



Анализ существующих методик оценки финансового состояния предприятия как инструмента обеспечения его экономической безопасности

Анжела А. Акбашева¹

Anzhela-Akbasheva@mail.ru

 0000-0003-1609-8957Елена А. Яицкая²

elenay-1978@yandex.ru

 0000-0002-1384-6254

¹ Московский финансово-промышленный университет «Синергия», Карачаево-Черкесский филиал, пр-т Ленина, 83, г. Черкесск, 369000, Россия

² Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет им. В.М. Кокова, пр. Ленина, 1в., г. Нальчик, 360030, Россия


Аннотация. В современных нестабильных условиях развития экономики особое внимание уделяется финансовому состоянию предприятий, так как оно отражает все стороны финансовой и производственной деятельности предприятия, определяет его потенциал в деловом мире, конкурентоспособность, устойчивость на рынке и определяет потенциальные позиции на рынке. Анализ финансового состояния предприятия в условиях существования внутренних и внешних угроз позволит оценить текущее и перспективное финансовое положение хозяйствующего субъекта, оценить потенциальные темпы развития, выявить возможные источники формирования активов, прогнозировать финансовое положение предприятия на рынке. В научной статье обобщены современные методики анализа и оценки финансового состояния предприятия, исследованы системы определения финансового состояния, как инструмент обеспечения экономической безопасности. а также представлены их особенности и содержание. На основе сравнения наиболее распространенных методик оценки финансового состояния предприятия можно сделать следующий вывод: в настоящее время при проведении анализа финансового состояния предприятия на первый план выдвигается проблема выбора методики, отвечающей требованиям предприятия для усиления анализа того или иного блока экономических и финансовых показателей. То есть приведенные взаимосвязи анализируемых явлений, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность, могут быть весьма многообразными и сложными. Поэтому аналитику целесообразно проводить, применяя не все многообразие, а лишь те факторы и показатели, от которых напрямую зависят результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Все методики оценки финансового состояния предприятий, могут найти применение на предприятиях в целях обеспечения экономической безопасности. Предприятия в условиях неопределенности непрерывно нуждаются в своевременной, объективной и полной информации о своем финансовом состоянии для обеспечения постоянной и стабильной защиты от реальных и потенциальных угроз и опасностей. Более того, в подобной информации нуждаются собственники и инвесторы. Однако постоянно нужно помнить и осознавать, что условия рыночной экономики диктуют свои правила, продвижение и развитие предприятий происходит в условиях жесткой конкурентной среды, поэтому информацию следует представлять своевременно в целях принятия соответствующих управленческих решений.

Ключевые слова: методика, показатели, анализ, оценка, финансовое состояние, экономическая безопасность


Analysis of the existing methods for assessing the financial state of the enterprise as a tool to ensure its economic security

Anzhela A. Akbasheva¹

Anzhela-Akbasheva@mail.ru

 0000-0003-1609-8957Elena A. Yaitskaya²

elenay-1978@yandex.ru

 0000-0002-1384-6254

¹ Moscow Financial and Industrial University "Sinergiya", Karachay-Cherkess branch, Lenin Ave, 83, Cherkessk, 369000, Russia

² Kabardino-Balkarian State Agricultural University of V.M. Kokov, Lenin Ave., 1 of century, Nalchik, 360030, Russia

Abstract. In modern unstable conditions of economic development, special attention is paid to the financial condition of enterprises, since it reflects all aspects of the financial and production activities of an enterprise, determines its potential in the business world, competitiveness, stability in the market and determines potential positions in the market. Analysis of the financial condition of an enterprise in the presence of internal and external threats will allow assessing the current and prospective financial position of an economic entity, assessing the potential pace of development, identifying possible sources of assets formation, and predicting the financial position of an enterprise in the market. The scientific article summarizes modern methods of analysis and assessment of the financial condition of an enterprise, studies the systems for determining the financial condition as a tool for ensuring economic security, and also presents their features and content. Based on a comparison of the most common methods for assessing the financial condition of an enterprise, the following conclusion can be drawn: at present, when analyzing the financial condition of enterprises, the problem of choosing a methodology that meets the requirements of an enterprise to enhance the analysis of one or another block of economic and financial indicators is highlighted. That is, the given interconnections of the analyzed phenomena that characterize financial and economic activities can be very diverse and complex. Therefore, it is advisable to conduct analytics using not all the diversity, but only those factors and indicators on which the results of the financial and economic activities of the enterprise directly depend. All methods of assessing the financial condition of enterprises can be applied at enterprises in order to ensure economic security. Enterprises in an environment of uncertainty continuously need timely, objective and complete information about their financial condition to ensure constant and stable protection against real and potential threats and hazards. Moreover, owners and investors need such information. However, it is always necessary to remember and realize that the conditions of a market economy dictate their own rules, the promotion and development of enterprises takes place in a tough competitive environment, therefore, information should be submitted in a timely manner in order to make appropriate management decisions.

