

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://studservis.ru/gotovye-raboty/diplomnaya-rabota/224789>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Экономика

Введение 3

1. Теоретические аспекты финансовой безопасности государства 5

1.1. Финансовая безопасность страны как составная часть экономической безопасности страны 5

1.2 Критерии и показатели финансовой безопасности государства 11

1.3 Факторы и угрозы обеспечения финансовой безопасности кредитной организации 27

1.4 Методика, методы и показатели расчета экономической безопасности 36

2. Анализ финансовой безопасности России на примере банка АО «ОТП Банк» 39

2.1 Характеристика деятельности АО «ОТП Банк» 39

2.2 Анализ динамики баланса АО «ОТП Банк» 41

2.3. Оценка показателей, характеризующих уровень финансовой безопасности АО «ОТП Банк» 44

2.4 Угрозы финансовой безопасности АО «ОТП Банк» 53

3. Рекомендации по укреплению уровня финансовой безопасности АО «ОТП Банк» 56

3.1 Рекомендации 56

3.2 Экономическая эффективность предлагаемых мероприятий 59

Заключение 64

Список литературы 66

Введение

Проблемы обеспечения безопасности страны, государственной безопасности, безопасности на уровне региона и предприятия достаточно сложны, так же как и все те процессы, которые происходят сегодня в нашем обществе. Они связаны с реформой в политической, экономической, социальной, духовной областях. Проблемы формирования правового государства, перестройки политической системы общества требуют переосмысления концепций безопасности страны, государственной безопасности, экономической безопасности как определенной формы ее выражения.

Особо следует подчеркнуть, что в условиях рыночных отношений хозяйственная деятельность носит вероятностный, альтернативный характер и связана с широким диапазоном возможностей и угроз. В таком случае безопасность, как состояние защищенности жизненно важных интересов всей системы от негативных воздействий среды функционирования, является важнейшей качественной характеристикой жизнедеятельности предприятия и как экономической системы, и как элемента более общей системы.

Поэтому экономическая система любого общества как материальная база национальной безопасности состоит из сотен тысяч и даже миллионов хозяйствующих субъектов. Поэтому успешное, полноценное и эффективное решение задач, стоящих перед экономикой государства, в целом, во многом зависит от результативности деятельности ее производственных единиц (предприятий). В том случае, когда экономика опирается на мощную производственную базу, на крепкие, высокоразвитые производственные единицы, способные успешно добиваться поставленных целей, то и вся совокупность экономических потребностей общества будет удовлетворяться своевременно и полно, что и обуславливает значимость исследования проблем экономической безопасности предпринимательской деятельности.

Объектом исследования в данной работе является ООО «ОТП Банк», а предметом исследования являются проблемы обеспечения финансовой безопасности ООО «ОТП Банк».

Целью данной работы является исследование проблем обеспечения экономической безопасности на примере ООО «ОТП Банк».

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) рассмотреть теоретические основы обеспечения финансовой безопасности государства;
- 2) выявить проблемы обеспечения экономической безопасности ООО «ОТП Банк»;
- 3) разработать мероприятия по решению проблем экономической безопасности ООО «ОТП Банк».

В соответствии с поставленной целью и задачами курсовая работа включает введение, три главы, заключение и список литературы.

Во введение обозначена актуальность исследуемой темы, цель, задачи курсовой работы, объект и предмет исследования, описана структура работы.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты обеспечения финансовой безопасности государства как части экономической безопасности.

Во второй главе рассмотрены проблемы экономической безопасности ООО «ОТП Банк».

В третьей главе предложены мероприятия по решению проблем экономической безопасности и дана оценка их эффективности.

В заключении сделаны основные выводы по проделанной работе.

Методы исследования, используемые в данной работе: горизонтальный анализ, PEST-анализ, анализ 5 сил конкуренции по М. Портеру, анализ с помощью матрицы Бостонской консалтинговой группы (БКГ).

1. Теоретические аспекты финансовой безопасности государства

1.1. Финансовая безопасность страны как составная часть экономической безопасности страны

Экономическую безопасность следует определять как состояние системы экономических отношений между субъектами хозяйствования (производителями и потребителями), индивидами, государственными институтами, как в рамках национальной экономики, так и в сфере внешнеэкономической деятельности. Данная система должна обеспечивать возможность полной реализации и защищенность жизненно важных экономических интересов от внешних и внутренних угроз через достижение сбалансированности интересов каждого из участников отношений путем оптимального соотношения с интересами других субъектов хозяйствования.

Иными словами, понятие экономическая безопасность является оценочной категорией, характеризующей состояние системы экономических отношений с позиции наличия противоречий между интересами субъектов хозяйствования (в широком плане) и реализации этих противоречий за счет использования несоответствующих данной системе способов и методов осуществления, воплощения интересов (ущемление интересов одних социальных групп другими).

