

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Кузбасский государственный технический университет  
имени Т.Ф. Горбачева»**

Кафедра финансов и кредита

Составитель  
Н. Д. Вагина

## **ДИАГНОСТИКА И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ УГРОЗ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Методические указания к практическим занятиям  
для студентов всех форм обучения**

Рекомендовано учебно-методической комиссией направления  
подготовки 38.04.01 «Экономика» в качестве электронного  
издания для использования в учебном процессе

Кемерово 2017

Рецензенты:

Шевелева О. Б. – доцент кафедры финансов и кредита

Кусургашева Л. В. – председатель учебно-методической комиссии  
направления 38.04.01 «Экономика»

**Вагина Нина Дмитриевна**

**Диагностика и прогнозирование угроз организации:** методические указания к практическим занятиям [Электронный ресурс] : для студентов направления 38.04.01 «Экономика» всех форм обучения / сост. Н. Д. Вагина; КузГТУ. – Электрон. дан. – Кемерово, 2017. – Загл. с экрана.

Методические указания по подготовке к практическим занятиям включают цели и задачи курса, распределение часов практических занятий по темам, содержание практических занятий, список учебно-методических материалов. Задания охватывают все темы, читаемые в курсе «Диагностика и прогнозирование угроз организации».

© КузГТУ, 2017

© Вагина Н. Д.,  
составление, 2017

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Для закрепления теоретических знаний в процессе изучения студентами дисциплины «Диагностика и прогнозирование угроз организации» в соответствии с учебным планом подготовки магистров направления 38.04.01 «Экономика» проводятся практические занятия.

Формы контроля знаний студентов в ходе изучения дисциплины «Диагностика и прогнозирование угроз организации»:

– текущий контроль – оценка уровня подготовки студента в процессе проведения преподавателем практических занятий путем опроса по лекционному материалу и дополнительной литературе, а также на основе проведения контрольных работ в форме заданий, вопросов, задач;

– промежуточный контроль (для выставления контрольных точек в рейтинговой системе студентов) – выполнение самостоятельной работы в форме заданий;

– итоговый контроль – экзамен, проводимый по теоретическим вопросам.

## 2. Содержание практических занятий

**Для выполнения расчетной части заданий на практических занятиях студент может воспользоваться:**

1. Материалами Отчета по производственной практике (в случае прохождения практики на производственном или торговом предприятии).
2. Материалами, подобранными студентом самостоятельно.
3. Исходной информацией, представленной преподавателем и в **Приложении.**

### **Занятие 1.**

**Тема 1 – Сущность экономической безопасности организации**  
**Перечень обсуждаемых вопросов:**

1. Понятие экономической безопасности.
2. Ресурсно-функциональный подход к рассмотрению экономической безопасности.

3. Экономическая безопасность организаций в системе национальной экономической безопасности.
4. Сущность и характеристика экономической безопасности организации.
5. Показатели, критерии и индикаторы экономической безопасности организации.
6. Факторы, влияющие на экономическую безопасность организации.
7. Источники информации для анализа и оценки экономической безопасности.

## **Тема 2 – Классификация угроз.**

### ***Перечень обсуждаемых вопросов:***

1. Понятие угроз, выявление и идентификация факторов риска, опасностей и угроз.
2. Классификационные признаки факторов риска, опасностей и угроз.
3. Классификация угроз по последствиям, по объекту посягательства, по природе возникновения, по величине ущерба, по степени вероятности, по степени отдаленности во времени, в зависимости от сферы возникновения.
4. Внешние угрозы. Основные виды внешних угроз.
5. Внутренние опасности и угрозы экономической безопасности бизнеса.
6. Угрозы при разработке и реализации инновационных проектов.
7. Объекты воздействия и источники угроз.

**Задание:** Отметьте возможные угрозы (приведенные в табл. 2), характерные для выбранного вами предприятия.

Таблица 2 – Возможные угрозы деятельности предприятия

Вероятность реализации угрозы	Последствия реализации угроз			
	Катастрофические	Критические	Тяжелые	Незначительные
1	2	3	4	5
Высокая		Потеря конкурентоспособности продукции	Убыточная реализация продукции предприятия, при которой достигнуть безубыточной работы предприятия в целом практически невозможно. Экономически необоснованное отвлечение денежных средств, ведущее к их дефициту. Недостаток оборотных средств для эффективной деятельности и развития	
Средняя		Значительный размер просроченной кредиторской задолженности, в том числе бюджету и внебюджетным фондам, и крайняя уязвимость бизнеса предприятия от враждебных действий кредиторов	Зависимость финансово-экономического состояния предприятия от взаимоотношений со своим основным акционером и одним из основных потребителей продукции и существование экономически необоснованных отношений с ним.	
Низкая	Прекращение бизнеса предприятия при сложившихся условиях	Прекращение производственного цикла в связи с износом оборудования		

