,90	-432,20	-1082,80	-4726,10	489,75
Фінансовий результат до оподаткування	3744,00	5160,70	5900,80	5571,30	25690,00	686,16
Чистий прибуток (збиток)	3744,00	5160,70	5900,80	5571,30	25690,00	21946,00
Чистий прибуток (збиток) у % до чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт)	34,91	34,64	34,98	46,89	68,18	33,28
Чистий прибуток (збиток) у % до валового прибутку (збитку)	22,40	23,27	21,96	31,04	53,40	31,00

## Додаток Е

## Оцінка фінансової стійкості ТОВ «Логістик-Карго» за 2017-2021 рр.

Показник	Нормативне значення	2017 р.	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2021 р.	Відношення у % 2021 р. до 2017р.
Показники структури капіталу							
Коефіцієнт автономії	>0,5	0,94	0,95	0,95	0,69	0,93	99,13
Коефіцієнт концентрації залученого капіталу	<0,5	0,06	0,05	0,05	0,31	0,07	110,23
Коефіцієнт фінансування	>1	14,39	20,49	20,37	2,18	12,94	89,93
Коефіцієнт фінансового ризику	<1	0,07	0,05	0,05	0,46	0,08	111,20
Коефіцієнт довгострокового залучення позикових коштів	Зменшення	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	100,00
Показники стану оборотних активів							
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	Збільшення	6025,00	11648,60	15916,40	22321,10	46749,70	775,93
Коефіцієнт забезпеченості оборотних коштів	>0,1	0,87	0,93	0,93	0,62	0,92	104,76
Коефіцієнт забезпеченості запасів	>0,5	3,16	21,04	25,45	1,83	2,68	84,71
Коефіцієнт маневреності власних оборотних коштів	Збільшення	0,00	0,11	0,06	0,00	0,00	18,15
Показники стану основного капіталу							
Коефіцієнт реальної вартості майна	Збільшення	0,63	0,36	0,34	0,45	0,43	68,78
Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні	Збільшення	0,49	0,33	0,31	0,16	0,14	28,21
Коефіцієнт накопичення амортизації	Збільшення	-0,30	-0,38	-0,35	-0,43	-0,44	143,53
Коефіцієнт співвідношення оборотних і необоротних активів	Збільшення	1,06	2,07	2,22	5,22	6,30	594,73

ТОВ Логістик-Карго  
**КОПІЯ ВІРНА**  
 Дата 10.08.22 Підпис *Смаф*

## Додаток Ж

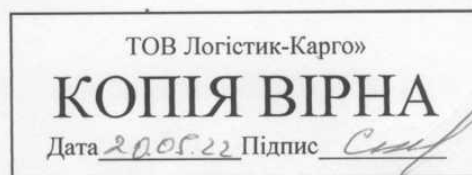
ТОВ Логістик-Карго»

**КОПІЯ ВІРНА**Дата 20.09.22 Підпис *См*

Рейтингова оцінка фінансового стану ТОВ «Логістик-Карго» за 2017-2021 рр.

Показник	2017р.		2018 р.		2019р.		2020 р.		2021 р.	
	Значення	Рейтинг	Значення	Рейтинг	Значення	Рейтинг	Значення	Рейтинг	Значення	Рейтинг
Показники ліквідності										
Коефіцієнт поточної ліквідності (загальний коефіцієнт покриття)	7,92	10	14,49	10	14,74	10	2,67	10	12,05	10
Коефіцієнт швидкої ліквідності	3,53	10	10,87	10	14,20	10	1,76	10	7,94	10
Період оборотності дебіторської заборгованості, днів	69,16	9	118,24	7	228,56	1	579,55	0	273,20	0
Період оборотності оборотних виробничих фондів та готової продукції і товарів, днів	39,34	10	23,84	10	8,57	10	54,11	10	90,06	8
Період оборотності активів, днів	357,92	9	365,26	8	440,66	7	799,36	3	401,43	8
Показники фінансової незалежності										
Коефіцієнт фінансової незалежності, % (коефіцієнт концентрації залученого капіталу)	6,50	10	4,65	10	4,68	10	31,48	9	7,16	10
Частка оборотних активів, сформованих за рахунок власних коштів, % (коефіцієнт забезпеченості оборотних коштів)	87,37	10	93,10	10	93,21	10	62,48	10	91,53	10
Показники рентабельності										
Рентабельність продажу, %	34,91	10	34,64		34,98	10	46,89	10	68,18	10
Рентабельність активів, % (загальна рентабельність (збитковість) капіталу)	33,73	10	32,29	10	27,25	10	16,55	10	50,49	10
Рентабельність капіталу, % (загальна рентабельність (збитковість) власного капіталу)	35,11	10	34,14	10	28,58	10	21,12	10	61,15	10
Інші показники										
Знос основних засобів, % (коефіцієнт зносу основних засобів)	-30,33		-38,39		-35,34		-43,48		-43,54	
Рейтинг фінансового стану	A		A		A		A		A	