Keywords: methodology, indicators, analysis, assessment, financial condition, economic security

Для цитирования

Акбашева А.А., Яицкая Е.А. Анализ существующих методик оценки финансового состояния предприятия как инструмента обеспечения его экономической безопасности // Вестник ВГУИТ. 2020. Т. 82. № 4. С. 327–334. doi:10.20914/2310-1202-2020-4-327-334

For citation

Akbasheva A.A., Yaitskaya E.A. Analysis of the existing methods for assessing the financial state of the enterprise as a tool to ensure its economic security. *Vestnik VGUIT* [Proceedings of VSUET]. 2020. vol. 82. no. 4. pp. 327–338. (in Russian). doi:10.20914/2310-1202-2020-4-327-334

This is an open access article distributed under the terms of the Creative Commons Attribution 4.0 International License

Введение

В условиях рыночной экономики обоснованность и действенность управленческих решений в области обеспечения экономической безопасности предприятия в значительной мере зависит от результатов оценки его финансового состояния, содержание которого выходит за пределы вычисления отдельных коэффициентов и предусматривает изучение комплекса показателей, которые отображают разные аспекты деятельности предприятия. Анализ финансового состояния предприятия в условиях существования внутренних и внешних угроз позволит оценить текущее и перспективное финансовое положение хозяйствующего субъекта, оценить потенциальные темпы развития, выявить возможные источники формирования активов, прогнозировать финансовое положение предприятия на рынке.

Цель работы – обобщение методов анализа и оценки финансового состояния предприятия, исследование системы определения финансового состояния, как инструмент обеспечения экономической безопасности.

Материалы и методы

При проведении исследования использованы следующие приемы и методы: метод научной абстракции, метод индукции и дедукции, метод сравнения, аналитические и логические приемы.

Результаты и обсуждение

В процессе обеспечения экономической безопасности используется множество инструментов,

среди которых можно выделить анализ и оценку финансового состояния предприятия как важнейший инструмент обеспечения экономической безопасности. Эффективность работы предприятия отражают финансовые показатели, характеризующие его обеспеченность собственными оборотными средствами; состояние и динамику запасов; состояние, структуру и динамику дебиторской и кредиторской задолженности; оборачиваемость активов; материальное обеспечение банковских кредитов; платежеспособность. Все это, в свою очередь, непосредственно влияет на дальнейшее функционирование и развитие предприятия, а также на сопротивляемость организации внешним и внутренним угрозам.

С помощью методических подходов оценки диагностирования можно выставить диагноз предприятию, то есть определить в каком состоянии оно находится в текущий момент времени и какие предпосылки имеются к дальнейшему развитию. В настоящее время существует множество методик оценки финансового состояния.

По мнению Шеремета А.Д. [1] для оценки финансового состояния предприятия необходимо проводить вертикальный, структурный анализ активной и пассивной части бухгалтерского баланса, так как соотношение собственного и заемного капиталов характеризует показатели автономии предприятия и его финансовой устойчивости (рисунок 1).

