

**Список літератури:** 1 *Донець А.* Класифікація банків. Тепер групують тільки за критерієм величини активів. / *А. Донець* [Електронний ресурс] // Режим доступу: <http://ua-bank.com/rejtingi-bankov/88-klassifikatsija-bankov-gruppy-po-aktivam.html>. 2 *Белямінов В.* Що дала перегрупування банків України за новими критеріями. / *В. Белямінов* [Електронний ресурс] // Режим доступу: <http://belvol.livejournal.com/85714.html>. 3 Національний банк України. Банківський нагляд [Електронний ресурс] // Режим доступу: [http://bank.gov.ua/Publication/bank\\_sup.htm](http://bank.gov.ua/Publication/bank_sup.htm). 4 *Берегуля А.* НБУ заборонив банкам привертати депозити від населення. Постанова НБУ № 273 від 9.06.2010. / *А. Берегуля* [Електронний ресурс] // Режим доступу: <http://vkladchik.in.ua/index.php/banks-link/bank-articles-link/328-postanovlenie-nbu-273-zapret-deposity>. 5 *Губар О.* Розмір має значення. / *О. Губар* [Електронний ресурс] // Режим доступу: <http://www.kommersant.ua/doc.html?docId=1511580>. 6 Газета «Коммерсант» № 238 (4538) від 23.12.2010 «Керівники банку здатні вкрасти активи за пару годин» [Електронний ресурс] // Режим доступу: <http://www.kommersant.ru/doc.aspx?DocsID=1562551>. 7 *Голландс С.* У 2011 році банки готують тотальне перезавантаження відносин з клієнтами. / *С. Голландс* [Електронний ресурс] // Режим доступу: <http://smi.liga.net/articles/IT110012.html>.

*Надійшла до редколегії 18.04.2011*

УДК 336.64

**Л.А. ФИЛИПКОВСКАЯ**, канд. техн. наук, доцент, НАУ "ХАИ", Харків,  
**В.А. ГНИДЕНКО**, студентка, НАУ "ХАИ", Харків.

## **ОЦЕНКА УРОВНЯ РЫНОЧНОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ПО ОКАЗАНИЮ УСЛУГ**

Выделены составляющие экономической безопасности предприятия по оказанию услуг. Подход к определению оценки уровня рыночной безопасности основан на анализе и оценке экономической деятельности предприятия, определении степени соответствия внутренних возможностей предприятия рыночным условиям и оценивании уровня конкуренции на рынке услуг. Использован методика экспертного оценивания и логического вывода в условиях неопределенности.

**Ключевые слова:** внешняя среда, предприятие по оказанию услуг, рыночная составляющая экономической безопасности предприятия, конкурентоспособность предприятия.

Виділено складові економічної безпеки підприємства по наданню послуг. Підхід до визначення оцінки рівня ринкової безпеки заснований на аналізі й оцінці економічної діяльності підприємства, визначенні ступеня відповідності внутрішніх можливостей підприємства ринковим умовам і оцінюванні рівня конкуренції на ринку послуг. Використано методику експертного оцінювання та логічного висновку в умовах невизначеності.

**Ключові слова:** зовнішнє середовище, підприємство по наданню послуг, ринкова складова економічної безпеки підприємства, конкурентоспроможність підприємства.

Components of economic safety of the enterprise on rendering services are allocated. The approach to definition of an estimation of a level of market safety is based on the analysis and an estimation of economic activities of the enterprise, definition of a degree of conformity of internal opportunities of the enterprise to market conditions and estimation a level of a competition in the market of services. It is used a technique expert estimation and a logic conclusion in conditions of uncertainty.

**Key words:** an environment, the enterprise on rendering services, a market component of economic safety of the enterprise, competitiveness of the enterprise.

**Постановка проблемы.** В условиях рыночной экономики функционирование любого экономического объекта существенно зависит от внешней среды. На развитие предпринимательства влияет нестабильная политическая и социально-экономическая ситуация в Украине, несовершенное

коммерческое законодательство, криминализация общества и бизнеса. Потому возникла проблема обеспечения экономической безопасности.

Предприятия различного назначения ставят перед собой задачи повышения эффективности производства, конкурентоспособности продукции или услуг на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, совершенствования маркетинговой деятельности и управления производством. Экономическая безопасность выше на тех предприятиях, которые не только знают, какие услуги предоставить, где и по какой цене предоставляются аналогичные услуги, но и как рационально организовать свой бизнес, чтобы достичь поставленных целей с наименьшими издержками и потерями.

