

13. Міжнародні стандарти аудиту, надання впевненості та етики : Видання 2007 року. – К. : ТОВ «ІАМЦ АУ «Статус», 2007. – 1172 с.
14. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг : видання 2010 року, частина 1 / наук. ред. Г.В. Харламова – 2010. – 842 с.
15. Національні нормативи аудиту. Кодекс професійної етики аудиторів України. – К. : Вид-во «Основа», 1999. – 274 с.
16. Пантелеев В. Словник бухгалтера та аудитора / В. Пантелеев, О. Сніжко./ ред. Я. Кавторєва. – Х. : Фактор, 2009. – 352 с.
17. Петрик О. А. Аудит: методологія і організація [монографія] / Петрик О.А. – К. : КНЕУ, 2003. – 260 с.
18. Проскуріна Н. М. Процедурне забезпечення аудиту. Теорія та практика [монографія] / Н. М. Проскуріна. – К. : ДП «Інформ.-аналіт. агентство», 2011. – 739 с.
19. Редько О. Ю. Аудит в Україні. Морфологія: [монографія] / О.Ю. Редько. – К. : ДП Інформ-аналіт. агентство, 2008. – 493 с.
20. Редько А. МСА в вопросах без ответов, или трудности перевода / А. Редько // Бухгалтерский учет и аудит. – 2012. – № 12. – С. 44 – 49.
21. Суконников В. В. Аудиторское мнение и аудиторское заключение: объекты регулирования и информационные источники / В. В. Суконников // Аудит и финансовый анализ. – 2010. – № 6. – С. 1– 7.
22. Сурніна К. С. Аналітичні процедури в аудиті: методологія і практика [монографія] / К. С. Сурніна. – Сімферополь : ДІАІП, 2011. – 392 с.
23. Тофтул М. Г. Логіка / М. Г. Тофтул. – К. : Видавничий центр «Академія», 1999. – 336 с.

Рогатенюк Э.В.

УДК:658.15

### МОРФОЛОГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ СУЩНОСТИ ПОНЯТИЯ «ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ»

*Аннотация.* В статье проанализированы подходы к трактовке сущности понятия финансовая безопасность предприятия; выявлены аспекты, формы проявления и признаки финансовой безопасности предприятия.

*Ключевые слова:* безопасность, экономическая безопасность, финансовая безопасность, финансовая безопасность предприятия.

*Анотация.* У статті проаналізовано підходи до трактування сутності поняття фінансова безпека підприємства; виявлено аспекти, форми прояву та ознаки фінансової безпеки підприємства.

*Ключові слова:* безпека, економічна безпека, фінансова безпека, фінансова безпека підприємства.

*Summary.* In the article, going is analyses near interpretation of essence of concept financial safety of enterprise; aspects, forms of display and signs of financial safety of enterprise, are exposed.

*Keywords:* safety, economic security, financial safety, financial safety of enterprise.

**Постановка проблемы.** В условиях рыночной экономики современного уровня развития финансовая деятельность предприятий сопряжена с многочисленными рисками, генерируемыми изменчивостью экономической ситуации в стране и конъюнктуры финансового рынка, расширением сферы финансовых отношений, появлением новых для отечественной практики хозяйствования финансовых технологий, инструментов и рядом других факторов. Минимизация финансовых рисков обуславливает необходимость разработки модели управления финансовой безопасностью в условиях стабильного и нестабильного функционирования предприятия, что в свою очередь предполагает рассмотрение содержания таких понятий как «безопасность», «национальная безопасность», «экономическая безопасность», «финансовая безопасность» и выявление взаимосвязи между ними.

**Анализ последних публикаций и выделение нерешенных ранее частей общей проблемы.** В настоящее время безопасность является предметом исследования экономических, социальных, естественных, технических, медицинских и общественных наук. В словаре С.И. Ожегова термин «безопасность» трактуется как состояние, при котором опасность не угрожает, существует защита от опасности [7, с. 38], а термин «угроза» – как возможная опасность [7, с. 813]. То есть, безопасность – это определенное состояние, характеризующее отсутствием угроз.