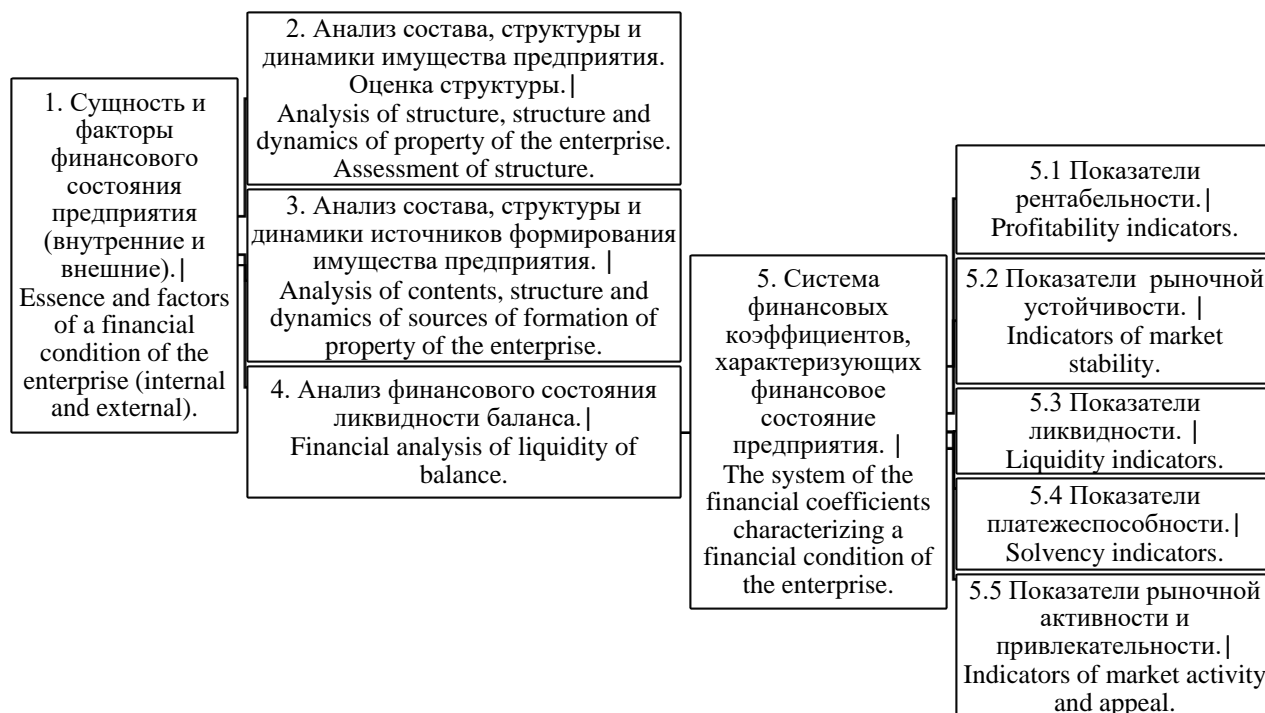


Рисунок 1. Методика оценки финансового состояния предприятия по А.Д. Шеремету [1]

Figure 1. Methodology for assessing the financial condition of an enterprise according to A.D. Sheremet [1]

Дополнительно Шермет А.Д. рекомендует проводить анализ движения денежных средств и кредитоспособность предприятия.

Согласно данной методики, для определения финансового состояния предприятия необходимо провести трендовый анализ отдельных статей бухгалтерского баланса за более длительный промежуток времени с применением специальных экономико-математических методов, таких как средний темп прироста, среднее приращение, определение функций, описывающих изменение статей баланса и др. Вместе с тем, в целях определения динамики финансового состояния предприятия сопоставляются коэффициенты изменения итога валюты баланса (k^B) с изменениями финансовых результатов (k^N). Если $k^N > k^B$, то в отчетном периоде использование ресурсов предприятия было более эффективным, чем в предшествующем периоде; если $k^N < k^B$, то напротив – менее эффективным.

Аналогичные сопоставления с изменениями финансовых результатов проводятся по внеоборотным активам, основным средствам, оборотным средствам, материальным оборотным средствам, источникам собственных источников финансирования и заемных средств предприятия.

Основная цель анализа финансового состояния на основе данной методики – обеспечение наиболее эффективного управления финансовым состоянием, и верная оценка финансовой

устойчивости его партнеров. При этом обеспеченность запасов и резервов источниками формирования является сутью финансовой устойчивости, а платежеспособность является ее внешним проявлением. Данный показатель является важным в оценке реальных и потенциальных угроз, возникающих перед кредиторами.

В целом, отметим, что методика А.Д. Шермета является широко применяемой и популярной, так как характеризуется рядом преимуществ по сравнению с другими. Она является компактной, одновременно содержит наиболее важные и емкие финансовые показатели, на основе которых формируется общая характеристика финансовой деятельности предприятия. Однако вопреки всем преимуществам, рассматриваемый метод не учитывает все особенности анализа в условиях инфляции.

Ковалев В.В. связывает понятие «финансовый анализ» с анализом финансового состояния [2]. Анализ финансового состояния им представляется как метод оценки состояния и эффективности использования экономического потенциала предприятия. Он предлагает в начале выявлять «больные» статьи и только после этого оценивать, и анализировать экономический потенциал.

Оценка финансового состояния по В.В. Ковалеву означает проведение экспресс-анализа и детализированного анализа финансового состояния (рисунок 2).



Рисунок 2. Методика анализа финансового состояния предприятия по В.В. Ковалеву [2]

Figure 2. Methodology for analyzing the financial condition of an enterprise according to V.V. [2]

Экспресс-анализ проводится в целях получения наглядной и простой оценки финансового состояния и благополучия, а также оценки динамики финансового развития предприятия. В процессе проведения анализа, предполагается расчет показателей и их дополнение методами, основанными на опыте и квалификации специалиста, проводящего анализ.

Методика Ковалева В.В. основывается на расширенной информационной базе, и это углубляет и качественно улучшает проведение анализа.

Финансовое состояние предприятия, как отмечается Савицкой Г.В. [3], определяется

системой показателей, отражающей состояние капитала в процессе его оборота и способность предприятия финансировать свою деятельность на конкретный момент времени. Под финансовым состоянием подразумевается способность предприятия финансировать собственную деятельность, постоянно поддерживая при этом платежеспособность и инвестиционную привлекательность [3]. Савицкая Г.В. предлагает проводить анализ финансового состояния предприятия в пять основных этапов, которые являются достаточно значимыми, емкими и информативными (рисунок 3).