Предприятия по оказанию услуг подвержены экономическим угрозам в наибольшей степени.

Традиционно понятие экономической безопасности включает в себя финансовую, интеллектуальную, кадровую, технологическую, правовую, экологическую, информационную, силовую составляющие [1].

В работе исследуется добавленная к ним рыночная безопасность. Она отражает степень соответствия внутренних возможностей развития предприятия внешним, которые складываются в рыночной среде. Об ослаблении рыночной составляющей экономической безопасности свидетельствуют:

- 1) уменьшение доли рынка, занимаемой предприятием;
- 2) ослабление конкурентных позиций и способности противодействовать конкурентному давлению;
- 3) снижение адаптационных возможностей предприятия к изменениям на рынке.

За обеспечение рыночной составляющей экономической безопасности отвечает служба маркетинга предприятия.

**Анализ литературы.** Экономическая безопасность предприятия является комплексным понятием [2, 3]. Она связана с внутренним состоянием предприятия и с воздействием внешней среды. В научных трудах таких авторов, как Портер М., Чубаков Г.Н., Березин И., Ильяшенко С.Н., Клебанова Т.С., Карасев А.П.,

уделено внимание анализу субъектов, с которыми предприятие вступает во взаимодействие.

Для облегчения учета факторы внешней среды разделяют на две основные группы: среда прямого воздействия и среда косвенного воздействия [4]. Их связи с предприятием показаны на рисунке 1.

Руководство предприятия учитывает факторы косвенного воздействия. При исследовании этой сложной среды используют экономико-математические методы прогнозирования.

В среде прямого воздействия уделяют особое внимание конкурентам. Это важный фактор, поскольку в настоящее время конкурентная борьба во всех экономических сферах продолжает обостряться. Проведение конкурентного анализа, оценивание конкурентоспособности предприятия и ее продукции на рынке актуальны.



Рис. 1. Факторы внешней среды

**Формулирование целей статьи.** Итак, взаимодействие предприятия с внешними субъектами осуществляется в рыночной среде, одним из параметров которой является общеэкономические риски, связанные со стадией развития экономики страны в целом. Целью данной работы является оценивание рыночной составляющей экономической безопасности предприятия по оказанию услуг на базе применения методов конкурентного анализа.

Использован следующий подход к определению оценки уровня рыночной безопасности:

- 1) анализ и оценка экономической деятельности предприятия;
- 2) определение степени соответствия внутренних возможностей предприятия рыночным условиям;
- 3) оценивание уровня конкуренции на рынке услуг.

**Анализ экономической деятельности предприятия.** Для оценки экономической безопасности предприятия важно исследование состояния предприятия. Авторы статьи провели анализ деятельности предприятия по оказанию услуг на примере Луганского областного казачьего конного театра. Направлениями его деятельности являются: организация и показ спектаклей, проведение культурно-массовых мероприятий; пропаганда культурных ценностей, содействие духовному и эстетичному развитию личности; предоставление методической и практической помощи школам верховой езды.

В экономическом анализе определяющую роль играют показатели финансового состояния. Результаты расчетов приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ финансового состояния предприятия Луганского областного казачьего конного театра «Лугари»

№	Наименование показателя	На начало периода (01.01.2009)	На конец периода (01.07.2009)	Изменения значения (конец/начало)	Изменения значения (%)
1	Коэффициент текущей ликвидности	3,68	3,84	1,043	4,35
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,08	0,16	2	100
3	Коэффициент финансовой напряженности	0,1	0,11	1,1	10

По данным таблицы можно сделать следующие выводы:

- коэффициент текущей ликвидности на начало и конец рассматриваемого периода соответствует нормативному коэффициенту (от 2 до 4);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами конного театра «Лугари» на 01.07.2009 г. составил 0,16; финансовое состояние предприятия улучшилось (норматив – больше 0,1);
- коэффициент финансовой напряженности на конец периода составил 0,11 (норматив – меньше 0,1).

Таким образом, можно сделать вывод, что предприятие имеет положительную структуру баланса. Теперь выясним степень влияния внешней среды на деятельность предприятия.

