

В диссертационный совет 99.0.125.02,
созданный на базе ФГБОУ ВО «Петербургский
государственный университет путей
сообщения Императора Александра I»
и АНО ВО «Международный банковский
институт имени Анатолия Собчака»

ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА

доктора экономических наук, профессора Поздеева Валерия Леонидовича на диссертацию Подтиховой Натальи Николаевны на тему «Развитие методического инструментария оценки финансово-экономической безопасности (на примере угледобывающих коммерческих организаций Красноярского края)», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.3 – Региональная и отраслевая экономика (экономическая безопасность).

1. Актуальность темы диссертационного исследования

Современный этап развития российской экономики характеризуется наличием значительное количества внешних и внутренних факторов, негативно влияющих на функционирование предприятий, усложнением структурных связей, инфляционными процессами, ростом валютных курсов, повышением кредитных ставок, снижением уровня инвестиционной активности и т.п., что может создавать вызовы, угрозы и риски хозяйственной деятельности предприятий.

Современные угрозы и риски хозяйственной деятельности предприятия предъявляют принципиально новые требования к формированию систем их финансово-экономической безопасности, что вызывает необходимость разработки механизма управления финансово-экономической безопасностью предприятия в целях обеспечения необходимых защитных мер для минимизации (или недопущение) возможных угроз и рисков.

Определение базовых категорий финансово-экономической безопасности предприятия, выявление угроз и рисков, индикаторов и методик оценки уровня экономической и финансовой безопасности предприятия находятся в постоянном внимании ученых и практиков производства. Но до сих пор недостаточно внимания уделяется информационно-аналитическому обеспечению как важнейшей составляющей механизма управления финансово-экономической безопасности предприятия.

Особую значимость имеет эта проблема для угледобывающих коммерческих предприятий в связи с ростом спроса на топливно-энергетические ресурсы в стране и в мире, поэтому крайне важны меры по поддержке предприятий на всех уровнях управления с определением целевых показателей и направлений безопасного развития предприятий.

Одной из функций управления финансово-экономической безопасностью является анализ и оценка хозяйственной деятельности. Анализ и оценка позволяют выявить сильные и слабые стороны работы предприятия, прогнозировать возможные угрозы и оценить риски. Анализ и оценка помогают определить стратегические ориентиры развития предприятия и принять обоснованные управленческие решения для их достижения.

Именно поэтому для обеспечения и поддержания надежного уровня финансово-экономической безопасности необходимо постоянно расширять инструментарий анализа и оценки хозяйственной деятельности с выходом на экономико-математические методы, которые могут выступать количественной мерой наличной информационной неопределенности в отношении анализируемых параметров финансово-экономической безопасности предприятия, описываемых в лингвистически-нечеткой форме. Диссертационное исследование Подтиховой Н.Н., посвященное развитию методического инструментария оценки финансово-экономической безопасности с использованием теории нечетких множеств является актуальным и своевременным.

2. Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации

Научные положения, выводы и рекомендации, изложенные в диссертации Подтиховой Н.Н., научно обоснованы и достоверны. Теоретической основой исследований послужили научные труды отечественных и зарубежных исследователей в области теории и практики экономического развития, информационно-аналитического обеспечения безопасного развития предприятий. Методологической основой исследования стали положения в области управления, безопасности, оценки и мониторинга финансово-экономической безопасности, теории нечетких множеств и нечеткого когнитивного моделирования.

Автором в диссертации выражена цель в разработке научно-методического аппарата оценки финансово-экономической безопасности на микроуровне, адаптированного для угледобывающих организаций.

Сформулированные в диссертации задачи полностью соответствуют цели и логике исследования. Работа представляет собой законченное научное исследование, представляющее интерес в теоретическом и в прикладном плане.

Следует отметить корректное применение в работе научных подходов, таких как системный подход, экспертные оценки, математические методы для обоснования полученных результатов, выводов и рекомендаций. Исследовательская база характеризуется обширным объемом информационных источников, методов статистической обработки информации, что подтверждает объективность результатов проведенного диссертационного исследования.

Список использованных источников содержит 133 источника, преимущественно научные статьи авторитетных ученых в области экономики, экономической безопасности. Это дало возможность автору провести критический анализ существующих положений экономической и финансовой безопасности предприятий, определить дискуссионные и недостаточно проработанные вопросы по выбранной теме и предложить рекомендации для развития методического инструментария оценки финансово-экономической безопасности. Достоверность полученных в диссертации научных положений, выводов и рекомендаций подтверждается применением результатов исследования в работе по гранту РФФИ.