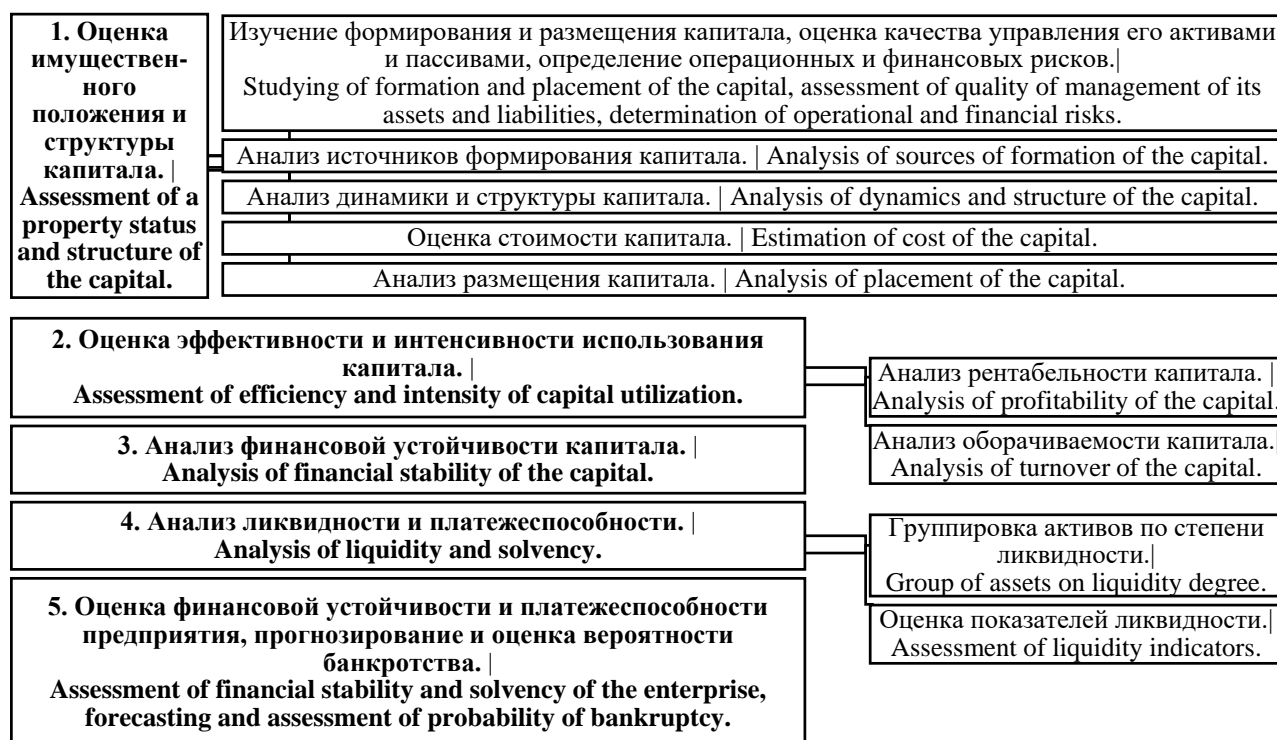


Рисунок 3. Методика анализа финансового состояния предприятия по Г.В. Савицкой [3]

Figure 3. Methodology for analyzing the financial condition of an enterprise according to G.V. Savitskaya[3]

Савицкая Г.В. утверждает, что если платежеспособность – это внешнее проявление финансового состояния, то финансовая устойчивость является внутренней его стороной, отражающей сбалансированность денежных притоков и оттоков, доходов и расходов, активов и источников их формирования. Особое внимание в представленной методике уделяется оценке финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, прогнозированию и оценке вероятности банкротства, что может послужить основой для оценки потенциальных угроз, значительно снизит риски и неопределенность в условиях нестабильных экономических отношений. И это позволит оценить способы безопасного планирования и прогнозирования развития предприятия.

Любушин Н.П. в своем труде [4] отмечает, что финансовое состояние – это способность предприятия финансировать свою деятельность. Соответственно, анализ финансового состояния можно провести и оценить на основе сбалансированности активов и пассивов, оценки платежеспособности, кредитоспособности и финансовой устойчивости организации (рисунок 4).

По мнению Любушина Н.П., в целях развития в условиях рыночной экономики и недопущения банкротства, следует разобраться в системе управления финансами, соблюдать оптимальную структуру капитала, а также знать такие понятия, как деловая активность и рентабельность. Целью анализа здесь ставится своевременное обнаружение и устранение недостатков в финансовой деятельности, нахождение резервов улучшения финансового состояния.

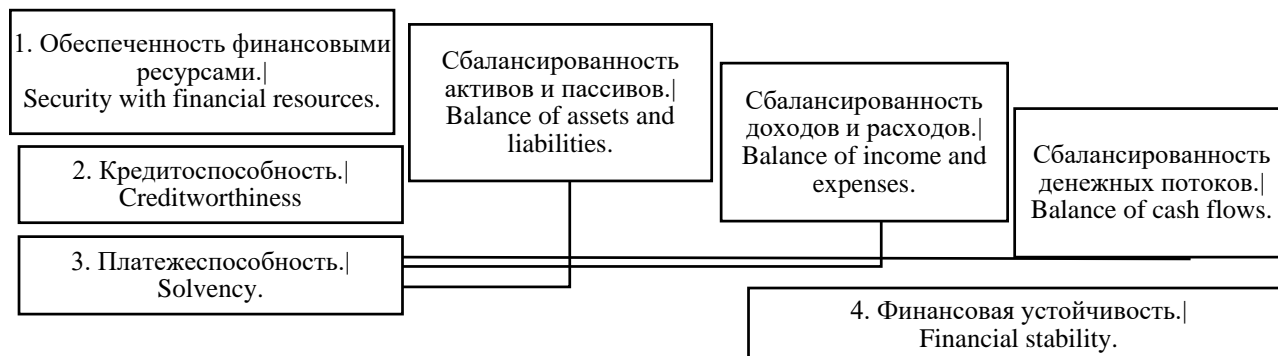


Рисунок 4. Методика оценки финансового состояния предприятия по Н.П. Любушину [4]

