

Бородавко Любовь Сергеевна
Доцент, кандидат экономических наук
Иркутский государственный университет путей сообщения г. Иркутск,
г. Иркутск, Россия
borodavkols@mail.ru

Железный Иван Андреевич
Магистрант Иркутский государственный университет путей сообщения
Факультет «Экономики и Управления»
г. Иркутск, Россия
zheleznyj2002@mail.ru

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИЙ УГЛЕДОБЫВАЮЩЕЙ ОТРАСЛИ

FINANCIAL SECURITY OF COAL MINING ORGANIZATIONS

Аннотация. Статья посвящена финансовой безопасности организаций угледобывающей отрасли России. В работе рассмотрены основные подходы к определению финансовой безопасности организации, сформированные различными авторами. Представлен авторское определение к сущности финансовой безопасности, сформированный в рамках ресурсного и защитного подходов. Изучено влияние финансовых интересов и финансовых целей как конкретное воплощение поставленных финансовых целей на сущность финансовой безопасности организации. Исследованы типовые угрозы финансовой безопасности, наличие и потенциальная реализация которых обосновывает необходимость процесса обеспечения финансовой безопасности. Приведена характеристика современного состояния угольной промышленности, которые отражаются на особенностях деятельности организации данной сферы. Описано влияние этих особенностей на финансовую безопасность организаций угледобывающей отрасли.

Ключевые слова: финансовая безопасность, угрозы финансовой безопасности, финансовые интересы организации, организации угледобывающей отрасли.

Abstract. The article is devoted to the financial security of organizations in the coal mining industry in Russia. The paper considers the main approaches to the definition of financial security of the organization, formed by different authors. The author's definition to the essence of financial security, formed in the framework of resource and protection approaches, is presented. The influence of financial interests and financial goals as a concrete embodiment of the set financial goals on the essence of financial security of the organization is studied. Typical threats to financial security, the presence and potential realization of which substantiates the necessity of the process of ensuring financial security are studied. The characteristic of the modern state of the coal industry, which are reflected in the peculiarities of activity of the organization of this sphere is given. The influence of these features on the financial security of coal mining organizations is described.

Key words: financial security, threats to financial security, financial interests of the organization, coal mining organizations.

Введение

Финансовая безопасность является одним из составляющих элементов экономической безопасности организации как самой полной характеристики эффективности деятельности экономического субъекта. Выделить наиболее значимый или наименее значимый элемент экономической безопасности невозможно, поскольку каждый из них зависит от состояния другого. Экономическая безопасность как характеристика деятельности организации должна восприниматься системно, а ее обеспечение должно быть комплексным. Это предполагает необходимость учета факта, что все элементы экономической безопасности находятся в постоянном взаимовлиянии друг на друга, а состояние одного элемента прямо или опосредованно влияет на состояние другого.

При этом финансовая безопасность характеризует те аспекты деятельности организации, которые обеспечивают наличие достаточного объема финансовых ресурсов для эффективного функционирования и полноценного стратегического развития. В результате финансовая безопасность влияет на каждый элемент экономической безопасности, а в случае низкого ее уровня без сомнения подрывается общий уровень экономической безопасности, а деятельность организации подвергается различным угрозам. Именно поэтому вопросы изучения сущности самого понятия, а также оценки и подходы к обеспечению финансовой безопасности организации всегда будут актуальными в экономической литературе.

Методическая база исследования

Финансовая безопасность организации любой организационно-правовой формы отражает способность организации обеспечивать достижение сбалансированных финансовых интересов, процесс чего и требует создание условий защищенности от возможного влияния внешних или внутренних угроз.

Вопросы оценки и обеспечения финансовой безопасности для любой организации является всегда актуальным вопросом, вне зависимости от состояния внешней и внутренней сред. Именно в рамках обеспечения финансовой безопасности решаются наиболее значимые вопросы достижения всех поставленных целей и задач в различных аспектах, включая различные стороны производственного и сбытового процессов, которые являются основой функционирования организаций любых отраслей. При этом некоторые отраслевые особенности могут сказываться на способах и инструментах привлечения и распределения финансовых ресурсов, достаточность которых в общем плане и определяет уровень финансовой безопасности. Также текущий уровень развития отрасли, в которой функционирует организация, непосредственно сказывается на наиболее приоритетных финансовых целях, достижение которых обеспечивает организации выживание в стратегической перспективе.