По теме диссертационного исследования опубликовано 14 научных статей, в том числе 5 в изданиях, рекомендованных ВАК. В публикациях автора в полной мере отражены полученные в диссертации научные результаты. Обоснованность и достоверность полученных результатов исследования, научных положений и рекомендаций автора подтверждены их апробацией и одобрением на международных и всероссийских научно-практических конференциях, форумах.

Диссертация состоит из введения, четырех глав, заключения, представлена на 163 страницах текста, содержит 29 таблиц, 12 формул, 30 рисунков, 133 источника литературы и 13 приложений.

Во введении представлена общая характеристика диссертационной работы, раскрыта ее актуальность, определены цель, задачи, объект и предмет исследования, сформированы положения научной новизны, обоснована теоретическая и практическая ценность работы и выполненная апробация.

В первой главе диссертации автор рассматривает основные подходы к определению сущности экономической и финансовой безопасности (стр. 11-15). На основе анализа подходов к определению сущности угроз финан-

совой безопасности и систематизации типов их изложения в научных статьях сформулировано основание для разграничения понятий «финансовая безопасность» и «финансово-экономическая безопасность» на микроуровне (стр. 16-20). Подкрепляя данное положение результатами библиографического исследования в отношении научного применения термина «финансово-экономическая безопасность» (стр. 20-25) предложена его авторская трактовка (стр. 26-28) и рассмотрены организационные аспекты формирования системы управления финансово-экономической безопасностью (стр. 29-36).

Во второй главе обобщаются научно-методические разработки в области оценки финансово-экономической безопасности (стр. 38-46) и формулируется подход, основанный на комбинации индикаторного метода и метода теории нечетких множеств, повышающий достоверность оценки в условиях отсутствия точных пороговых значений (стр. 46-55).

Третья глава содержит характеристику экономической ситуации в угледобывающей отрасли Российской Федерации и Красноярского края (стр. 57-66). На основе анализа научных статей, официальных данных угледобывающих организаций и государственных органов, нормативных актов с применением экспертных оценок определяется перечень наиболее существенных угроз финансово-экономической безопасности, характерных для угледобывающих организаций (стр. 67-76). Исходя из сформированного перечня угроз и их определения их финансовых последствий, представлен набор индикаторов финансово-экономической безопасности (стр. 76-83), на основе которого выполнены экспериментальные расчеты с применением простого, сложного нормирования, нормирования по отклонению, балльного метода используя данные бухгалтерской финансовой отчетности угледобывающих организаций Красноярского края (стр. 83-91). Даны практические рекомендации по применению предложенного набора индикаторов в системе управления финансово-экономической безопасностью угледобывающей организации (стр. 92-101).

Четвертая глава раскрывает результаты апробации научно-методических рекомендаций автора в области оценки финансово-экономической безопасности угледобывающих организаций. В частности, представлено применение методики расчета комплексного показателя на основе комбинации индикаторного метода и метода нечетких множеств на примере ООО «Сибуголь» (стр. 102-110). Рассмотрено построение нечеткой когнитивной карты типа НКК Силова, предназначенной для прогнозирования динамики финансово-экономической безопасности угледобывающей организации под воздействием угроз (стр. 110-118). Представлена модель формирования

комплексного показателя финансово-экономической безопасности и даны рекомендации по ее применению в деятельности угледобывающих предприятий (стр. 119-125).

В заключении обобщены полученные результаты. Все разделы диссертации логически взаимосвязаны, что подтверждает высокую степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, приведенных в диссертационной работе.

Автореферат в полной мере соответствует содержанию диссертационного исследования, а опубликованные автором научные статьи отражают основные результаты проведенного исследования.

3. Достоверность и новизна полученных в диссертации выводов и предложений

Анализ основных положений, отражающих научную новизну диссертации Подтиховой Н.Н., позволяет сделать вывод об их актуальности, оригинальности и обоснованности.