Figure 4. Methodology for assessing the financial condition of an enterprise according to N.P. Lyubushin [4]

Любушин Н.П. считает, что для разных партнерских групп необходима конкретная информация о финансовом состоянии, к примеру, для собственников – финансовые результаты, финансовая устойчивость и деловая активность, инвесторов – кредитоспособность, платежеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность, руководителей – все стороны деятельности организации, рабочих – платежеспособность и финансовые результаты, поставщиков и подрядчиков – платежеспособность и финансовая устойчивость, покупателей и заказчиков – выручка от реализации, дебиторская и кредиторская задолженность.

Анализ финансового состояния в целях определения безопасного состояния предприятия основывается на относительных показателях, коэффициентном методе. Они сравниваются: с установленными нормами для оценки уровня риска и прогнозирования возможности наступления состояния банкротства (прогнозный

метод) [5, 6]; с аналогичными показателями предприятий в рамках сопоставимой отрасли (метод аналогии) [7, 8]; с аналогичными данными прошлых годов в целях изучения динамики финансового состояния (ретроспективный метод) [9].

Ефимова О.В. считает, что проведение анализа финансового состояния ставит перед собой цели получения информации о способности получать прибыль и формировать данные об имущественном и финансовом состоянии, то есть обеспечивать себя источниками получения прибыли [10]. Она считает оценку финансового состояния частью финансового анализа. Под финансовым анализом понимается процесс, основанный на исследовании текущего и будущего состояния предприятия в целях оценки эффективности разработки и принятия финансовых решений, финансовой устойчивости [10].

Этапы данной методики представлены на рисунке 5.

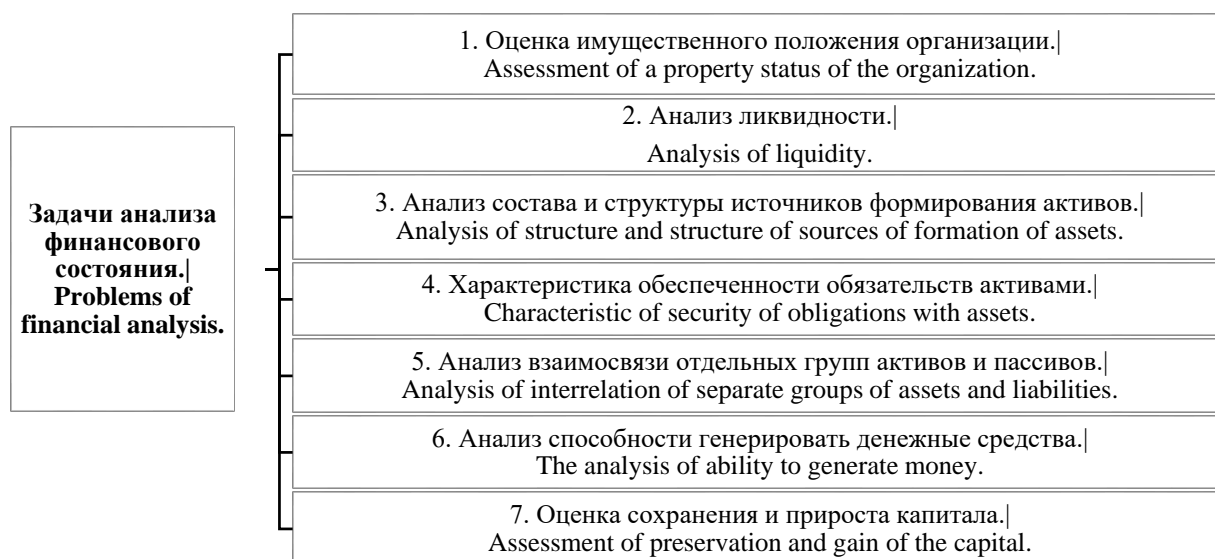


Рисунок 5. Методика анализа финансового состояния предприятия по О.В. Ефимовой [10]

Figure 5. Methodology for analyzing the financial condition of an enterprise according to O.V. Efimova [10]

Балабанов И.Т. определяет финансовое состояние предприятия как характеристику его финансовой конкурентоспособности, в частности, оценка платежеспособности, кредитоспособности, использования финансовых ресурсов и капитала,

выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами [11]. Он выделяет несколько аспектов анализа финансового состояния (рисунок 6).