Целью данной работы является изучение основных теоретических аспектов финансовой безопасности организации угледобывающей отрасли.

В работе использованы такие методы научного познания как методы логического и сравнительного анализа. Информационной базой данной работы выступили официальные статистические данные, научные публикации по исследуемой теме и открытые аналитические материалы.

Результаты исследования

В отечественной экономической литературе встречается множество публикаций по вопросам определения сущности финансовой безопасности организации. Все попытки определения четкого понятия финансовой безопасности обусловлены желанием разрешить проблему оценки и обеспечения финансовой безопасности, что позволило бы

организациям иметь четкий алгоритм действий для обеспечения собственных финансовых интересов.

В результате множества исследований в этой области стало возможным выделить основные подходы к определению сущности финансовой безопасности организации: ресурсный, управленческий, функциональный и защитный [7].

Ресурсный подход объединяет определения, которые рассматривают финансовую безопасность как достаточность сформированных финансовых ресурсов для осуществления деятельности, обеспечения ее эффективности и дальнейшего стратегического развития. Управленческий подход распространяется на определения, которые во главу угла ставят эффективность управленческих решений в области формирования и распределения финансовых ресурсов, которые бы учитывали цели и задачи, стоящие перед организацией в текущем состоянии. Функциональный подход фокусируется на определениях, которые главным образом делают устойчивость функциональных элементов финансовой безопасности организации (платежеспособность, финансовая устойчивость и др.). Защитный подход включает в себя определения, построенные на обеспечении состояния защищенности от различного вида угроз, возникающих как во внутренней среде, так и во внешней.

На наш взгляд, наиболее обоснованным подходом к попытке определить сущность финансовой безопасности – это синтез защитного и ресурсного подходов. Во-первых, рассуждать о любом виде безопасности организации (как об экономической безопасности в целом, так и о финансовой безопасности как ее составляющей) без упоминания угроз некорректно. Состояние безопасности экономического субъекта – это состояние защищенности, которое может быть разрушено как раз из-за действия различных угроз. И именно своевременная идентификация различных угроз, возникающих в сфере или из-за деятельности экономического субъекта, а также разработка обоснованных мер противодействия им позволяет организации обеспечивать желаемое состояние безопасности. Во-вторых, обеспечивать состояние безопасности без использования ресурсов, относящихся к определенной сфере, невозможно. Ресурсы являются основой для осуществления операций и реализации мероприятий, цель которых заключается в достижении поставленных целей и задач. То есть определение финансовой безопасности как понятие должно упоминать финансовые ресурсы, которые использует организация. В-третьих, выделять управленческий и функциональный подход отдельно, на наш взгляд, не имеет смысла. Так, управление – это неотъемлемый элемент самого процесса функционирования организации. Управленческие решения сопровождают любой аспект деятельности организации от формирования кадров до утверждения инвестиционной стратегии. Без управления невозможен сам факт деятельности, поэтому оно не может стать основой для определения сущности финансовой безопасности. Функциональный же подход не может определять суть финансовой безопасности, поскольку устойчивость функциональных элементов, входящих в финансовую безопасность, будет определять ее уровень в результате оценки. То есть функциональный подход определяет то, что по сути является характеристикой финансовой безопасности.

Таким образом, именно угрозы и финансовые ресурсы должны являться основой определения понятия финансовой безопасности. Данный подход остается во многом дискуссионным, но все же имеет четкую логику рассуждений. На наш взгляд, под финансовой безопасностью организации необходимо понимать состояние защищенности процесса формирования и распределения финансовых ресурсов организации от угроз, воз-

никающих во внешней и внутренней средах в результате функционирования самой организации и различных экономических субъектов, благодаря чему становится возможным обеспечение сбалансированных финансовых интересов.

