

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/69216>

Тип работы: Глава диплома

Предмет: Экономическая безопасность

Глава 3 Совершенствование методики предварительной проверки контрагентов в целях повышения уровня экономической безопасности на предприятии

3.1 Оценка уровня экономической безопасности на предприятии ООО «БКС» и меры по его совершенствованию

Итак, рассмотрим условия и порядок организации практической защиты ООО «БКС» от всесторонних угроз. Для этого на основании уже имеющейся информации, изложенной в предыдущих главах, разработаем и реализуем комплекс мер по экономической безопасности предприятия, которые будут носить экономически правовой и организационный характер.

Когда автор говорит об информационной безопасности ООО «БКС», то подразумевает, что интересы владельцев и руководства компании будут защищены максимально от внутренних и внешних угроз. Под данной защитой подразумевается также защита материальных ценностей и информационных ресурсов предприятия.

В первую очередь, защите подлежат ключевые сегменты деятельности, которые приносят наибольшую прибыль:

1. Производственный (требует максимально возможного снижения риска невыполнения договоров со стороны ООО «БКС»)

Здесь уровень экономической безопасности напрямую зависит от своевременности и непрерывности технологического процесса, соблюдения требуемого уровня скорости и качества работ.

Далее (этот пункт пересекается с юридическим сегментом) необходимо грамотно составить трудовой договор и должностные инструкции для сотрудника. По роду деятельности финансовый консультант часто получает доступ к инсайдерской информации клиента, разглашение которой может повлечь репутационные и финансовые (при наличии иска) потери, которые автоматически переводят компанию в разряд ненадежных и ведут к недополучению прибыли, а порой и банкротству. Необходимо, чтобы сотрудник компании четко осознавал возложенные на него обязанности и понимал какие действия могут повлечь за собой ответственность вплоть до уголовной.

В настоящее время в ряде компаний практикуются выборочные периодические проверки сотрудников с использованием полиграфа (разумеется, с письменного согласия сотрудника), что позволяет держать коллектив «в тонусе». Работник, который знает, что в любой момент его могут проверить, с высокой вероятностью воздержится от неправомерных действий.

2. Экономический (минимизация рисков составляющих в отношениях с контрагентами)

Говоря об отношениях с контрагентами, мы подразумеваем, прежде всего, договорные отношения. Поэтому ключевым узлом безопасности любого договора является его юридическая и законодательная грамотность. Так как компания не занимается производством, автор не будет рассматривать здесь пул минимизации рисков, связанных с отгрузками.

В данной ситуации можно выделить следующие риски:

1) риск неоплаты услуг. Существуют несколько видов оплаты за оказанные услуги, в том числе авансовый платеж и оплата по факту оказания услуг. Для уменьшения риска по данному пункту необходимо усвоить следующий момент: работа с оплатой по факту или отсрочкой платежа или частичного авансирования может вестись только с надежными и проверенными контрагентами. Если заказчик хотя бы по одному из пунктов является ненадежным, приступать к выполнению заказа стоит только после поступления оплаты на расчетный счет. Следует отметить, что в общепринятой практике любой заказчик, с которым компания работает впервые априори относится к ненадежным и первый заказ всегда выполняется по 100% предоплате.

2) Риск юридической ответственности по договору. Существует вероятность, что консультации заказчика не приведут к ожидаемым изменениям в его деятельности по тем или иным причинам. Поэтому во избежание претензий и судебных исков в договоре на оказание услуг обязательно должен быть включен

пункт об отсутствии ответственности ООО «БКС» за действия заказчика по результатам консультаций.

3) Риск признания договора с заказчиком недействительным. Также необходимым условием во избежание признания договора недействительным, необходимо включить в договор пункт, согласно которому признание одного из пунктов недействительным не влечет за собой недействительность всего договора. Всегда проверять личность (оригинал паспорта) и полномочия сотрудника контрагента, который ставит подпись в договоре. Сведения о лицах, имеющих право подписи от лица организации, можно получить в карточке образцов подписей банка, где у заказчика открыт расчетный счет

Рис3.1 Пример карточки образцов подписей организации

Всегда соблюдать все правила документооборота, в том числе подписание актов проведенных работ, актов приема-передачи, актов сверки и иной документации, являющейся неотъемлемым приложением к договору.

Когда мы говорим о взаимоотношениях с поставщиками, то здесь работает обратный принцип.

Максимальное их количество переводим на оплату по факту.

При подписании договора с поставщиком необходимо скрупулезно проверить его содержание и провести проверку самого поставщика на благонадежность.

3. Юридический (минимизация потерь от ошибок в юридической документации и грамотное сопровождение и защита интересов во всевозможных инстанциях).

Во избежание финансовых потерь, в штате компании, занимающейся консалтингом, должен быть высококвалифицированный опытный юрист.

4. Бухгалтерский (минимизация внутреннего риска неверного ведения финансов предприятия)

Говоря о бухгалтерских рисках, вернемся к данным Главы 2. Основными факторами, которые требуют внимания и детальной проработки – это наличие существенной суммы займов, кассовые разрывы в работе компании и ряд показателей, свидетельствующих о финансовой неустойчивости организации.

Вопрос по займам можно решить путем перекредитования или реструктуризации на более выгодных для компании условиях.

5. Информационный (защита финансовой, юридической и производственной информации от несанкционированного доступа с последующим использованием в неправомερных целях);

Как правило, информационная безопасность включает в себя внесение в должностные инструкции всех сотрудников компании (включая технический персонал) запрет на разглашение любой информации, связанной с работой компании.

Поэтому сотрудник должен уметь различать внутреннюю, конфиденциальную и секретную информацию от общедоступной и понимать меру своей ответственности за ее умышленное или неумышленное разглашение.