В первом пункте научной новизны автор предлагает развитие понятийного аппарата в части трактовки понятия финансово-экономическая безопасность. Нормативного понятия «финансово-экономическая безопасность» нет, поэтому в экономической литературе можно найти довольно много подходов к этому определению. Автор довольно скрупулезно рассмотрел мнения ученых, что позволило ему детализировать обстоятельства, связанные с определением и выразить свое понимание финансово-экономической безопасности промышленной организации как «состояние ее финансовой среды, способствующее достижению целей бизнеса за счет эффективного использования корпоративных финансовых ресурсов и противодействия угрозам различного генезиса, связанным не только с финансовой деятельностью, но с другими сферами деятельности объекта, в первую очередь с основным производством». Следует согласиться с таким утверждением в том плане, что оценка отдельно взятой экономической и отдельно взятой финансовой безопасности, как это принято в большинстве публикаций, не способствует полной характеристике уровня безопасности. Объединение оценки в совокупную финансово-экономическую безопасность позволяет рассмотреть все стороны работы организации, включая кадровую, технико-технологическую, инвестиционную, инновационную, внешнеэкономическую и другие сферы деятельности. Такой подход позволяет комплексно оценивать все составляющие экономической и финансовой безопасность

предприятия, что безусловно можно отнести к научной новизне исследования.

Во втором пункте научной новизны предложен методический подход, способствующий повышению объективности и достоверности результатов оценки финансово-экономической безопасности. Важность данной новизны исследования заключается в том, что автор отходит от традиционных методик оценки экономической и финансовой безопасности. Так для оценки используются индикативный, ресурсно-функциональный, риск-анализ и т.п., хотя все подходы сводятся преимущественно к одному – к индикативному подходу. При индикативном методе оценка производится по определенным приемам сравнением фактических значений индикаторов с пороговыми уровнями, установленными экспертным путем. При этом пороговые (нормативные) значения характерны только для показателей финансового состояния предприятия зачастую без привязки их к отраслевой принадлежности, размеру предприятия, форме собственности. Для большинства показателей хозяйственной деятельности пороговые значения вообще не определены. Предложенный в диссертации метод, основанный на теории нечетких множеств, позволяет снизить субъективность экспертов в обосновании пороговых значений. Таким образом, автор расширяет линейку подходов к оценке финансово-экономической безопасности предприятия применением теории нечетких множеств, что позволяет повысить достоверность результатов оценки и принять своевременные решения по нейтрализации угроз и рисков хозяйственной деятельности предприятия.

В третьем пункте научной новизны сформирован набор индикаторов финансово-экономической безопасности, отражающих влияние угроз, присутствующих организациям угольной промышленности. Индикаторы являются ключевой категорией любого вида безопасности, поскольку при помощи их проводится оценка уровня безопасности и выявляются угрозы и риски. Автор формирует систему из пятнадцати индикаторов, дополняя традиционные индикаторы новыми, ранее не применяемые для оценки финансово-экономической безопасности. Так предложены индикаторы оборачиваемости дебиторской задолженности, отношение коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности и особо выделим индикатор работы финансовой службы для расчета, которого предложена диагностическая карта. Это создает дополнительные возможности для оценки рисков и угроз не только для предприятия угольной промышленности, но и для предприятий других отраслей. Для выявленных угроз представлена система мониторинга и управленческих мер для нейтрализации угроз.

В четвертом пункте научной новизны предложен алгоритм обработки значений индикаторов на основе сложного нормирования, позволяющий получить интерпретируемый количественный результат в условиях отрицательных фактических и пороговых значений. В работе рассмотрены нетрадиционные методики нормирования индикаторов и предложен алгоритм авторской методики сложного нормирования с разделением индикаторов на две группы: а) индикаторы, фактические значения которых находятся в безопасной зоне и б) индикаторы, фактические значения которых относятся к опасной зоне. В работе приведены расчеты по данному алгоритму на примере показателей деятельности ООО «Сибуголь», что показало возможность использования алгоритмы для диагностики финансово-экономической безопасности предприятия.

В пятом пункте новизны разработана методика прогнозирования финансово-экономической безопасности для угледобывающих компаний с применением нечеткого когнитивного моделирования. В качестве инструмента прогнозирования был выбрана когнитивная модель, построенная на основе нечеткой логики в виде взвешенного ориентированного графа с отражением причинно-следственных связей факторов. Использование когнитивной модели позволило получить прогнозный результат снижения уровня финансово-экономической безопасности ООО «Сибуголь».

Все пункты научной новизны способствуют развитию инструментария оценки финансово-экономической безопасности, что можно воспринимать как приращение научного знания в исследуемой области.

4. Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования

Теоретическая значимость диссертации Подтиховой Н.Н. заключается в развитии понятийного аппарата финансово-экономической безопасности и походов в формировании системы индикаторов и инструментария их оценки.

Практическая важность результатов исследования состоит в том, что теоретические положения работы доведены до уровня конкретных алгоритмов, методик и практических рекомендаций что позволяет использовать их при формировании и реализации мероприятий по финансово-экономической безопасности предприятий, а также в процессе подготовки научных и профессиональных кадров в этой сфере.