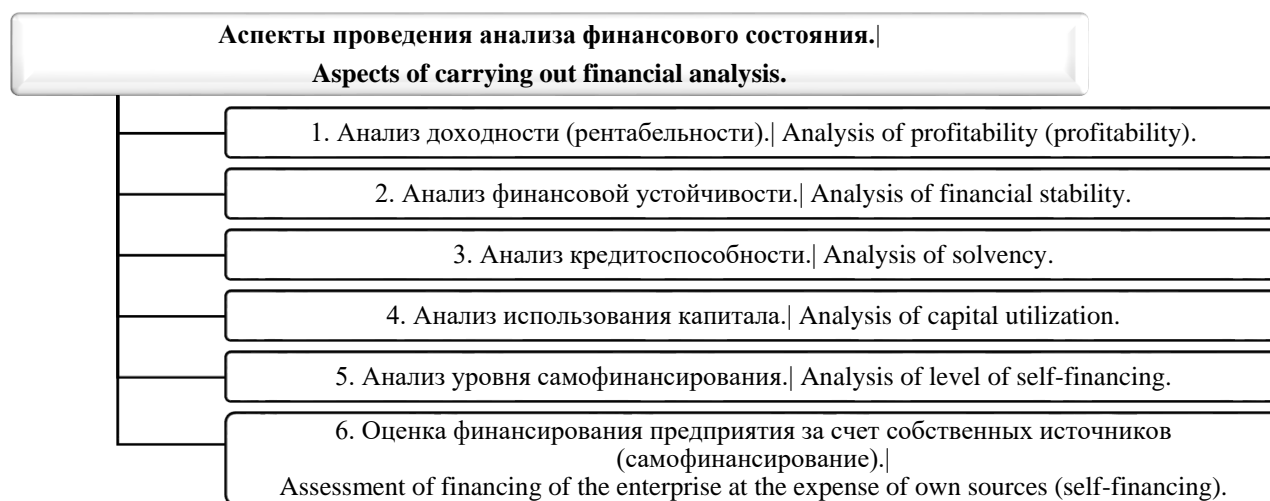


Рисунок 6. Методика анализа финансового состояния предприятия по И.Т. Балабанову [11]

Figure 6. Methodology for analyzing the financial condition of an enterprise according to I.T. Balabanov [11]

И.Т. Балабанов в своих трудах выделяет финансовый механизм, состоящий из пяти элементов (рисунок 7).

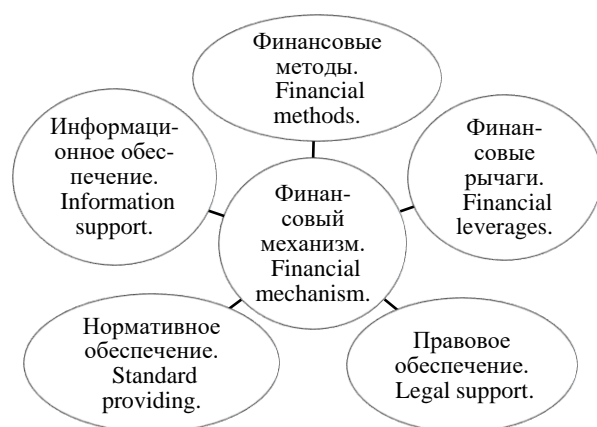


Рисунок 7. Структура финансового механизма как основы обеспечения экономической безопасности предприятия [11]

Figure 7. Structure of the financial mechanism as bases of ensuring economic security of the enterprise [11]

Все методы заслуживают большого внимания и более детального рассмотрения, с точки зрения влияния используемой методики на уровень экономической безопасности, объективность и результативность.

Недостатком описанных выше методик является использование в качестве информационной базы для анализа лишь бухгалтерской отчетности и некоторых других отчетов, что существенно сказывается на результате анализа и на принятие управленческого решения.

Анализ существующих методик анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий показал, что не все методики являются «универсальными», и не все из них применимы к любому предприятию в целях обеспечения экономической безопасности.

В целом, финансовое состояние характеризуется размещением и использованием активов, и характером источников их формирования.

Сигнальным показателем финансового состояния выступает рентабельность, ликвидность, финансовая и рыночная устойчивость, платежеспособность, кредитоспособность, деловая активность предприятия. Кроме того, финансовое состояние определяется совокупностью факторов и показателей.

Предприятия в условиях неопределенности непрерывно нуждаются в своевременной, объективной и полной информации о своем финансовом состоянии для обеспечения постоянной и стабильной защиты от реальных и потенциальных угроз и опасностей [12]. Более того, в подобной информации нуждаются собственники и инвесторы в целях обеспечения безопасности и повышения конкурентоспособности [13]. Однако постоянно нужно помнить и осознавать, что условия рыночной экономики диктуют свои правила, продвижение и развитие предприятий происходит в условиях жесткой конкурентной среды, поэтому информацию следует представлять своевременно в целях принятия соответствующих управленческих решений [14].

В условиях нестабильности экономической ситуации государства и регионов, наличия многих методических и методологических затруднений и в связи с несовершенством финансового законодательства управленцы хозяйствующих субъектов пытаются оградить свои предприятия от финансовых потерь, в том числе с помощью применения анализа и оценки, появляющихся внутренних и внешних угроз финансовой деятельности [15, 16].