По мнению авторов коллективной монографии [11, с. 11], условно можно выделить два типа безопасности: 1) гипотетическое отсутствие опасности, то есть наличие даже самой возможности любых потрясений, катаклизмов, угроз для отдельного человека, социума или государства в целом; 2) реальную защищенность от опасности, способность надежно противостоять ей в случае возникновения. В данном исследовании речь идет о безопасности как результате сознательной деятельности определенных субъектов, направленной на своевременное диагностирование состояния возможной (потенциальной) опасности и разработку комплекса мероприятий, не позволяющих ей развиваться до уровня реальной угрозы.

Потребность в безопасности имманентно присуща любой системе, в том числе и социально-экономической (далее СЭС). Предприятие как локальная СЭС является одновременно системой более высокого уровня по отношению к индивидуальной СЭС (семье) и структурообразующим элементом таких СЭС как региональная, национальная, международная и глобальная. Процессы, происходящие в комплексе СЭС, имеют

взаимосвязанный и взаимопроникающий характер, поэтому практически невозможно определить первопричину развития негативных явлений, выступающих в качестве угроз их безопасности.

Согласно Концепции финансовой безопасности Украины [4], финансовая безопасность (далее ФБ) характеризует состояние защищенности жизненно важных (ключевых) интересов государства, регионов, предпринимательских структур и граждан в финансовой сфере от влияния широкого круга негативных факторов (угроз). ФБ является базовой составляющей экономической безопасности (включающей природно-ресурсную, энергетическую, социальную, инновационно-технологическую, продовольственную, внешнеэкономическую и другие виды безопасности) и подсистемой третьего порядка в системе безопасности государства (1-й уровень – национальная безопасность, 2-й уровень – экономическая безопасность, 3-й уровень – финансовая безопасность).

Что же касается финансовой безопасности предприятия (далее ФБП), то в Законе Украины «Об основах национальной безопасности Украины» [9] она определяется как защищенность жизненно важных интересов предприятия, при которой обеспечивается его стабильное развитие, своевременное определение, предотвращение и нейтрализация существующих и потенциальных угроз экономическим интересам.

**Цели и задачи исследования.** Несмотря на наличие в нормативных документах четкого определения ФБП, среди отечественных и зарубежных ученых отсутствует единство мнений по данному вопросу. В связи с этим, предлагается провести морфологический анализ сущности данного понятия.

**Результаты исследования.** Результаты морфологического анализа сущности понятия «финансовая безопасность предприятия» представлены в таблице 1.