## Занятие 2

### Тема 3 – Пороговые значения индикаторов экономической безопасности.

#### *Перечень обсуждаемых вопросов:*

1. Что такое пороговые значения индикаторов экономической и финансовой безопасности? (Методика Папехина И.Н.)
2. Разработка системы пороговых значений индикаторов.
3. Какими индикаторами и их пороговыми значениями оценивается состояние финансовой безопасности?

**Задание 1:** Перечислите индикаторы (приведенные в табл. 3), характеризующие финансовую устойчивость организации на долгосрочную и краткосрочную перспективы.

Таблица 3 – Индикаторы финансовой безопасности предприятия

Показатели	Пороговое значение	Примечания
1. Коэффициент покрытия (Оборотные средства / краткосрочные обязательства)	1,0	Значение показателя должно быть не менее порогового
2. Коэффициент автономии (Собственный капитал / валюта баланса)	0,3	Значение показателя должно быть не менее порогового
3. Уровень финансового левериджа (Долгосрочные обязательства / собственный капитал)	3,0	Значение показателя должно быть не более порогового
4. Коэффициент обеспеченности процентов к уплате (Прибыль до уплаты процентов и налогов / проценты к уплате)	3,0	Значение показателя должно быть не менее порогового
5. Рентабельность активов (Чистая прибыль / валюта баланса)	$i$ инф.	Значение показателя должно быть не менее порогового ( $i$ инф. – индекс инфляции)

<b>Показатели</b>	<b>Пороговое значение</b>	<b>Примечания</b>
6. Рентабельность собственного капитала (Чистая прибыль / собственный капитал)	15 %	Значение показателя должно быть не менее порогового.
7. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC)	Рентабельность инвестиций	Значение показателя должно быть не менее порогового
8. Показатель развития компании (Отношение валовых инвестиций к амортизационным отчислениям)	1,0	Значение показателя должно быть не менее порогового
9. Временная структура кредитов	Кредиты, сроком до 1 года < 30 %; Кредиты, сроком свыше 1 года < 70 %	Значение показателя должно быть не менее порогового
10. Показатели диверсификации: – диверсификация покупателей (доля в выручке одного покупателя); – диверсификация поставщиков (доля в выручке одного поставщика)	10 %	Значение показателя должно быть не более порогового
11. Темпы роста прибыли, реализации продукции, активов	Темпы роста прибыли > темпов роста реализации продукции > темпов роста активов	
12. Соотношение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности	Период оборота дебиторской задолженности > период оборота кредиторской задолженности	

**Задание 2:** Назовите угрозы финансового характера, которые специфичны для предприятий угледобывающей отрасли.

#### **Тема 4 – Диагностика угроз организации**

##### ***Перечень обсуждаемых вопросов:***

1. Цель и основные этапы диагностики.

2. Методы и методики диагностики угроз. Организационно-управленческий анализ. Ситуационный анализ. SWOT-анализ. Анализ финансово-экономического состояния. Анализ правового состояния.

3. Методическое, организационное, информационное, техническое обеспечение процесса диагностики.

4. Экономическая оценка возможного ущерба от различных угроз.

**Используя финансовую отчетность, приведенную в ПРИЛОЖЕНИИ (или подобранную студентом самостоятельно), выполнить следующие задания:**

**Задание 1:** Провести оценку ликвидности и платежеспособности организации.

**Задание 2:** Оценить финансовую устойчивость организации.

**Задание 3:** Провести анализ деловой и инвестиционной активности организации.

**Задание 4:** Оценить эффективность деятельности организации.

**Задание 5:** На основе расчетов заданий 1-3, используя таблицу 3 как образец, осуществить финансовую диагностику предприятия (определить возможные угрозы деятельности).