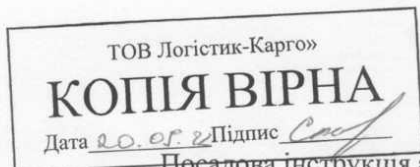
## Додаток 3



## Чинники впливу на ФЕБ ТОВ «Логістик-Карго»

Чинник	Вплив	Ризик
Економічна вигідність	Фінансовий: Вартість витрат на систему ФЕБ не повинна перевищувати оптимального рівня, оскільки знижується економічний ефект від його функціонування	Відділ буде створено не раціонально до існуючого бюджету господарства
Законність	Правовий: Можливе отримання неправдивої інформації щодо діяльності персоналу	Втрата кваліфікованих робітників (перехід до конкурентів)
Компетентність	Кадровий: Усі робітники повинні виконувати свої функції, відповідно свого професійного рівня	Прийняття на роботу працівників з низьким професійним досвідом
Дублювання	Організаційний: Коли функції та завдання служб внутрішніх підрозділів повторюються	Неефективне використання бюджету на утримання цих підрозділів

## Додаток К

**Посадова інструкція аналітика з питань ФЕБ ТОВ «Логістик-Карго»**

**Завдання та обов'язки.** Організовує аналітичні та методичні практики впровадження заходів із фінансово-економічної безпеки. Бере участь у розробленні, удосконаленні та реалізації теоретико-практичних методів забезпечення необхідною інформацією у сфері фінансово-економічної безпеки. Визначає перспективність та ефективність інноваційної діяльності з використанням інформаційних, облікових та аналітичних методів для удосконалення процесів фінансово-економічної безпеки в межах встановлених стандартів і норм. Визначає індикатори економічної безпеки. Забезпечує підготовку документів, необхідних для прийняття управлінських рішень щодо діяльності підприємств в умовах реальних і потенційних загроз і небезпек, функціонування системи економічної безпеки, ефективної діяльності суб'єктів її забезпечення. Розроблює проекти наказів, положень, інструкцій щодо організації діяльності аналітиків з питань фінансово-економічної безпеки, їх взаємодії з іншими суб'єктами безпеки та інформаційно-аналітичного забезпечення функціонування системи економічної безпеки. Визначає та оцінює стан і рівень фінансово-економічної безпеки свого підприємства, партнерів (контрагентів) і конкурентів. Забезпечує визначення зовнішніх і внутрішніх ризиків та загроз у сфері фінансово-економічної безпеки підприємства. Забезпечує збереження та примноження матеріальної та фінансової бази підприємства, раціонального та ефективного використання його ресурсів, надання інформації, необхідної для прийняття управлінських рішень щодо доцільності діяльності підприємства з урахуванням виявлених загроз і небезпек, захист отриманої інформації, яка відноситься до комерційної таємниці підприємства, вивчає вплив внутрішніх і зовнішніх загроз на фінансовий результат підприємства. Сприяє здійсненню стратегічного управління підприємством і його фінансово-економічною безпекою. Здійснює всі види інформаційного, аналітичного та обліково-аналітичного забезпечення функціонування системи економічної безпеки підприємств. Бере участь у проведенні діагностики фінансово-господарського стану підприємства з метою попередження його банкрутства. Організовує проведення моніторингу оцінювання стану безпеки, надійності та рівня: економічного стану підприємства, потенційних партнерів підприємства, стратегії діяльності на ринку конкурентів, максимально повного інформаційного забезпечення функціонування системи економічної безпеки підприємства з метою мінімізації внутрішніх і зовнішніх загроз. Бере участь у розробленні заходів щодо мінімізації їх впливу на діяльність підприємства, у розробленні стратегічної орієнтації підприємства з урахуванням вимог до