Дополнительное выделение финансовых интересов организации в рамках данного определения сделано не случайно. В процессе своего функционирования организация вынуждена обеспечивать реализацию широкого спектра своих интересов, которые имеют отношение к различным аспектам ее деятельности. Финансовые интересы выделяются отдельно в силу своей специфики, поскольку они одновременно не являются основными (все же операционные интересы являются первоочередными), но без их обеспечения само функционирование организации становится попросту невозможным в силу недостаточности финансовых ресурсов, направляемых на достижение различных целей. И полное обеспечение финансовых интересов возможно именно в состоянии полной финансовой безопасности.

Конкретные финансовые интересы организации в определенных условиях воплощаются в финансовых целях, для достижения которых разрабатываются и реализуются различные управленческие решения и мероприятия, направленные на формирование и распределение финансовых ресурсов в соответствии с нуждами организации. Финансовые цели весьма многообразны, и каждая финансовая цель ставит перед организацией определенные задачи, в том числе и в сфере обеспечения финансовой безопасности. Так, финансовая цель, выраженная как рост уровня доходности собственного капитала, определяет такие аспекты обеспечения финансовой безопасности как привлечение дополнительного финансирования за счет заемных источников на безопасных условиях. Или такая финансовая цель как высокий уровень инвестиционной активности и ее эффективность формирует такие задачи в области обеспечения финансовой безопасности как идентификация угроз и факторов угроз разработанной и принятой инвестиционной стратегии организации, тщательная оценка эффективности всех управленческих решений в процессе разработки и реализации инвестиционных проектов, оценка угроз в области привлечения ресурсов для финансирования инвестиционных проектов и подобное.

Угрозы финансовой безопасности в рамках понимания сущности финансовой безопасности организации занимают крайне важное место. В концепции экономической безопасности понятие угроза занимает центральное место, поскольку именно ее наличие означает необходимость обеспечения экономической безопасности. В самом общем виде в рамках экономической безопасности угроза – это изменение в состоянии внешней или внутренней сред, реализация которого может нарушить состояние защищенности экономического субъекта, подрывая тем самым возможность его эффективного функционирования. При этом нужно четко различать понятия «опасность», «угроза» и «риск». Опасность – это более широкое понятие по сравнению с угрозой, а риск наоборот – более узкое. Опасность выступает начальным этапом формирования угрозы. Через данный термин выражают потенциальные изменения во внешней и внутренней средах экономического субъекта, но в текущее время они не имеют, так скажем, возможности реального воплощения. В случае, когда опасность становится более осязаемой, она приобретает формат угрозы [6]. В случае, когда угрозы можно описать при помощи конкретных структурных характеристик (вероятность и ущерб), они уже становятся рисками, а значит становятся объектом управления в рамках риск-менеджмента. Таким образом, можно говорить о том, что в цепочке «опасность-угроза-риск» первоначально должны быть идентифицированы угрозы, поскольку именно они способны подрывать уровень финансовой безопасности.

Угрозы финансовой безопасности организации многообразны, что делает обоснованным использование классификации как инструмента их изучения. Самый распространенный подход к классификации угроз финансовой безопасности – это их разделение согласно сфере возникновения. В результате такого подхода угрозы финансовой безопасности делятся на внешние и внутренние. Такое разделение более чем оправдано, как с позиции идентификации самих угроз, так и с позиции обеспечения желаемого уровня финансовой безопасности. Перечень как внутренних, так и внешних потенциальных угроз финансовой безопасности организации довольно обширен, но их идентификация всегда подчиняется индивидуальным особенностям функционирования конкретной организации. Вместе с тем можно выделить типовые угрозы финансовой безопасности, которые так или иначе влияют на состояние финансовой безопасности организации. Типовыми внешними угрозами финансовой безопасности разные авторы выделяют неблагоприятные макроэкономические изменения, неблагоприятные изменения на финансовых рынках, недобросовестная конкуренция и т.д. [8] К типовым внутренним угрозам финансовой безопасности организации относят неверные управленческие решения, низкую квалификацию сотрудников, отсутствие финансового планирования и т.д. [2].

Обсуждение результатов

Представленные основополагающие моменты финансовой безопасности характерны для любой организации, но сам процесс оценки и обеспечения необходимого уровня финансовой безопасности может различаться в организациях из-за отрасли, сферы функционирования, а также из-за подходов в управлении.

