

DOI 10.31483/r-110260

*Галкина Елена Валерьевна***СКОРИНГ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ:
ПОДХОД НА ОСНОВЕ МНОЖЕСТВ ОЦЕНОК**

Аннотация: в главе представлена методика организации и проведения скоринга (количественного оценивания приемлемости) состояния и динамики обеспечения экономической безопасности на разных уровнях управления. Последовательность оценки включает этапы разработки системы первичных показателей экономической безопасности, системы оценивания каждого показателя, системы эталонных показателей для сравнения, проведение оценки первичных показателей, их нормирование и последующее сравнение с эталоном, расчета итогового счета-рейтинга, определение его приемлемости для управления, разработку управленческих решений, пересмотр системы скоринга при необходимости его модернизации. Методами исследования явились общенаучные методы, а также специальные методы экономического анализа. В результате сформирована практически применимая методика, которая продемонстрирована на модельном примере конкретной системы скоринга экономической безопасности.

Ключевые слова: оценка, рейтинг, скоринг, управление, экономическая безопасность.

Abstract: the chapter presents a methodology for organizing and conducting scoring (quantitative assessment of acceptability) of the state and dynamics of economic security at different levels of management. The assessment sequence includes the stages of developing a system of primary indicators of economic security, an assessment system of each indicator, a system of reference indicators for comparison, evaluation of primary indicators, their rationing and subsequent comparison with the reference, calculation of the final score rating, determination of its acceptability for management, development of managerial decisions, revision of the scoring system if necessary to modernize it. The research methods were general scientific methods, as

well as special methods of economic analysis. As a result, a practically applicable methodology was formed, which is shown by including a model example of a specific economic security scoring system.

Keywords: *assessment, rating, scoring, management, economic security.*

В экономической литературе категория «экономическая безопасность» за последние годы получила большое внимание. В частности, отдельные авторы рассматривают мировой [17] или национальный уровень экономической безопасности [2; 9; 12; 22; 26; 27], другие – региональный уровень [5; 13; 30], третьи – уровень предприятия [14]. Некоторые ученые сконцентрировали свое внимание на экономической безопасности в определенной отрасли [8; 10; 11; 18; 19] либо макрорегионе [15; 25]. Также внимание обращает экономическая безопасность в кризисных ситуациях [16] или в объектном разрезе [23]. Целью данной работы является разработка механизма оценивания итогового критерия экономической безопасности как основания для рейтингового подхода к определению приемлемости состояния управления экономической безопасностью на разных уровнях управления.

Скоринг как процедура оценивания предполагает подсчет рейтинга для проведения последующих количественных и (или) качественных сравнений. При этом для сложных явлений, как правило, используется система критериев, каждый из которых сначала оценивается отдельно, а затем на основе отдельных оценок рассчитывается сводный счет-рейтинг. Экономическая безопасность воспринимается как защищенность экономических интересов разных лиц и групп на различных уровнях. Экономическая безопасность как категория, явление и объект управления является сложным явлением. Поэтому системный многокритериальный подход к построению скоринговой оценки методически обоснован. Вместе с тем, скоринг и рейтингование – это не одно и то же. Скоринг предполагает оценку, сконцентрированную на одном объекте, простом или чаще сложном. Рейтингование предполагает упорядочивание (по предпочтительности) двух или нескольких объектов. Поэтому скоринг и рейтингова-

ние могут сочетаться. Например, после скоринга каждого объекта может производиться рейтингование этих объектов. Скоринг предполагает сравнение счета-оценки с альтернативами или эталонами.

На нижнем уровне экономическая безопасность обеспечивается хозяйствующими субъектами, которые (формализовано) действуют как юридические лица. Физические лица обычно обеспечивают оценку и управление экономической безопасностью на основе небольшого числа личных показателей, которые не требуют дополнительной формализации (таких как заработная плата домохозяйства, расходы семьи за месяц и тому подобных показателей). Поэтому далее разработка системы скоринга экономической безопасности будет представлена на примере уровня предприятия.

Предлагаемый метод скоринга экономической безопасности включает следующие основные этапы.

Этап 1. Разработка системы первичных показателей экономической безопасности. Они могут иметь вид списка или нескольких списков в определенной иерархической подчиненности.

Этап 2. Подготовка системы оценивания каждого показателя в зависимости от его естественных особенностей и способов измерения.

Этап 3. Создание системы эталонных показателей для сравнения. Например, эталоном может быть план или показатели ближайшего предприятия-конкурента.

Этап 4. Проведение оценки первичных показателей, их нормирование и последующее сравнение с эталоном.