**Таблица 1.** Морфологический анализ сущности понятия «финансовая безопасность предприятия».

Источник	Интерпретация понятия	Ключевые слова
Концепция финансовой безопасности Украины [4]	Составляющая экономической безопасности, характеризующая состояние защищенности жизненно важных (ключевых) интересов государства, регионов, предпринимательских структур и граждан в финансовой сфере от влияния широкого круга негативных факторов (угроз)	<i>защищенность</i> жизненно важных интересов в финансовой сфере от угроз
Закон Украины «Об основах национальной безопасности Украины» [9]	Защищенность жизненно важных интересов предприятия, при которой обеспечивается его стабильное развитие, своевременное определение, предотвращение и нейтрализация существующих и потенциальных угроз экономическим интересам	<i>защищенность</i> жизненно важных интересов от угроз
И.А. Бланк [1, с.24]	Количественно и качественно детерминированный уровень <i>финансового состояния предприятия</i> , который обеспечивает стабильную защищенность его приоритетных сбалансированных финансовых интересов от идентифицированных реальных и потенциальных угроз внешнего и внутреннего характера, параметры которого определяются на основании его финансовой философии и создают необходимые предпосылки финансовой поддержки его устойчивого роста в текущем и перспективном периодах	стабильная <i>защищенность</i> от угроз, <i>сбалансированность</i> финансовых интересов
В. Храпкина [12, с.360]	Совокупность динамических количественных и качественных характеристик уровня <i>финансового состояния предприятия</i> , при котором обеспечена сбалансированность и защита его приоритетных финансовых интересов от угроз различного характера, а также финансовая поддержка устойчивого развития предприятия в текущем и перспективном периодах	<i>сбалансированность</i> и <i>защищенность</i> приоритетных финансовых интересов от угроз различного характера
К.С. Горячева [2, с.66]	Такое <i>финансовое состояние предприятия</i> , которое характеризуется, во-первых, сбалансированностью и качеством совокупности финансовых инструментов, во-вторых, устойчивостью к внутренним и внешним угрозам, в-третьих, способностью финансовой системы предприятия обеспечить реализацию его финансовых интересов и, тем самым обеспечить развитие всей финансовой системы	<i>сбалансированность</i> финансовых инструментов, <i>устойчивость</i> к угрозам
Е.П. Картузов [3, с.174]	<i>Финансовое состояние предприятия</i> , характеризуемое, во-первых, сбалансированностью, качеством совокупности финансовых инструментов, технологий и услуг, которые используются предприятием; во-вторых, устойчивостью к внутренним и внешним угрозам; в-третьих, способностью финансовой системы предприятия обеспечивать реализацию его финансовых интересов, миссии и задач достаточными объемами финансовых ресурсов; в-четвертых, обеспечивать эффективное и устойчивое развитие этой финансовой системы	<i>сбалансированность</i> финансовых инструментов, <i>устойчивость</i> к угрозам, <i>обеспечение эффективного и устойчивого развития</i>
Ю.В. Лаврова [6, с.127]	Составная часть экономической безопасности предприятия, которая состоит в существовании такого <i>финансового положения</i> , которое характеризуется: сбалансированностью финансовых инструментов, технологий и услуг; устойчивостью к угрозам; способностью предприятия обеспечивать реализацию финансовых интересов, миссии и задач достаточными объемами финансовых ресурсов; направленностью на устойчивое развитие предприятия. Это позволяет обеспечить: финансовую устойчивость, платежеспособность, ликвидность и достаточную финансовую независимость предприятия в долгосрочном периоде; оптимальное привлечение и эффективное использование финансовых ресурсов предприятия; идентификацию внешних и внутренних угроз финансовому состоянию предприятия и разработать мероприятия по их предотвращению; самостоятельную разработку и проведение финансовой стратегии; достаточную финансовую независимость предприятия; защищенность финансовых интересов собственников предприятия	<i>сбалансированность</i> , <i>устойчивость</i> к угрозам, <i>обеспечение реализации интересов, обеспеченность финансовыми ресурсами, устойчивое развитие</i>
.В. Перекрестова, Р.С. Папехин [8]	<i>Предельное состояние финансовой устойчивости</i> , в котором должны находиться предприятия для реализации своей стратегии; характеризуется способностью предприятия противостоять внешним и внутренним угрозам.	<i>способность противостоять</i> существующим и

Источник	Интерпретация понятия	Ключевые слова
	Сущность ФБП состоит в его способности самостоятельно разрабатывать и проводить финансовую стратегию в соответствии с целями общей корпоративной стратегии, в условиях неопределенной и конкурентной среды. Главное условие ФБП – способность противостоять существующим и возникающим опасностям и угрозам, стремящимся причинить финансовый ущерб или нежелательно изменить структуру капитала, или принудительно ликвидировать предприятие. Для выполнения этого условия необходимо поддерживать финансовую устойчивость, равновесие, обеспечивать достаточную финансовую независимость предприятия и гибкость при принятии управленческих решений в области финансов	возникающим опасностям и угрозам
Т.Б. Кузенко, В.В. Прохорова, Н.В. Саблина [5, с.28]	Наиболее эффективное использование информационных, финансовых показателей, ликвидности и платежеспособности, рентабельности капитала, которые находятся в пределах своих граничных значений	<i>нахождение в пределах значений финансовых показателей</i>
В.К. Сенчагов [10]	Создание таких <i>условий функционирования финансовой системы</i> , при которых: во-первых, существуют предельно малая возможность переориентации финансовых потоков в не закрепленные законодательными нормативными актами сферы их использования; во-вторых, до минимума снижена возможность явного злоупотребления финансовыми средствами	<i>недопущение неэффективного использования финансовых средств или злоупотребление ими</i>

В ходе анализа выявлен достаточно широкий диапазон трактовок ФБП. Согласно одной из наиболее узких трактовок, функционирование предприятия характеризуется как финансово безопасное, если показатели платежеспособности, ликвидности и рентабельности капитала находятся в допустимых пределах [5, с.28]. Однако данные показатели (наряду с показателями деловой активности) используются для оценки финансового состояния предприятия и являются ключевыми индикаторами его финансовой устойчивости (или неустойчивости). Поэтому для полной оценки финансовой безопасности предприятия их анализа не достаточно.