Таблица 3 – Возможные угрозы деятельности предприятия

Вероятность реализации угрозы	Последствия реализации угроз			
	Катастрофические	Критические	Тяжелые	Незначительные
Высокая		Потеря конкурентоспособности продукции – рост себестоимости, снижение производительности труда и, как следствие, снижение рентабельности предприятия, потеря прибыли ( $T_p C/c > T_p \text{Выручки}$ )		
Средняя	Технологические аварии, пожары, взрывы	Прекращение производственного цикла в связи с износом оборудования		
Низкая	Заражение ЭВМ компьютерными		Угроза нехватки денежных	Неверная оценка

Вероятность реализации угрозы	Последствия реализации угроз			
	Катастрофические	Критические	Тяжелые	Незначительные
	вирусами. Нарушение режима сохранения конфиденциальной информации		средств: неплатежеспособность предприятия	квалификации кадров

### Занятие 3

#### Тема 5 – Прогнозирование угроз организации.

##### *Перечень обсуждаемых вопросов:*

1. Прогнозирование угроз как основа защиты бизнеса.
2. Методы прогнозирования угроз.
3. Оценка угроз с точки зрения вероятности реализации и последствий их наступления.
4. Построение качественных моделей прогнозирования. Построение кубической модели безопасности.
5. Индикаторы – главные инструменты для прогнозирования угроз:
  - зависимость от небольшого числа поставщиков ресурсов;
  - зависимость от небольшого числа покупателей;
  - наличие просроченной дебиторской задолженности;
  - большое количество сделок по приобретению акций предприятия, прямые предложения по продаже акций;
  - неожиданные угрозы банкротства со стороны кредиторов;
  - ухудшение внешней среды (активизация контролирующих органов, местных властей).

Используя результаты заданий, выполненных на предыдущих занятиях:

**Задание 1:** Предложить методы финансового оздоровления организации.

**Задание 2:** Составить финансовый прогноз.

## **Тема 6 – Мониторинг угроз организации.**

### ***Перечень обсуждаемых вопросов:***

1. Основные цели мониторинга угроз экономической безопасности организации.
2. Методическое, организационное, информационное и техническое обеспечение мониторинга.
3. Содержание и последовательность осуществления мониторинга.
4. Определение и мониторинг факторов, определяющих устойчивость финансово-экономического положения на краткосрочную и среднесрочную перспективу.
5. Определение показателей (индикаторов) оценки уровня экономической безопасности; определение их пороговых значений.
6. Выбор измерителей проявления угроз или системы показателей (индикаторов) для мониторинга.
7. Интегральный показатель экономической безопасности и методы его построения.
8. Разработка рекомендаций по нейтрализации угроз и усовершенствованию финансовой системы организации.

**Задание 1** – Используя индикаторы, приведенные в табл.3, и финансовую отчетность, приведенную в Приложении, проведите мониторинг угроз организации.

## **Занятие 4.**

## **Тема 7 – Разработка системы обеспечения экономической безопасности организации .**

### ***Перечень обсуждаемых вопросов:***

1. Определение стратегических направлений обеспечения безопасности бизнеса.
2. Подготовительные мероприятия. Изучение окружающей среды на макро- и региональном уровнях, а также на уровне партнеров и конкурентов организации.
3. Оценка состояния обеспечения предприятия различного рода ресурсами, степень защищенности объектов безопасности.

4. Разработка концепции экономической безопасности организации.

5. Разработка стратегического плана обеспечения экономической безопасности организации.

**Задание 1:** Используя как образец табл.5, разработайте действия по преодолению угроз для выбранного вами предприятия.

Таблица 5 – Действия для преодоления возможных угроз

Вероятность осуществления действий	Эффективность действий		
	Высокая	Средняя	Низкая
Высокая	Планово-предупредительные ремонты основных средств. Устранение «узких мест» технологической цепочки.	Поиск внутренних резервов по сокращению материальных затрат.	
Средняя	Ввод нового оборудования взамен изношенного. Повышение производительности труда.		
Низкая	Совершенствование технологии добычи угля, увеличение производительности труда.		Оптимизация коммерческих расходов.

**Задание 2** – На основе результатов мониторинга угроз определите степень защищенности объектов безопасности выбранного вами предприятия.

**Тема 8 – Основные направления совершенствования механизма обеспечения финансовой безопасности организации.**

**Перечень обсуждаемых вопросов:**

1. Проблемы обеспечения финансовой безопасности предприятия.
2. Совершенствование системы финансового планирования как механизма обеспечения финансовой безопасности.
3. Современные подходы к формированию эффективной системы обеспечения экономической безопасности организации.
4. Кубическая модель экономической безопасности.