Этап 5. Расчет итогового счета-рейтинга, определение его приемлемости с точки зрения процессов управления.

Этап 6. Разработка управленческих решений для последующего управления предприятием на основе рейтинга.

Этап 7. Пересмотр системы скоринга при необходимости его модернизации в случае изменения управленческой ситуации, стиля управления, методов управления.

Ниже рассмотрена реализация всех перечисленных этапов на модельном примере обобщенной оценки экономической безопасности гипотетической организации.

Этап 1. Система первичных показателей экономической безопасности может состоять из набора критериев по объектам, принятым как единицы управления на конкретном предприятии. В обобщенном виде эти единицы могут включать хозяйственные процессы снабжения, производства, реализации продукции (товаров), инвестирования, управления персоналом, финансов. Модельная система этих показателей дана в таблицах 1–6. Набор показателей в таблицах 1–6 является примерным и приведен для демонстрационных целей. Каждое предприятие может составить свой список показателей исходя из собственных подходов к управлению экономической безопасностью.

Таблица 1

Первичные показатели экономической безопасности процесса снабжения

Наименование показателя	Единица измерения	Фактическое значение	Норматив соответствия значения показателя эталону
Достаточность запасов на складах	Количество партий в производстве, обеспеченных сырьем и иными ресурсами	25	100%
Достаточность поставщиков	Количество запланированных поставок, оформленных договорами	348	98%
Юридическая оформленность операций с поставщиками	Количество отфактурованных (оформленных первичными документами) поставок	129	95%

Таблица 2

Первичные показатели экономической безопасности процесса производства

Наименование показателя	Единица измерения	Фактическое значение	Норматив соответствия значения показателя эталону
Ритмичность производства	Количество партий, в производстве которых не происходили сбои (отсрочки, остановки)	30	95%

Соблюдение норм вложения сырья	Количество партий, в которых при контроле не были обнаружены нарушения норм или сортности закладки ресурсов	400	99%
Устойчивость плана производства	Количество партий, которые были выпущены согласно первоначальному плану производства, без перенастроек оборудования из-за смены планов производства	900	95%

Таблица 3

Первичные показатели экономической безопасности процесса реализации продукции (товаров)

Наименование показателя	Единица измерения	Фактическое значение	Норматив соответствия значения показателя эталону
Достаточность запасов готовой продукции (товаров) на складах	Количество заказов на продажу, обеспеченных соответствующим запасом готовой продукции (товаров)	32	100%
Достаточность покупателей	Количество запланированных продаж, оформленных договорами	350	98%
Юридическая оформленность операций с покупателями	Количество отфактурованных поставок	135	95%

Таблица 4

Первичные показатели экономической безопасности процесса инвестирования

Наименование показателя	Единица измерения	Фактическое значение	Норматив соответствия значения показателя эталону
Обеспеченность инвестиций ресурсами	Количество инвестиционных проектов, для которых имеются в наличии или юридически защищены соответствующие плановые ресурсы	4	90%
Качество мониторинга адекватности проектов	Количество инвестиционных проектов, прошедших мониторинг их соответствия стратегии управления предприятием в целом, по	4	100%

	результатам которого проект признан соответствующим или был соответственно изменен		
Устойчивость инвестиционного плана	Количество инвестиционных проектов, которые ведутся согласно инвестиционному плану	3	90%

Таблица 5

**Первичные показатели экономической безопасности
процесса управления персоналом**

Наименование показателя	Единица измерения	Фактическое значение	Норматив соответствия значения показателя эталону
Обеспеченность кадрами	Количество ставок, занятых сотрудниками, которые полностью соответствуют требованиям работодателя	25	96%
Устойчивость штата	Количество сотрудников, с которыми не прерван договор	100	85%
Юридическая оформленность операций с персоналом	Количество оформленных без нарушений операций с персоналом	200	100%

Таблица 6

Первичные показатели экономической безопасности финансов

Наименование показателя	Единица измерения	Фактическое значение	Норматив соответствия значения показателя эталону
Рентабельность	Количество показателей рентабельности, по которым фактическое значение соответствует плановому значению	10	85%
Ликвидность баланса	Количество показателей ликвидности, по которым фактическое значение соответствует плановому значению	8	90%
Финансовая устойчивость	Количество показателей финансовой устойчивости, по которым фактическое значение соответствует плановому значению	12	95%

Этап 2. Система оценивания каждого показателя представлена в виде модельного примера в графе 2 каждой из таблиц 1–6. Фактические значения отражаются при оценивании в графе 3 каждой из таблиц 1–6.