Также, примером узкого определения ФБП являются ее трактовки в контексте недопущения использования финансовых ресурсов в сферах, не закрепленных законодательными нормативными актами, и злоупотребление ими [10] (отражает скорее правовой аспект ФБП, нежели экономический); количественно и качественно детерминированного уровня финансового состояния предприятия, обеспечивающего реализацию только финансовых интересов и защиту от угроз финансового характера [1, с.24; 12, с.360].

В результате обобщения определений, трактующих сущность ФБП более широко [2, 3, 6, 8], были выделены следующие ее аспекты:

- финансовое состояние, обеспечивающее стабильную защищенность предприятия от идентифицированных внутренних и внешних, потенциальных и реальных угроз;
  - финансовое состояние, позволяющее предприятию самостоятельно разрабатывать и реализовать финансовую стратегию в условиях нестабильности и неопределенности внешней среды;
  - финансовое состояние, обеспечивающее реализацию системы интересов (в первую очередь, жизненно важных для предприятия как СЭС) достаточными (оптимальными) объемами финансовых ресурсов;
  - финансовое состояние, характеризуемое эффективным формированием и использованием финансовых ресурсов предприятия, сбалансированностью их движения на всех стадиях кругооборота;
  - финансовое состояние предприятия, обеспечивающее его устойчивое развитие (адаптацию к изменениям внешней среды, обновление и совершенствование всей системы предприятия на основе инноваций);
- Признаками ФБП являются следующие:
- ФБ является комплексной характеристикой состояния финансов предприятия, базирующейся на анализе и оценке системы финансовых показателей (в первую очередь, платежеспособности и ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности);
  - ФБ является базовым условием обеспечения эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия в кратко-, средне- и долгосрочном периоде;
  - целью ФБ является обеспечение реализации системы интересов предприятия, удовлетворения его потребностей и выполнения всех обязательств;
  - уровень ФБ зависит от способности системы предприятия своевременно идентифицировать и противостоять внутренним и внешним, потенциальным и реальным угрозам, не допускать их перерастание состояние кризиса;
  - необходимый уровень ФБ достигается путем использования финансового инструментария, адекватного требованиям современного уровня развития рыночной экономики, комплекса мероприятий диагностического и профилактического характера.

Также следует отметить, что обеспечение ФБ является условием эффективности функционирования не только отдельного предприятия, но и всех его контрагентов (поставщиков, потребителей, финансово-кредитных учреждений, инвесторов и др.). Соответственно, следствием нарушения ФБ отдельного предприятия является рост угрозы финансового кризиса для всех его контрагентов.

**Выводы.** Обобщив результаты исследования, отметим: ФБП является комплексной экономической категорией, в рамках эволюции которой можно выделить две концепции:

- низшего уровня – безопасность как противостояние идентифицированным внутренним и внешним, потенциальным и реальным угрозам; безопасность как основа эффективного функционирования предприятия в кратко-, средне- и долгосрочном периоде;
- высшего уровня – безопасность как форма развития системы предприятия в условиях нестабильности и неопределенности внешней среды; безопасность как результат сознательной деятельности по своевременному диагностированию различного рода угроз и разработке комплекса профилактических мероприятий.

Сущность ФБП следует рассматривать во всех выше рассмотренных аспектах, что позволит в дальнейшем разработать эффективную модель ее управления.