Все методики оценки финансового состояния предприятий, могут найти применение на предприятиях в целях обеспечения экономической безопасности.

Заключение

Таким образом, существует много разных методик определения финансового состояния

предприятия. На основе сравнения наиболее распространенных методик оценки финансового состояния предприятия можно сделать следующий вывод: в настоящее время при проведении анализа финансового состояния предприятиями на первый план выдвигается проблема выбора методики, отвечающей требованиям предприятия для усиления анализа того или иного блока экономических и финансовых показателей. То есть приведенные взаимосвязи анализируемых явлений, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность, могут быть весьма многообразными и сложными. Поэтому аналитику целесообразно проводить, применяя не все многообразие, а лишь те факторы и показатели, от которых напрямую зависят результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Литература

- 1 Васина Н.В., Данилов А.Н., Неделько Г.В. Определение пороговых значений индикаторов оценки финансового состояния организации // Вестник НГУЭУ. 2017. № 2. С. 162-173.
- 2 Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. Проспект, 2019.
- 3 Малышенко В.А. Двойственность целевой функции предварительного этапа стратегического анализа финансового состояния предприятия // Вестник НГУЭУ. 2016. № 3. С. 169-186.
- 4 Глинский В.В., Серга Л.К., Самотой Н.В., Симонова Е.Ю. Развитие пищевой и перерабатывающей промышленности как условие повышения национальной безопасности России // Вестник НГУЭУ. 2017. № 3. С. 221-234.
- 5 Агеева О.А., Егорова А.А. Сравнительная оценка существующих методик организации и проведения анализа финансовой деятельности предприятия // Наука и образование сегодня. 2016. № 3 (4). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnaya-otsenka-suschestvuyuschih-metodik-organizatsii-i-provedeniya-analiza-finansovoy-deyatelnosti-predpriyatiya>
- 6 Балакина Л.Х. и др. Анализ и диагностика рисков в условиях экономической нестабильности // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2020. № 4-1. С. 5-11.
- 7 Люцканова А.В. Разработка финансовой стратегии предприятия направленной на обеспечение его экономической безопасности в условиях рыночной нестабильности. 2018.
- 8 Федотенкова О.А. Оценка финансового состояния организаций для обеспечения их экономической безопасности // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2018. № 1 (358). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-finansovogo-sostoyaniya-organizatsiy-dlya-obespecheniya-ih-ekonomicheskoy-bezopasnosti>
- 9 Blakya G., Ganushchak T. Enterprise financial security as a component of the economic security of the state // Investment management and financial innovations. 2018. V. 15. № 2. P. 248-256.
- 10 Melnyk S. et al. Anti-crisis personnel management in the process of ensuring the economic security of the enterprise // Business: Theory and Practice. 2020. V. 21. № 1. P. 272-281.
- 11 Arefieva O.V., Miahkykh I.M., Shkoda M.S. Diagnostics of external environment effects upon enterprise competitive positions in the context of its economic security // Bulletin of the Kyiv National University of Technologies and Design. Series: Economic sciences. 2019. V. 135. № 3. P. 8-17.
- 12 Stashchuk O. et al. Comprehensive system of financial and economic security of the enterprise // International Journal of Management. 2020. V. 11. № 5.
- 13 Zhigunova A. et al. Formation of the Security Service as a Tool for Ensuring the Safety and Stability of Enterprises in Modern Conditions // International Conference on Economics, Management and Technologies 2020 (ICEMT 2020). Atlantis Press, 2020. P. 115-118.
- 14 Arkhipov E.L. et al. Model for Ensuring Economic Security of a Business // International Conference on Economics, Management and Technologies 2020 (ICEMT 2020). Atlantis Press, 2020. P. 248-256.
- 15 Korostelkina I. et al. Strengthening the State's Economic Security in the Tax Sphere: Problems and Prospects of the Russian Federation // International Conference on Integrated Science. Springer, Cham, 2020. P. 221-232.
- 16 Karpenko K.V., Kecherukov R.K., Novoselova N.N. Research of Processes for Ensuring Financial and Economic Security of Economic Entity // International Session of Factors of Regional Extensive Development (FRED-2019). Atlantis Press, 2020.


References

- 1 Vasina N.V., Danilov A.N., Nedelko G.V. Determination of threshold values of indicators for assessing the financial condition of an organization. Vestnik NSUEM. 2017. no. 2. pp. 162-173. (in Russian).
- 2 Kovalev V.V. Financial management: theory and practice. Prospect, 2019. (in Russian).
- 3 Malyschenko V.A. Duality of the objective function of the preliminary stage of the strategic analysis of the financial condition of the enterprise. Vestnik NSUEM. 2016. no. 3. pp. 169-186. (in Russian).
- 4 Glinitsky V.V., Serga L.K., Samotoy N.V., Simonova E.Yu. Development of the food and processing industry as a condition for increasing the national security of Russia. Vestnik NSUEM. 2017. no. 3. pp. 221-234. (in Russian).