Угольная промышленность одна из самых старейших отраслей, обеспечивающая энергетическую безопасность России наряду с другими добывающими энергоресурсы отраслями. Однако, сложившиеся условия санкционного давления со стороны других государств, тренды глобального распространения и поддержки многими странами стратегии перехода на зеленую энергетику, а также высокий уровень колебаний рынка создают серьезные риски для организаций, занятых в этой сфере.

Организации угледобывающей промышленности всячески пытаются повышать свою эффективность в сложных экономических условиях. Малым предприятиям этой сферы значительно тяжелее. Их деятельность отягчается ограничением доступа на рынок ресурсов, небольшими масштабами производства, отсутствие длительных договорных связей и другими факторами [1]. В результате малые организации либо объединялись с крупными корпорациями в этой сфере, либо были ими поглощены, что стало закономерным в сложившихся условиях. Довольно часто можно на практике наблюдать создание промышленных кластеров в угольной промышленности в рамках отдельных регионов. В рамках реализации цели развития конкретного региона кластерный подход к деятельности целых производств весьма оправдан и даже демонстрирует положительные результаты [4].

Но даже укрупнение бизнеса и наращивание объема имеющихся в распоряжении ресурсов не всегда способно обеспечить эффективность деятельности организации, если сама отрасль сокращается под влиянием множества факторов. Так, в 2024 г. в сравнении с 2023 г. объемы добычи каменного угля снизились на 2,7%, антрацита – на 13,6%. Данное снижение не покрывает рост объемов добычи коксующего угля на 3,7% [10]. Также существенной характеристикой угольной отрасли России является факт того, что доля прибыльных компаний в 2024 г. составила 46,7% (в 2023 г. она составляла 68,5%), а доля убыточных компаний выросла до 53,3% (в 2023 г. она составляла всего 31,5%) [9].

Организации угледобывающей промышленности в процессе осуществления своей деятельности, а также с учетом необходимости обеспечивать ее эффективность, сталкиваются со специфическими задачами. Таким организациям необходимо постоянно увеличивать объемы добычи, разрабатывать и внедрять новые технологии в производство, осваивать новые бизнес-процессы, увеличивать объемы реализации, диверсифицировать производство, снижать негативное воздействие на экологию и многое другое. Все это отражается не только на результатах деятельности организации, но и на организации самого процесса функционирования, в рамках которого финансовая безопасность занимает важное место.

На наш взгляд, при оценке и обеспечения финансовой безопасности организации угледобывающей отрасли необходимо учитывать следующие особенности, которые в настоящее время определяют условия их функционирования и спектр доступных способов и инструментов повышения эффективности деятельности и достижения поставленных финансовых целей.

Деятельность угледобывающих организаций в последние десятилетия подвергается критике в свете экологического вопроса. В первую очередь, речь идет о потенциально высоких экологических рисках и неоспоримом негативном воздействии такого производства на экологию того региона, где функционирует такая организация. В результате организации угледобывающей отрасли вынуждены тратить довольно внушительные финансовые ресурсы на повышение уровня экологичности своего производства, а такие затраты способны существенно ограничить объем финансовых ресурсов, а следовательно, возможности обеспечения защиты собственных финансовых интересов. Во-вторых, последние десятилетия все больше государств реализуют так называемую «зеленую повестку», которая предполагает переориентацию энергетики на возобновляемые ресурсы. Это прямо подрывает будущие перспективы развития самой отрасли. Все это оттягивает условия деятельности организаций угледобывающей отрасли, а значит и непосредственно сказывается на финансовой безопасности.

Организации, занимающиеся добычей и переработкой угля, функционирует в довольно жестких конкурентных условиях за рынки сбыта. Конкурентная борьба отнимает довольно существенный объем финансовых ресурсов за счет необходимости постоянного совершенствования конкурентных инструментов. Если организация проигрывает долю на рынке, она в принципе теряет возможность аккумулирования выручки, которая является основным источником формирования финансовых ресурсов, выступающих основой финансовой безопасности.