Этап 3. Допустимые уровни фактического значения для каждого первичного показателя таблиц 1–6 указаны в графе 4 каждой из таблиц 1–6. Система эталонных показателей для сравнения представлена в таблице 7. Таблица 7 заполнена модельными примерами для системы показателей из таблиц 1–6 в демонстрационных целях. В каждом периоде оценивания эталоны могут быть разными, так как управленческие ситуации также подвержены периодическому изменению.

Таблица 7

Эталонные значения первичных показателей экономической безопасности

Наименование первичного показателя	Эталонное значение показателя
<i>Снабжение</i>	-
Достаточность запасов на складах	26
Достаточность поставщиков	350
Юридическая оформленность операций с поставщиками	130
<i>Производство</i>	-
Ритмичность производства	35
Соблюдение норм вложения сырья	400
Устойчивость плана производства	905
<i>Реализация продукции (товаров)</i>	-
Достаточность запасов готовой продукции (товаров) на складах	35
Достаточность покупателей	350
Юридическая оформленность операций с покупателями	137
<i>Инвестирование</i>	-
Обеспеченность инвестиций ресурсами	4
Качество мониторинга адекватности проектов	4
Устойчивость инвестиционного плана	4
<i>Управление персоналом</i>	-
Обеспеченность кадрами	30
Устойчивость штата	105
Юридическая оформленность операций с персоналом	208
<i>Финансы</i>	-
Рентабельность	12
Ликвидность баланса	10
Финансовая устойчивость	15

Этап 4. Проведение оценки первичных показателей, их нормирование и последующее сравнение с эталоном. Оценка первичных показателей произво-

дится путем расчета фактических значений, результаты которого заносятся в графу 3 таблиц 1–6. Нормирование оценок первичных показателей производится путем определения процента каждого из этих значений от эталонного значения. Например, для первого показателя процесса снабжения, фактическое значение 25 (таблица 1), эталонное значение 26 (таблица 7), тогда нормированное фактическое значение будет равно $25/26*100\%=96\%$.

Все нормированные значения заносятся в графу 2 таблицы 8 и сравниваются с эталонными значениями из графы 4 таблиц 1–6. Графа 3 таблицы 8 содержит построчные разности нормированного значения и норматива, поэтому результат выражен в процентах.

Таблица 8

Нормированные фактические значения первичных
показателей экономической безопасности

Наименование первичного показателя	Нормированное значение показателя, %	Соответствие нормированного значения нормативу, абсолютное отклонение от норматива
<i>Снабжение</i>	-	+1
Достаточность запасов на складах	96	96–100=-4
Достаточность поставщиков	99	+1
Юридическая оформленность операций с поставщиками	99	+4
<i>Производство</i>	-	-4
Ритмичность производства	86	-9
Соблюдение норм вложения сырья	100	+1
Устойчивость плана производства	99	+4
<i>Реализация продукции (товаров)</i>	-	-3
Достаточность запасов готовой продукции (товаров) на складах	91	-9
Достаточность покупателей	100	+2
Юридическая оформленность операций с покупателями	99	+4
<i>Инвестирование</i>	-	-5
Обеспеченность инвестиций ресурсами	100	+10
Качество мониторинга адекватности проектов	100	0
Устойчивость инвестиционного плана	75	-15
<i>Управление персоналом</i>	-	-7
Обеспеченность кадрами	83	-13
Устойчивость штата	95	+10

Юридическая оформленность операций с персоналом	96	-4
<i>Финансы</i>	-	-27
Рентабельность	83	-2
Ликвидность баланса	80	-10
Финансовая устойчивость	80	-15
<i>Итого</i>		-45

Этап 5. Способы оценки итогового счета-рейтинга могут быть различными. Если все первичные показатели равнозначны, то рейтинг может быть рассчитан как сумма абсолютных отклонений (сумма по графе 3 таблицы 8). По данным таблицы 8 этот рейтинг составил $+1-4-3-5-7-27=-45$. Определение приемлемости значения итогового счета-рейтинга производится исходя из способа его расчета. В примере отрицательное число (-45) означает, что негативные отклонения доминировали над позитивными отклонениями. Положительное значение означало бы, что позитивные отклонения доминировали над негативными отклонениями. Ноль означал бы, что положительные и отрицательные отклонения если и были, то уравновесили друг друга. Для использования такого подхода необходимо построить систему оценки первичных показателей как однонаправленную (чтобы для всех показателей рост рассматривался как позитивное явление, а снижение – как негативное).

Этап 6. Разработка управленческих решений производится менеджерами после детального изучения качественных причин отклонений фактических значений от плана.