- 5 Ageeva O.A., Egorova A.A. Comparative assessment of existing methods of organizing and analyzing the financial activities of an enterprise. *Science and education today*. 2016. no. 3 (4). Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnaya-otsenka-suschestvuyuschih-metodov-organizatsii-i-provedeniya-analiza-finansovoy-deyatelnosti-predpriyatiya> (in Russian).
- 6 Balakina L.Kh. et al. Analysis and diagnostics of risks in conditions of economic instability. *Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law*. 2020. no. 4–1. pp. 5-11. (in Russian).
- 7 Lyutskanova A.V. Development of a financial strategy of an enterprise aimed at ensuring its economic security in conditions of market instability. 2018. (in Russian).
- 8 Fedotenkova O.A. Assessment of the financial condition of organizations to ensure their economic security. *National interests: priorities and security*. 2018. no. 1 (358). Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-finansovogo-sostoyaniya-organizatsiy-dlya-obespecheniya-ih-ekonomicheskoy-bezopasnosti> (in Russian).
- 9 Blakytta G., Ganushchak T. Enterprise financial security as a component of the economic security of the state. *Investment management and financial innovations*. 2018. vol. 15. no. 2. pp. 248-256.
- 10 Melnyk S. et al. Anti-crisis personnel management in the process of ensuring the economic security of the enterprise. *Business: Theory and Practice*. 2020. vol. 21. no. 1. pp. 272-281.
- 11 Arefieva O.V., Miahkykh I.M., Shkoda M.S. Diagnostics of external environment effects upon enterprise competitive positions in the context of its economic security. *Bulletin of the Kyiv National University of Technologies and Design. Series: Economic sciences*. 2019. vol. 135. no. 3. pp. 8-17.
- 12 Stashchuk O. et al. Comprehensive system of financial and economic security of the enterprise. *International Journal of Management*. 2020. vol. 11. no. 5.
- 13 Zhigunova A. et al. Formation of the Security Service as a Tool for Ensuring the Safety and Stability of Enterprises in Modern Conditions. *International Conference on Economics, Management and Technologies 2020 (ICEMT 2020)*. Atlantis Press, 2020. pp. 115-118.
- 14 Arkhipov E.L. et al. Model for Ensuring Economic Security of a Business. *International Conference on Economics, Management and Technologies 2020 (ICEMT 2020)*. Atlantis Press, 2020. pp. 248-256.
- 15 Korostelkina I. et al. Strengthening the State's Economic Security in the Tax Sphere: Problems and Prospects of the Russian Federation. *International Conference on Integrated Science*. Springer, Cham, 2020. pp. 221-232.
- 16 Karpenko K.V., Kecherukov R.K., Novoselova N.N. Research of Processes for Ensuring Financial and Economic Security of Economic Entity. *International Session of Factors of Regional Extensive Development (FRED-2019)*. Atlantis Press, 2020.

Сведения об авторах

Анжела А. Акбашева к.э.н., зав. кафедрой, кафедра экономического анализа и учета, Московский финансово-промышленный университет «Синергия», Карачаево-Черкесский филиал, пр-т Ленина, 83, г. Черкесск, 369000, Россия, Anzhela-Akbasheva@mail.ru

 <https://orcid.org/0000-0003-1609-8957>

Елена А. Яицкая к.э.н., доцент, кафедра товароведения, туризма и права, Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет им. В.М. Кокова, пр. Ленина, 1в., г. Нальчик, 360030, Россия, elenay-1978@yandex.ru

 <https://orcid.org/0000-0002-1384-6254>

Вклад авторов

Анжела А. Акбашева написала рукопись, корректировала её до подачи в редакцию и несет ответственность за плагиат


Елена А. Яицкая обзор литературных источников по исследуемой проблеме

Конфликт интересов


Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Information about authors

Anzhela A. Akbasheva Cand. Sci. (Econ.), head of department, economic analysis and account department, Moscow Financial and Industrial University "Sinergiya", Karachay-Cherkess branch, Lenin Ave, 83, Cherkessk, 369000, Russia, Anzhela-Akbasheva@mail.ru

 <https://orcid.org/0000-0003-1609-8957>

Elena A. Yaitskaya Cand. Sci. (Econ.), associate professor, merchandizing, tourism and right department, Kabardino-Balkarian State Agricultural University of V.M. Kokov, Lenin Ave., 1 of century, Nalchik, 360030, Russia, elenay-1978@yandex.ru

 <https://orcid.org/0000-0002-1384-6254>

Contribution

Anzhela A. Akbasheva wrote the manuscript, correct it before filing in editing and is responsible for plagiarism

Elena A. Yaitskaya review of the literature on an investigated problem, conducted an experiment, performed computations

Conflict of interest

The authors declare no conflict of interest.

Поступила 11/11/2020	После редакции 23/11/2020	Принята в печать 01/12/2020
Received 11/11/2020	Accepted in revised 23/11/2020	Accepted 01/12/2020