Еще одной особенностью деятельности организаций угольной отрасли России является высокая изношенность основных фондов. Это влияет на финансовую безопасность в двух аспектах. В первую очередь, этот факт сказывается на необходимости постоянного вливания финансовых ресурсов в поддержание основных фондов в рабочем состоянии. Если учитывать уровень износа, то легко можно предположить внушительные объемы затрачиваемых ресурсов. Во-вторых, такая обстановка с состоянием основных производственных фондов актуализирует очень острый вопрос – необходимость инновационного развития организаций угольной промышленности, в рамках которого необходимы вложения в научные и опытно-конструкторские разработки. Два этих аспекта сказываются на уровне финансовой безопасности таких организаций, поскольку отвлекают внушительный объем финансовых ресурсов.

В связи с высоким уровнем изношенности основных фондов организации угольной отрасли оказываются в еще одной зоне риска. Речь идет о потенциально высоком

уровне травматизма на производстве. В результате перед такими организациями существует задача обеспечения высокого уровня безопасности труда, что также требует существенных финансовых ресурсов.

Перечисленные особенности деятельности организаций угольной промышленности необходимо учитывать при оценке и обеспечении финансовой безопасности, поскольку они напрямую сказываются на возможностях формирования и распределения финансовых ресурсов, которые доступны для обеспечения финансовых интересов и достижения поставленных в их рамках финансовых целей.

Заключение

Таким образом, результаты проведенного исследования позволяют сделать некоторые выводы. Финансовая безопасность одна из важнейших характеристик любой организации. При этом она является составным элементом экономической безопасности организации как важнейшей характеристики, отражающей эффективность использования имеющегося в распоряжении всего спектра ресурсов. При этом именно уровень экономической безопасности различных организаций напрямую влияет как на национальную экономическую безопасность, так и на региональную экономическую безопасность [3,5]. Следовательно, чем более тщательно организации обеспечиваются уровень собственной финансовой безопасности, учитывая отраслевые и индивидуальные особенности деятельности, тем выше будет уровень национальной экономической безопасности России.

Библиографический список

1. Афолина Е.В. Экономические аспекты развития предприятий угольной промышленности: теоретико-методологический подход / Е.В. Афолина // Инновации и инвестиции. – 2015. - №11. – С. 126-129.
2. Батталова А. Угрозы финансовой безопасности предприятия в современных условиях хозяйствования // А. Батталова, Н. Ефимова // Экономика и управление: научно-практический журнал. – 2023. – №6. – С. 105-109.
3. Градобоев Е.В. Развитие дифференцированного подхода к управлению экономической безопасностью региона с учетом демографической динамики / Е. В. Градобоев, И. Ю. Сольская // Экономика и предпринимательство. – 2023. – № 11(160). – С. 615-621.
4. Дугар-Жабон Р.С. Кластерный подход к устойчивому развитию Байкальского региона [Электронный ресурс] / Р.С. Дугар-Жабон, А.П. Черников // Baikal Research Journal. – 2010. – №6. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=18029938>
5. Инфраструктурные аспекты управления социально-экономическими системами / И. Ю. Сольская, О. И. Русакова, А. С. Меркулов [и др.]. – Иркутск : Иркутский государственный университет путей сообщения, 2022. – 310 с.
6. Останин В.А. Триада «страх-опасность-риск» и экономическая безопасность предпринимательства / В.А. Останин, Ю.Г. Плесовских, Ю.В. Рожков // Экономика и предпринимательство. – 2-14. – №2 (25). – С. 181-185.
7. Печерица Е. Российские и зарубежные подходы к определению финансовой безопасности предприятия / Е. Печерица, М. Карнаухова // Общество и экономика. – 2022. – №6. – С. 116-123.
8. Руф Е.С. Виды угроз финансовой безопасности предприятия / Е.С. Руф // Проблемы науки. – 2020. – №9. – С. 53-56.

9. Сальдированный убыток российских угольных компаний в 2024 году составил 112,6 млрд рублей. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.interfax.ru/business/1012184> (дата обращения: 22.04.2025).

10. Росстат: добыча угля в России в 2024 году снизилась. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.eprussia.ru/news/base/2025/8816612.htm> (дата обращения: 22.04.2025).