забезпечення фінансово-економічної безпеки. Бере участь у плануванні із забезпечення фінансово- економічної безпеки, удосконалення інформаційно-аналітичного процесу функціонування системи фінансово-економічної безпеки та плануванні окремих спеціальних заходів щодо оперативного реагування на загрози, ризики, небезпеки в діяльності підприємства. Розробляє аналітичні документи, за якими здійснюється оцінка стану та надаються пропозиції щодо діяльності підприємства в умовах загроз і небезпек, рекомендації щодо їх зниження. Надає визначеним керівництвом підприємства особам аналітичну інформацію щодо фінансово-економічної безпеки на підприємстві. Бере участь у проведенні експертної оцінки отриманої інформації, визначає рівень її достовірності. Надає пропозиції щодо здійснення заходів безпеки. Розробляє всі види аналітичних документів, які стосуються забезпечення фінансово-економічної безпеки на підприємстві. Бере участь у підвищенні кваліфікації працівників свого структурного підрозділу.

**Повинен знати:** Конституцію України, господарський, адміністративний, кримінальний кодекси України, закони й постанови Верховної Ради України, укази Президента України, постанови та розпорядження Кабінету Міністрів України, інші нормативно-правові документи, що стосуються сфери фінансово-економічної безпеки; функції, загальні принципи побудови та організації діяльності комплексної системи забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства; методи проведення аналітичних досліджень; організацію та особливості здійснення інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності працівників, які є суб'єктами системи забезпечення фінансово-економічної безпеки; захист інформації та комерційної таємниці на підприємстві; технології, форми та методи діагностування небезпек, загроз і ризиків, їх оцінки та мінімізації, рівня та стану економічної безпеки, критеріїв її оцінювання на підприємстві; технічні засоби пошуку, отримання, аналізу інформації та її захисту; державну та недержавну системи безпеки; порядок розроблення та ведення аналітичної документації, що регламентує діяльність аналітиків з питань фінансово-економічної безпеки підприємства; порядок розроблення та впровадження інновацій у систему забезпечення фінансово-економічної безпеки; механізми інформаційно-аналітичного забезпечення управління системою фінансово-економічної безпеки; порядок організації, проведення контролю та оцінки рівня фінансово-економічної безпеки; методи та технології роботи фінансових підрозділів підприємства, передовий вітчизняний і зарубіжний досвід організації та здійснення інформаційно-аналітичного забезпечення функціонування системи фінансово-економічної безпеки; правила ділового етикету; правила та норми охорони праці та протипожежного захисту; основні принципи роботи з комп'ютером та відповідні програмні засоби; державну мову.



**Кваліфікаційні вимоги.**

**Провідний аналітик з питань фінансово-економічної безпеки:** повна вища освіта відповідного напрямку підготовки за освітньо-кваліфікаційним рівнем магістра. Стаж роботи за професією аналітика з питань фінансово-економічної безпеки I категорії - не менше 2 років.

**Аналітик з питань фінансово-економічної безпеки I категорії:** повна вища освіта відповідного напрямку підготовки за освітньо-кваліфікаційним рівнем магістра, спеціаліста. Стаж роботи за професією аналітика з питань фінансово-економічної безпеки II категорії для магістра - не менше 1 року, спеціаліста - не менше 2 років.

**Аналітик з питань фінансово-економічної безпеки II категорії:** повна вища освіта відповідного напрямку підготовки за освітньо-кваліфікаційним рівнем магістра, спеціаліста. Стаж роботи за професією аналітика з питань фінансово-економічної безпеки для магістра - не менше 1 року, спеціаліста - не менше 2 років.

**Аналітик з питань фінансово-економічної безпеки:** повна вища освіта відповідного напрямку підготовки за освітньо-кваліфікаційним рівнем магістра, спеціаліста. Без вимог до стажу роботи.

ТОВ Логістик-Карго»

**КОПІЯ ВІРНА**Дата 20.09.22 Підпис *Саша*