5. Дискуссионные вопросы и замечания по диссертационной работе

1. Автор на с.26-27 диссертации дает определение: «под финансово-экономической безопасностью промышленной организации понимается состояние ее финансовой среды, способствующее достижению целей бизнеса за счет эффективного использования корпоративных финансовых ресурсов и противодействия угрозам различного генезиса, связанным не только с финансовой деятельностью, но с другими сферами деятельности объекта, в первую очередь с основным производством». Возникает вопрос: почему при финансово-экономической безопасности учитываются только финансовые ресурсы и исключаются материальные, трудовые, информационные ресурсы?

2. Раздел 2.1 Система управления финансово-экономической безопасностью хозяйствующего субъекта следовало бы начинать с понятия «система», представления элементов, входящих в систему управления (более расширенное чем на рис.7, с.35), наличия связей между элементами (включая обратные связи), целеполагания системы.

3. Рисунок, выражающий концептуальную модель финансово-экономической безопасности угледобывающего предприятия, встречается в диссертации два раза (рис.4, с.27 и рис.28, с.113). На рисунках представлены скорее факторы безопасности, поскольку концептуальная модель должна отражать принципы, цели, задачи, предмет, объект финансово-экономической безопасности, ее методическое обеспечение.

4. На рис.30 с.121 представлена модель формирования комплексного показателя ФЭБ. Хотелось бы видеть более развернутое практическое применение данной модели и ее апробацию по данным предприятия.

5. Недостаточно полно раскрыты вопросы, связанные с лингвистической переменной. На с.49 указано, что «для каждого показателя X_i определяем лингвистическую переменную V_i «уровень показателя X_i » на термножестве значений (рисунок 9)». Не представлена информация о выборе функции принадлежности лингвистической переменной.

6. Необходимо пояснить, на с.49 диссертации указано «Определим нечеткие множества финансово-экономической безопасности (рисунок 8)». А на рисунке 8 представлено, только одно множество.

7. При построении когнитивной карты финансово-экономической безопасности предприятия в качестве весов дуг использованы уровни значимости угроз, полученные на основе обобщения результатов экспертных оценок (с.112). При этом в работе не приведено описание формальных процедур экспертных оценок и процедур согласованности мнений экспертов.

**6. Заключение о соответствии диссертации критериям,
установленным Положением о присуждении ученых степеней**

Диссертация, представленная Подтиховой Н.Н. на соискание ученой степени кандидата экономических наук, является самостоятельным, законченным научным исследованием, содержит новые научные результаты, которые в совокупности решают важную экономическую задачу развития инструментария оценки финансово-экономической безопасности коммерческих предприятий.

Содержание работы Подтиховой Н.Н. на тему: «Развитие методического инструментария оценки финансово-экономической безопасности (на примере угледобывающих коммерческих организаций Красноярского края)» соответствует пп.13.1, 13.5, 13.12 паспорта специальности ВАК РФ 5.2.3. – Региональная и отраслевая экономика (экономическая безопасность) и требованиям, установленным пп. 9-11,13-14 «Положением о порядке присуждения ученых степеней», утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, а ее автор, Подтихова Наталья Николаевна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.3. – Региональная и отраслевая экономика (экономическая безопасность).

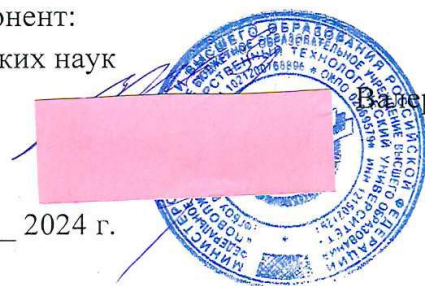
Официальный оппонент:

доктор экономических наук
профессор

Поздеев

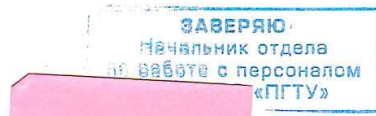
Валерий Леонидович

«23» 01 2024 г.



Сведения об оппоненте:

Поздеев Валерий Леонидович – доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета, налогов и экономической безопасности Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Поволжский государственный технологический университет» г. Йошкар-Ола (424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, пл. Ленина, дом 3. тел. 8 (8362) 68-60-36, e-mail: Pozdeev6@yandex.ru), докторская диссертация защищена по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.



Исакова С.А.

9 «23» 01 2024 г.