Необходимо также организовать пропускной режим на территорию компании и персонализированный доступ в отдельные помещения компании. Например, доступ в помещение компании только при предъявлении паспорта и пропуска (как в большинстве бизнес-центров).

Отдельно стоит упомянуть о компьютерной безопасности. Все сотрудники, работающие на офисном оборудовании и имеющие доступ к корпоративным ресурсам обязаны проходить инструктаж по компьютерной безопасности, что избежать финансовых потерь на восстановление техники и информации.

6. Внешний (минимизация возможного ущерба от событий, происходящих независимо от деятельности ООО «БКС»).

6.1. Звучит банально, но инструктажи по техникам безопасности должны быть реальными, а не на бумаге. Это позволит в случае какого-либо происшествия избежать паники и уменьшить уровень травм на рабочем месте.

6.2. Необходимо застраховать имущество компании, ответственность невыполнения обязательств перед контрагентами и сотрудников компании. Страхование юридического лица, конечно, влечет дополнительные расходы, но в случае чрезвычайного происшествия при отсутствии собственных финансовых резервов, здорово выручает.

6.3. Информационная осведомленность руководящих лиц компании. Мониторинг внешней и внутренней информации компании позволяет вовремя заметить негативные тенденции (от хищений у себя на предприятии и проблем у контрагентов до изменения политической обстановки в стране) и действовать соответственно ситуации.

Вывод: в данном параграфе оценен уровень экономической безопасности ООО «БКС», в том числе выявлены ключевые уязвимости компании, а именно производственный (включает в себя весь цикл ведения

заказа от расчетов сметы и первичной консультации заказчика до подписания акта выполненных работ), и автор пришел к мнению, что он является недостаточным и необходимо ввести ряд мер, реализация которых на практике позволит укрепить экономическую безопасность ООО «БКС» и избежать ряда финансовых потерь. Данные меры детально расписаны выше, вероятный результат их внедрения будет приведен в 4 параграфе данного раздела.

3.2 Совершенствование методики предварительной проверки поставщиков ООО «БКС»

В данном разделе автор рассмотрит методику предварительной проверки поставщиков по Дворядкиной. Итак, для начала работы с любым поставщиком необходимо заключить с ним договор поставки. Для этого необходимо запросить у потенциального поставщика ряд документов, подтверждающих легитимность его деятельности. Список данных документов зависит от организационной формы юридического лица поставщика (ИП, ООО, ОАО и пр.), но алгоритм запроса един.

В обязательном порядке запрашиваются данные (скан, ксерокопия) документов, подтверждающих личность сотрудника, подпись которого будет стоять в договоре. При подписании данные копии сверяются с оригиналом. Обязательно верификация по фотографии (сверить сходство подписанта и лица на фото в паспорте), а также проверка самого документа на подлинность.

Также необходимы копии документов руководителя компании и учредителей для последующей проверки. Запрашивается пакет уставных документов в зависимости от организационной формы контрагента. Например, для ООО – это свидетельство о государственной регистрации, свидетельство о постановке на учет в налоговой, устав, список участников, выписка из ЕГРЮЛ, протокол о создании юридического лица, протокол и приказ о назначении руководителя, справка о присвоении кодов статистики, информация о наличии филиалов и подразделений

1. Богомолов, В.А. Введение в специальность "Экономическая безопасность": Учебное пособие / В.А. Богомолов. - М.: Юнити, 2015. - 279 с.
2. Богомолова В.А. Экономическая безопасность: Учебное пособие - М.: Юнити, 2015. - 295 с.
3. Манохина Н.В. Экономическая безопасность: Учебное пособие - Манохина Н.В., М.: Инфра-М, 2018. - 224 с.
4. Мантусов В.Б. Экономическая безопасность: Учебник / Под ред. Мантусова В.Б. Эриашвили Н.Д. - М.: Юнити, 2018. - 384 с.
5. Маилян С.С. Экономическая безопасность: Учебник / Под ред., Эриашвили Н.Д. - М.: Юнити, 2018. - 320 с
6. Криворотов, В.В. Экономическая безопасность государства и регионов: Учебное пособие / В.В. Криворотов, А.В. Калина, Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити, 2018. - 56 с.
7. Криворотов, В.В. Экономическая безопасность государства и регионов: Учебное пособие / В.В. Криворотов, А.В. Калина. - М.: Юнити, 2015. - 351 с.
8. Кутукова, Е.С. Экономическая безопасность в призме современных экономических процессов / Е.С. Кутукова. - М.: Русайнс, 2017. - 352 с.
9. Орехова, Т.Р. Экономическая безопасность современной России в условиях кризиса: Монография / Т.Р. Орехова, В.И. Орехов, О.В. Карагодина. - М.: Инфра-М, 2017. - 319 с.
10. Попов, М.В. Экономическая безопасность: Учебное пособие / М.В. Попов, М.А. Каткова, Н.В. Манохина, Л. Мамаева. - М.: Инфра-М, 2018. - 576 с.
11. Родионова, Л.Н. Экономическая безопасность: концепция, стандарты / Л.Н. Родионова. - М.: Русайнс, 2019. - 32 с.
12. Сильвестров, С.Н. Экономическая безопасность России: методология, стратегическое управление, системотехника / С.Н. Сильвестров. - М.: Русайнс, 2015. - 22 с
13. Суглобов, А.Е. Экономическая безопасность предприятия: Учебное пособие / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. - М.: Юнити, 2015. - 271 с.
14. Суглобов, А.Е. Экономическая безопасность предприятия. Учебное пособие / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. - М.: Юнити, 2015. - 639 с.
15. Яковлев, В.М. Риски и экономическая безопасность муниципальных образований / В.М. Яковлев. - М.: Русайнс, 2017. - 736 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/69216>