Экономическая безопасность предприятия - это чрезвычайно емкое понятие. В самом общем виде ее можно представить как отсутствие различного рода опасностей и угроз, что, по-видимому, в современном мире маловероятно. Более точное определение – это система, обеспечивающая возможность предупреждения и в итоге нейтрализации различных угроз, защищающая экономические интересы предприятия и не допускающая ущерб в размерах, выше критического предела. Несомненно, что создание такой системы, обеспечивающей решение выше перечисленных задач, требует кропотливой повседневной работы персонала соответствующих служб. Только в таком случае можно обеспечить безубыточную работу предприятия, сохранение его имущества, недопущение разглашения тайны, пресечение фактов насильственных преступлений, сохранение интеллектуальной собственности и т.д.

При разработке системы обеспечения экономической безопасности предприятия должна быть принята специальная концепция на основе полученной обширной информации.

Однако, понимание экономической безопасности разными субъектами экономической деятельности неодинаково.

Частные предприниматели и малые предприятия рассматривают экономическую безопасность только лишь с точки зрения обеспечения внутренней безопасности. Незначительный уровень прибыли не позволяет им иметь собственную службу безопасности, а едва хватает на обеспечение охраны (охранник или охранная фирма).

Предприятия, которые достигли уровня средних, имеют в своем составе много наемных рабочих (в том числе и в управлении), поэтому обеспечение безопасности требует выполнения определенных действий по кадровому отбору, проверке персонала, защите информации, создания подразделения ответственного за техническую защиту информации и в наиболее успешных компаниях – информационно-аналитических групп.

Уровень внешней и внутренней безопасности у них почти равный, поэтому внутренняя безопасность, как правило, получает новое задание обеспечивать личную безопасность владельцев и руководителей предприятия. Большие предприятия, которые внутреннюю безопасность рассматривают в срезе лояльности кадров, обеспечения защиты и сохранения информации создают подразделения контрразведки (задача обеспечение кадровой, технологической и информационной безопасности), охраны и физической безопасности (телохранители), но максимум внимания уделяют внешней безопасности, создавая

подразделения экономической разведки, отдельные подразделения моделирования и прогнозирования ситуации. Имея в своем составе реально действующие структуры разведки, моделирования и прогнозирования ситуации большие предприятия могут сами влиять и создавать для работы более выгодные внешние условия, проводить собственную политику, эффективно обеспечивая свою экономическую безопасность.

1. Конституция Российской Федерации – М.: Юрайт, 2021. – 15 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. – М.: Юрайт, 2021. – 786 с.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31.12.2017) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018).
4. Инструктивное письмо от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках».
5. Положение Банка России от 05.12.02г. №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»
6. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. — Москва : КноРус, 2016. — с.30.
7. Гаджинский А. М. Логистика. М.: Дашкови Ко, 2013. 312 с.
8. Гайдук В. И., Вороков А. Л., Гайдук Н. В. Финансовая безопасность коммерческих банков: критерии и индикаторы // Научный журнал КубГАУ – Scientific Journal of KubSAU. 2015. №114. С. 76-97.
9. Грант Р. М. Анализ ресурсов и способностей. М: МИМ ЛИНК, 2009. – 144 с.
10. Грант Р.М. Характер и источники конкурентного преимущества. М: МИМ ЛИНК, 2008. – 164 с.
11. Дж. О. Шонесси. Конкурентный маркетинг. Стратегический подход. — СПб.: Питер, 2019. – с. 80.
12. Долинская М.Г., Соловьев И.А. Маркетинг и конкурентоспособность промышленного предприятия. – М.: Дело, 2018. – с. 77.
13. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие. - М.: Дело и сервис.- 2019. – 387 с.
14. Ермакова Э. Р. О необходимости формирования комплексной системы индикаторов финансовой безопасности // Интернет-журнал Науковедение. 2016. №3 (34). С. 1-5.
15. Зайцев Н.Л. Экономика промышленного предприятия: Учебник. – М.: Инфра-М, 20019. – 316 с.
16. Зиннуров У.Г. Стратегическое маркетинговое планирование и управление на предприятии: - Уфа: УГАТУ, 2018. – с. 50.
17. Каранина Е.В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности): монография - Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ», –2015. –11 с.
18. Каранина Е.В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности): монография - Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ», –2015. –11 с.
19. Касселз Э. Выбор стратегии: Учеб. пособие. Кн. 5/Пер. с англ.–Жуковский: МИМ ЛИНК, 2019–60 с.
20. Кевин Д. Стратегия как процесс: Учеб. пособие. Кн. 6/Пер. с англ.–Жуковский: МИМ ЛИНК, 2018–60 с..
21. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс.- М.: Финансы и статистика.- 2019. – 587 с.
22. Конобеева Е.Е. Оценка и регулирование кредитных рисков: практический аспект/ Е.Е. Конобеева, О.Е. Конобеева// Вестник ОрелГИЭТ.- № 1 (35)– 2016.- с. 109-115.
23. Конобеева, О.Е. Конобеева// Современные проблемы и тенденции развития экономики и управления: сборник статей Международной научно-практической конференции (г. Челябинск, 13 февраля, 2017). Ч.1/- Уфа: АЭТЕРНА, 2017.- С.210-214.
24. Королев М.И. Экономическая безопасность фирмы: теория практика выбор стратегии. – М.: Экономика, 2020. – 284 с.
25. Коршунова Г. В. Структурные основы конкурентоспособности / Г. В. Коршунова // Экономический анализ: теория и практика. - 2019. - N 8. - С. 35-38.
26. Коулман Д., Касселз Э. Способности организации: структуры и системы: Учеб. пособие. Кн. 6/Пер. с англ.–Жуковский: МИМ ЛИНК, 2018–60 с.
27. Куражов А. Данные персональные, заботы общие // Вестник Ассоциации российских банков. №3 февраль 2016, С.24.
28. Ламбен Жан-Жак. Стратегический маркетинг. Европейская перспектива. Пер. с французского – СПб.: Наука, 2019. – с. 50.
29. Лишунин А.С. Зарубежный опыт управления финансовой безопасностью кредитных организаций //Интернет-журнал Науковедение. 2017. Т. 9. № 4. С. 34.
30. Орехов В.И. Экономическая безопасность современной России в условиях кризиса: Монография. – М.:

Инфра –М, 2021. – 105 С.

31. Особенности оценки уровня финансовой безопасности аудиторских компаний на примере ООО "Бизнес-экскаунт" / Т. Е. Даниловских, Е. А. Гущина, С. И. Деревянко, А. П. Купчик // Актуальные вопросы современной экономики. – 2021. – № 7. – С. 106-112.
32. Павлов А. В. Основы организации безопасности банков. М.: Академия. 2015. 256 с..
33. Переверзева Е.С., Лапшина Я.А. Проблемы и перспективы экономической безопасности коммерческого банка в Российской Федерации // Современные наукоемкие технологии. – Пенза: Издательский Дом «Академия Естествознания». – 2014. – №7-1. – С.71-73.
34. Попов М.В. Экономическая безопасность: Учебное пособие Гриф МО РФ. - М.: Инфра –М, 2021. – 320 С.
35. Портер, Майкл Э. Конкуренция.: Пер. с англ. М.: Издательский дом «Вильямс», 2018. – 560 с.
36. Романов А.Н. Финансы предприятий. - М.: ЮНИТИ-ДАНА; 2019. – 363 с.
37. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. .- М.: ИНФРА-М, 2020 – 689 с.
38. Сегал-Хорн Сюзан, Куинтас Пол. Конкуренция на основе способностей: Учеб. пособие. Кн. 4/Пер. с англ.–Жуковский: МИМ ЛИНК, 2018–62 с.
39. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России Общий курс Учебник. – М.: Бином. Лаборатория знаний, 2021. – 816 с.
40. Суглобов А.Е. Хмелев С.А. Орлова Е.А. Экономическая безопасность предприятия Учебное пособие для вузов. – М.: Юнити – Дана, 2020. – 271 с.
41. Тарасова Н.В. К вопросу о правонарушениях в банковском секторе России // Новые информационные технологии в науке нового времени. – 2017. – Часть 2. – С.58. [Электронный ресурс]: <http://elibrary.ru>
42. Фатхутдинов Р.А. Конкурентоспособность: экономика, стратегия, управление. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 263 с.
43. Фёдорова А. Ю. The financial safety and factors influencing it // Социальноэкономические явления и процессы. 2016. №8. С. 86-93.
44. Финансы предприятий. /Под ред. Колчиной Н.В. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. - 268 с.
45. Хруцкий В.Е., Корнеева И.В. Современный маркетинг: настольная книга по исследованию рынка.–М.: Финансы и статистика, 2018. – 230с.
46. Эпикурова, И. А., Шитов, В. Н. Значение и виды банковской отчетности. Сборник 8-й Международной молодежной научной конференции «Будущее науки – 2020». – Курск: ЮЗГУ, 2020. – С. 500-502
47. Kretov D. Y. The cyclicity of the credit movement in the traditional and Islamic model of the banking system // Austrian Journal of Humanities and Social Sciences. 2017. №1- 2. С. 169-173.
48. Negrebetskaia V., Shkodich L. The banking sector and the crisis of 2016 // Вестник молодежной науки. 2016. №2 (4). С. 22.

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://studservis.ru/gotovye-raboty/diplomnaya-rabota/224789>