Этап 7. Пересмотр системы скоринга производится, если пользователь считает нужным более точно настроить алгоритм под изменение управленческих приемов и приоритетов. Например, можно нормировать значение рейтинга: если положительное отклонение от эталона для менеджеров не имеет значения, то максимальное значение рейтинга можно определить заранее.

Практическая реализация системы скоринга экономической безопасности на микроуровне может быть реализована в рамках управленческого учета, поскольку его основная функция – информационное обеспечение принятия управленческих решений на предприятии. На мезо- и макроуровнях соответ-

ствующими органами управления может производиться агрегирование информации управленческого учета, для чего с агрегированных данных может быть снят режим коммерческой тайны, если он ранее вводился предприятием для изначально не агрегированных данных. Особенности управленческого учета рассмотрены во многих научных работах, например [1, 3, 4, 6, 7, 20, 21, 24, 28, 29]. Такие работы рекомендуется использовать как основу для формирования системы управленческого учета предприятия. Состав агрегированных показателей может определяться как все или некоторые из частных показателей скоринга с обобщенными значениями оценки за ряд периодов деятельности или для ряда подсистем предприятия (географических, операционных или иных сегментов бизнеса). Таким образом, рейтинговый подход к организации оценки и последующего управления экономической безопасностью на микро-, мезо- и макроуровнях представляет собой эффективный формализуемый инструмент экономики.

Список литературы

1. Абдулкеримов К.К. Управленческий учет и бюджетное управление / К.К. Абдулкеримов, К.Р. Давудов // Современные научные исследования и разработки. – 2018. – №12 (29). – С. 83–85. EDN YU1KKL
2. Авдийский В.И. Управление реализацией национальных проектов и экономическая безопасность / В.И. Авдийский, В.А. Саркисов // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. – 2023. – №4 (58). – С. 21–24. EDN UHIARE
3. Бурых А.Р. Управленческий учет в организациях в российской и зарубежной практике / А.Р. Бурых // Тенденции развития науки и образования. – 2022. – №87–4. – С. 24–28. DOI 10.18411/trnio-07-2022-128. EDN GDEABT
4. Ванзитлер К.Э. Управленческий учет как основа финансового планирования и прогнозирования / К.Э. Ванзитлер // Вестник магистратуры. – 2017. – №12–3 (75). – С. 104–107. – EDN YMDZDT

5. Ворона-Сливинская Л.Г. Экономический потенциал и экономическая безопасность на примере региона / Л.Г. Ворона-Сливинская // Евразийский союз ученых. – 2018. – №4–6 (49). – С. 36–39. EDN XPIHBB
6. Джанибекова Ф.Х. Управленческий учет на предприятии / Ф.Х. Джанибекова, Н.В. Видеркер // Приоритетные направления развития науки и образования. – 2015. – №4 (7). – С. 295–297. EDN VDXEXF
7. Дзбук Е.Г. Управленческий учет в условиях перехода на МСФО / Е.Г. Дзбук // Интернаука. – 2017. – №28 (32). – С. 58–60. EDN ZWTNEL
8. Догадова И.В. Экономическая безопасность банковской сферы и ее обеспечение / И.В. Догадова, К. Лессард // Вектор экономики. – 2021. – №1 (55). – С. 27. – EDN MVCCIZ
9. Кабилов Ш. Проблемы открытости национальной экономики и экономическая безопасность / Ш. Кабилов // Евразийский союз ученых. – 2016. – №30–4. – С. 59–64. EDN XCMDNV
10. Калачанов В.Д. Финансово-экономическая безопасность производства в высокотехнологичных отраслях промышленности (на примере авиастроения) / В.Д. Калачанов, Н.С. Ефимова, М.С. Рычагов // Вестник университета. – 2015. – №9. – С. 324–330. EDN XHNSWB
11. Ковач К.А. Экономическая безопасность коммерческого банка / К.А. Ковач, Г.Н. Брагина // Наука через призму времени. – 2023. – №4 (73). – С. 26–28. EDN FPENSQ
12. Корнилов В.Ю. Экономическая безопасность России как основа благополучия населения / В.Ю. Корнилов // История, теория, практика российского права. – 2022. – №15. – С. 171–176. EDN WUPPBH
13. Круглов А.А. Экономическая безопасность муниципального образования / А.А. Круглов // Инновации. Наука. Образование. – 2021. – №47. – С. 198–204. EDN PIIIMH
14. Кублицкая А.А. Экономическая безопасность предприятия глазами бухгалтера / А.А. Кублицкая // Сборники конференций НИЦ Социосфера. – 2015. – №53. – С. 142–147. EDN VBVFPB

15. Лев М.Ю. Экономическая безопасность БРИКС в условиях антироссийских санкций: институциональный аспект / М.Ю. Лев, М.Б. Медведева, Ю.Г. Лещенко // Экономическая безопасность. – 2024. – Т. 7. №1. – С. 123–154.