#### Источники и литература:

1. Бланк И. А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И. А. Бланк. – К. : Эльга, Ника-Центр, 2004. – 784 с.
2. Горячева К. С. Финансовая безопасность предприятия, сущность и место в системе экономической безопасности / К. С. Горячева // Экономист. – 2003. – № 8. – С. 65–67.
3. Картузов Є. П. Визначення фінансової безпеки підприємства : поняття, зміст, значення і функціональні аспекти / Є. П. Картузов // Актуальні проблеми економіки. – 2012. – № 8(134). – С. 172–181.
4. Концепція фінансової безпеки України (проект 2009 рік). [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://www.ufin.com.ua>
5. Кузенко Т. Б. Управление финансовой безопасностью на предприятии / Т. Б. Кузенко, В. В. Прохорова, Н. В. Саблина // Бизнес Информ. – 2008. – № 12(1). – С. 27–29.
6. Лаврова Ю. В. Механізм забезпечення фінансової безпеки підприємства / Ю. В. Лаврова // Вісник економіки і промисловості. – 2010. – № 29. – С. 127–130.
7. Ожегов С. И. Словарь русского языка : Ок. 53000 слов / [под общ. ред. проф. Л. И. Скворцова]. – [24-е изд., испр.] – М. : ООО «Издательский дом «ОНИКС 21 век»: ООО «Издательство «Мир и Образование», 2004. – 1200 с.
8. Перекрестова Л. В. Внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности предприятия / Л. В. Перекрестова, Р. С. Папехин // Финансы и кредит. – 2009. – № 16. – С. 68–75.
9. Про основи національної безпеки України : Закон України від 19.06.2003 року № 964-IV // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 39.
10. Сенчагов В. К. Экономическая безопасность : Производство. Финансы. Банки / В.К. Сенчагов. – М. : ЗАО «Финстатинформ». – 1998. – 622 с.
11. Система економічної безпеки : держава, регіон, підприємство : [монографія] : в 3 т. Т. 1 / О. М. Ляшенко, Ю. С. Погорелов, В. Л. Безбожний [та ін.]; за заг. ред.. Г. В. Козаченко. – Луганськ : Ельтон – 2, 2010. – 282 с.
12. Храпкина В. Анализ подходов и методов определения финансовой безопасности предприятия / В. Храпкина // Економічний аналіз. – 2011. – Вип. 8. – Ч. 2. – С. 359–364.

**Сиволап А.В.**

**УДК 005.71(043.3)**

### **АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ СОДЕРЖАТЕЛЬНЫХ МОДЕЛЕЙ УПРАВЛЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЯМИ В ОРГАНИЗАЦИИ**

*Аннотация.* Обобщены и систематизированы основные содержательные модели управления изменениями. Определены области их использования, применительно к отечественным условиям хозяйствования.

*Ключевые слова:* организация, изменение, модель, управление, содержание, система, развитие, стратегия.

*Анотація.* Узагальнені і систематизовані основні змістовні моделі управління змінами. Визначені області їх використання, стосовно до вітчизняних умов господарювання.

*Ключові слова:* організація, зміна, модель, управління, утримання, система, розвиток, стратегія.

*Summary.* Compiled and systematized the main content of the model of management changes. Identified areas of their use, with reference to domestic conditions of economic management.

*Key words:* organization, change, model, operation, maintenance, systema, development, strategy.

**Постановка проблемы в общем виде.** Эффективное управление изменениями является актуальным вопросом современного менеджмента. Это обусловлено не только необходимостью быстрой адаптации организации к динамичному влиянию внешней среды, но и необходимостью разрешения противоречий между отдельными подсистемами организации, возникающими в процессе их деятельности. Изменения охватывают не только хозяйственную деятельность любой социально-экономической системы, но и организационные, кадровые и другие аспекты. Скорость и адекватность изменений в организации, характеризуют эффективность ее менеджмента.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Разработке моделей управления изменениями и методов их практического применения посвящен ряд научных работ таких ученых как И. Адизес, Р. Айзенштадт, Р. Балок, Д. Баттен, Р. Бекхард, М. Бир, У. Бриджес, М. Вайсборд, Л. Грейнер, М. Грин, Е. Емельянов, Р. Кан, С. Карнал, Р. Квин, Э. Кемерон, М. Коротков, Д. Коттер, К. Левин, Г. Левитт, Б. Ливехуд,