**Задание:** Используя рисунок 1 как образец, составьте разверстку «угрозы-средства защиты» выбранного вами предприятия.

Средства защиты Z					
Повышение производительности труда	+		+		
Поиск внутренних резервов по снижению материальных затрат	+		+	+	
Обновление оборудования	+	+	+		
Капитальный ремонт оборудования	+	+			
	Потеря прибыли	Остановка производства	Потеря конкурентоспособности продукции	Нехватка денежных средств, неплатежеспособность предприятия	Угрозы X

Рисунок 1 – Развертка угрозы-средства защиты предприятия

### **3. Перечень вопросов для промежуточной аттестации студентов (экзамен)**

1. Экономическая безопасность организации: сущность, содержание понятия
2. Показатели, критерии и индикаторы экономической безопасности организации.
3. Факторы, влияющие на экономическую безопасность организации.
4. Источники информации для анализа и оценки экономической безопасности.
5. Индикаторы экономической безопасности.
6. Что такое пороговые значения индикаторов?
7. Источники информации для диагностики угроз.
8. Стратегия управления финансовой безопасностью.
9. Понятие угроз деятельности организации.
10. Классификационные признаки факторов риска, опасностей и угроз.
11. Основные виды внешних угроз организации.
12. Внутренние опасности и угрозы экономической безопасности бизнеса.
13. Угрозы при разработке и реализации инновационных проектов.
14. Кто заинтересован в диагностике угроз?
15. Объекты воздействия и источники угроз.
16. Кто заинтересован в прогнозировании угроз организации?
17. Цели и этапы диагностики угроз.
18. Что такое самодиагностика безопасности?
19. Методы и методики диагностики угроз.
20. Что даст SWOT-анализ для диагностики угроз?
21. Экономическая оценка возможного ущерба от различных угроз.
22. Стратегические направления обеспечения безопасности бизнеса.
23. Модели прогнозирования угроз.
24. Кубическая модель безопасности организации.
25. Что такое базовые сценарии развития бизнеса?

26. Индикаторы как инструменты прогнозирования угроз.
27. Каковы основные цели мониторинга угроз экономической безопасности организации?
28. В какой последовательности осуществляется мониторинг угроз?
29. Что включает в себя система обеспечения экономической безопасности организации?
30. Концепция экономической безопасности организации.
31. Что такое отраслевые угрозы? Приведите пример.
32. Угрозы при проведении бюджетирования.
33. Современные подходы к формированию эффективной системы обеспечения экономической безопасности организации.
34. Что такое финансовая безопасность организации?
35. Какие факторы влияют на финансовую безопасность?
36. Кому необходимы результаты мониторинга угроз?

## **4. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

### **4.1. Основная литература**

1. Селетков, С. Н. Экономическая безопасность государства: [Электронный ресурс]: учебно-практическое пособие / С. Н. Селетков. – М. : Изд. Центр ЕАОИ, 2010. –72 с. Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/book/90938/>
2. Чибисов, О. В. Организация и управление безопасностью в кредитно-финансовых учреждениях [Электронный ресурс] : учеб. пособие / О. В. Чибисов. – М. : Изд. Центр ЕАОИ, 2011. – 115 с. Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/book/90667/>
3. Артюшин В. В. Финансовый анализ. Инструментарий практика [Электронный ресурс]: учебное пособие. – М.: Юнити-Дана, 2012. Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/book/118151/>

### **4.2. Дополнительная литература**

4. Гусаков, В. Г. Продовольственная безопасность: термины и понятия [Электронный ресурс]: Энциклопедический справочник / В. Г. Гусаков, З. М. Ильина, В. И. Бельский и др. – Минск: Белорусская наука, 2008. – 536 с. Режим доступа:

<http://www.biblioclub.ru/book/89363/>

5. Кочергина, Т. Е. Экономическая безопасность: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Таможенное дело» / Т. Е. Кочергина. – Ростов н/Д: Феникс, 2007. – 445с.

6. Селезнева Н. Н. Финансовый анализ. Управление финансами. [Электронный ресурс]: учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2012. Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/book/117958/>

7. Богоудинова М. А. Финансовый анализ: содержание, методы, влияние на принятие управленческих решений на предприятии [Электронный ресурс]. – М.: Лаборатория книги, 2012. Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/book/140875/>

### **4.3. Нормативно-правовые акты**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ).

Федеральный закон «О безопасности» от 28.12.2010 № 390-ФЗ.

2. Закон РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

3. Закон Российской Федерации от 23 сентября 1992 года № 3523-1 «О правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных»

4. Закон Российской Федерации от 23 сентября 1992 года № 3520-1 «О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров».