16. Малышева О.А. Экономическая безопасность в условиях кризиса / О.А. Малышева // Молодые ученые в решении актуальных проблем науки: сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых (с международным участием). – Красноярск, 2022. – С. 960–962. EDN CKNQOQ

17. Мартиновская Д.А. Экономическая безопасность России в условиях глобализации/ Д.А. Мартиновская, Н.С. Смирнова // Вектор экономики. – 2019. – №3 (33). – С. 26. EDN QVQQUD

18. Межох З.П. Экономическая безопасность транспортной компании как условие устойчивого развития / З.П. Межох, Н.Б. Смирнова // Транспортное дело России. – 2023. – №1. – С. 42–43. DOI 10.52375/20728689_2023_1_42. EDN ZOKVKA

19. Пилюгина Т.В. Экономическая безопасность и риски образовательного учреждения / Т.В. Пилюгина // Естественно-гуманитарные исследования. – 2023. – №2 (46). – С. 174–176. EDN TGEARG

20. Рассказова-Николаева С.А. Управленческий учет: учет или управление / С.А. Рассказова-Николаева, Н.П. Кондраков // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – №3. – С. 48–51. – EDN VEPBZN

21. Рузанова О.И. Дефиниция понятия «управленческий учет» / О.И. Рузанова, Т.Д. Чугаева // Алтайский вестник Финансового университета. – 2018. – №3. – С. 191–195. EDN YZGRED

22. Савкин В.Е. Экономическая безопасность государства как объект научного исследования / В.Е. Савкин, П.В. Егоров // Экономическая теория в условиях глобализации экономики: тезисы докладов и выступлений XI Международной научно-практической конференции студентов и молодых ученых / общ. ред. Л.И. Дмитриченко. – 2019. – С. 49–52. – EDN DOOOTM

23. Самойлова Л.К. Декомпозиция категории «экономическая безопасность» в разрезе объектов защиты / Л.К. Самойлова, В.А. Титов // Актуальные вопросы развития государственности и публичного права: материалы VI международной научно-практической конференции. – В 2 т. – СПб., 2020. – С. 5–14. – DOI 10.47645/978-5-6044512-3-6_2020_1_5. – EDN AAFKKQ

24. Супрунова Е.А. Управленческий учет и стратегический управленческий учет: синергия взаимодействия / Е.А. Супрунова // Экономические и гуманитарные науки. – 2018. – №7 (318). – С. 17–24. EDN YLVTSH

25. Тенетко А.А. Экономическая безопасность России и механизмы Евразийского экономического союза: вопросы экономики, права и управления / А.А. Тенетко, О.Г. Бельдина // Экономико-правовые проблемы обеспечения экономической безопасности: материалы Всероссийской научно-практической конференции / отв. за вып. Е.Г. Анимица, Г.З. Мансуров. – 2018. – С. 194–198. – EDN VTBNEC

26. Филобокова Л.Ю. Налоговая компонента деофшоризации и экономическая безопасность Российской Федерации / Л.Ю. Филобокова, Н.А. Козлов // Инновационная экономика и современный менеджмент. – 2022. – №3 (39). – С. 7–10. EDN NWONLZ

27. Холчева И.А. Основные подходы к исследованию понятий «экономическая безопасность» и «экономическая безопасность государства» / И.А. Холчева, А.Е. Кисова // Дневник науки. – 2019. – №5 (29). – С. 96. EDN GITIAL

28. Шакиров А.А. Управленческий учет / А.А. Шакиров, А.Р. Ахметзянов // Инновационная наука. – 2016. – №1–1. – С. 205–209. EDN XKNMNN

29. Шкарупа С.П. Управленческий учет и стратегический управленческий учет при ведении внешнеэкономической деятельности / С.П. Шкарупа // Управленческий учет и финансы. – 2013. – №4. – С. 302–306. EDN RNPBXP

30. Шох М.А. Региональная экономическая политика и региональная экономическая безопасность / М.А. Шох // Тренды развития современного обще-

ства: управленческие, правовые, экономические и социальные аспекты: сборник научных статей 9-й Международной научно-практической конференции. – 2019. – С. 432–435. – EDN MZFAZR

Галкина Елена Валерьевна – д-р экон. наук, профессор кафедры экономики и экономической безопасности, Среднерусский институт управления-филиал ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», Орел, Россия.