5. Федеральный закон от 23 июня 1999 года № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг».

6. Федеральный закон № 1-ФЗ от 10 января 2002 года «Об электронной цифровой подписи».

7. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 года № 63-ФЗ.

8. Федеральный закон от 29 июля 2004 года № 98-ФЗ «О коммерческой тайне».

## ПРИЛОЖЕНИЕ

### Бухгалтерский баланс на 01 января 20\_\_ г.

	<b>КОДЫ</b>
Форма по ОКУД	0710001
Дата (год, месяц, число)	20_ / 01 / 01
Организация <u>ОАО разрез "Евсеевский"</u> по ОКПО	32212927
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН	4203001608
Вид экономической деятельности <u>добыча угля открытым способом</u> по ОКВЭД	101011
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>ОАО</u> по ОКОПФ/ОКФС	67      17
Единица измерения: тыс. руб./ <del>млн. руб.</del> по ОКЕИ	384/385
Местонахождение (адрес) <u>г. Кемерово, Кемеровской обл.</u>	

Дата утверждения   
Дата отправки (принятия)

Наименование показателя	на 1 января отчетного года	на 31 декабря отчетного года
<b>АКТИВ</b>		
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>		
Нематериальные активы	2 204	1 636
Результаты исследований и разработок		
Основные средства	613 034	688 524
Доходные вложения в материальные ценности		220 186
Финансовые вложения	24 306	10 406
Отложенные налоговые активы	104	125

Прочие внеоборотные активы		
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>639 648</b>	<b>920 877</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>		
Запасы	108 391	128 658
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	118 785	140 734
Дебиторская задолженность	167 422	184 684
Финансовые вложения	34 160	9 420
Денежные средства	8 420	2 364
Прочие оборотные активы	420	714
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>437 598</b>	<b>466 574</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1077246</b>	<b>1387451</b>

Продолжение приложения

<b>ПАССИВ</b>	на 1 января отчетного года	на 31 декабря отчетного года
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>		
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	48 300	48 300
Собственные акции, выкупленные у акционеров		
Переоценка внеоборотных активов		
Добавочный капитал (без переоценки)	309 808	250 161
Резервный капитал	9 756	9 756
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	284 346	306 402
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>652 210</b>	<b>614 619</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Заемные средства	206 420	482 636
Отложенные налоговые обязательства		2 210
Резервы под условные обязательства		
Прочие обязательства		
<b>ИТОГО по разделу IV</b>	<b>206 420</b>	<b>484 846</b>

<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Заемные средства	20 640	10 420
Кредиторская задолженность	197 976	277 566
Доходы будущих периодов		
Резервы предстоящих расходов		
Прочие обязательства		
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>218 616</b>	<b>287 986</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1077246</b>	<b>1387451</b>

Руководитель \_\_\_\_\_ бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка (подпись) (расшифровка  
подписи) подписи)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
за 12 месяцев 20\_\_ г.

Форма по ОКУД	КОДЫ	
Дата (год, месяц, число)	0710002	
Организация <u>ОАО разрез «Евсеевский»</u> по ОКПО	20__/01/01	
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН	32212927	
Вид деятельности <u>добыча угля подземным способом</u>	4203001608	
Организационно-правовая форма / форма собственности	101011	
<u>ОАО</u> по ОКОПФ/ОКФС	67	17
Единица измерения: тыс. руб./ <del>млн. руб.</del> по ОКЕИ	384/385	
Показатель	Отчетный год	Предыдущий год
Выручка	1569070	1641804

Себестоимость продаж	(1409624)	(1380160)
Валовая прибыль (убыток)	<b>159 446</b>	<b>261 644</b>
Коммерческие расходы	(57 679)	(52 758)
Управленческие расходы	( )	( )
Прибыль (убыток) от продаж	<b>101 767</b>	<b>208 886</b>
Доходы от участия в других организациях		
Проценты к получению	240	5 160
Проценты к уплате	(1 062)	(39 302)
Прочие доходы	223 728	317 007
Прочие расходы	(242366)	(343615)
Прибыль (убыток) до налогообложения	<b>82 307</b>	<b>148 136</b>
Текущий налог на прибыль	(16 641)	(29 627)
Изменение отложенных налоговых обязательств	21	56
Изменение отложенных налоговых активов	(2 210)	
Прочее		
Чистая прибыль (убыток)	<b>63 477</b>	<b>118 565</b>

Руководитель \_\_\_\_\_ бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка (подпись) (расшифровка  
подписи) подписи)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.