**Определение степени соответствия внутренних возможностей предприятия рыночным условиям.** Такое исследование выполняется для выявления сильных и слабых сторон деятельности рассматриваемого предприятия и конкурентов с целью эффективного планирования и использования ресурсов. Предложенный подход – SWOT – анализ, который предполагает следующие действия:

- 1) определить сильные и слабые стороны деятельности Луганского областного казачьего конного театра «Лугари». Результаты приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Сильные и слабые стороны деятельности Луганского областного казачьего конного театра «Лугари»

<b>Внутренние факторы</b>		<b>Внешние факторы</b>
<i>Внутренние достоинства предприятия</i>		<i>Рыночные возможности</i>
<b>Сильные стороны</b>	1) высокая квалификация персонала; 2) преимущества в качестве предоставляемых услуг; 3) высокая эффективность деятельности предприятия; 4) лидирующие позиции на рынке по предоставлению услуг.	1) выход на новые, более платежеспособные рынки других стран; 2) участие в тендерах на предоставление услуг на государственные праздники; 3) потребности потребителей в изменениях программы выступления.

Продолжение таблицы 2

<i>Внутренние недостатки предприятия</i>		<i>Рыночные угрозы</i>
<b>Слабые стороны</b>	1) отсутствие четких целей и стратегии развития; 2) несовершенная система информационного обеспечения; 3) низкий уровень организации маркетинговой деятельности; 4) узкая специализация; 5) недостаточные резервы свободных финансовых средств.	1) коррупция, особенно во внешнеэкономической деятельности, участии в тендерах; 2) появление новых конкурентов: отечественных и зарубежных; 3) активизация существующих конкурентов; 4) нестабильность на рынке предоставления услуг; 5) изменения политической и экономической ситуации в стране, особенно в свете последних политико-экономических событий.

2) выполнить оценивание степени влияния сильных и слабых сторон деятельности предприятия на реализацию рыночных возможностей и противодействия рыночным угрозам [5–7].

Для оценки предложено использовать коэффициенты уверенности – числа, отражающие степень уверенности в позитивном или негативном влиянии факта [4].

Шкала значений коэффициентов уверенности приведена в таблице 3. Минимальной оценкой является число – 1 (факт развития предприятия является ложным или предложенное мероприятие препятствует обеспечению конкурентоспособности предприятия), максимальной – число +1 (факт развития предприятия является истинным или предложенное мероприятие способствует повышению конкурентоспособности предприятия), величина 0 означает неопределенное влияние.

Таблица 3 – Шкала значений коэффициентов уверенности

Значение коэффициента уверенности	Пояснение
-1	Препятствует обеспечению конкурентоспособности предприятия
от -1 до -0,8	Почти наверняка препятствует
от -0,8 до -0,6	Скорее всего препятствует
от -0,6 до -0,3	Слабое отрицательное влияние
от -0,3 до +0,30	Нет однозначной оценки
от +0,3 до +0,6	Слабое положительное влияние
от +0,6 до +0,8	Скорее всего способствует
от +0,8 до +1	Почти наверняка способствует
+1	Способствует повышению конкурентоспособности предприятия

Авторами заполнена матрица, в которой сделан анализ сочетаний сильных и слабых сторон деятельности предприятия с рыночными возможностями и угрозами. Матрица приведена в виде таблицы 4. Целыми числами обозначены соответствующие характеристики из таблицы 2.

Таблица 4 – Анализ рыночных возможностей Луганского областного казачьего конного театра «Лугари»

Характеристики		Рыночные возможности			Рыночные угрозы				
		1	2	3	1	2	3	4	5
Сильные стороны	1	0,85	0,2	0,8	0,1	-0,7	0,4	0,3	0,6
	2	0,7	0,6	0,5	0,5	0,3	0,7	0,5	0,4
	3	0,7	0,8	0,3	0,1	0,3	-0,2	-0,3	-0,6
	4	0,85	0,85	0,5	-0,3	-0,5	0,6	0,7	0,5
Слабые стороны	1	0,3	0,3	-0,3	-0,5	-0,6	-0,5	-0,6	-0,6
	2	0,4	0,4	-0,6	-0,3	-0,6	-0,4	-0,6	0,3
	3	-0,3	0,3	-0,3	-0,3	-0,5	-0,6	-0,6	-0,7
	4	0,5	-0,4	0,5	-0,3	-0,4	0,3	-0,7	-0,6
	5	0,3	0,3	0,3	-0,3	-0,3	0,5	-0,8	-0,4

В таблице проставлены оценки, характеризующие степень влияния сильных и слабых сторон деятельности предприятия на перспективы использования существующих рыночных возможностей и противодействия рыночным угрозам.

Каждая из характеристик рассматривается как свидетельство наличия или отсутствия угрозы рыночной безопасности предприятия.

Элементы матрицы из таблицы 4 последовательно комбинируют, отдельно по столбцам и по строкам, последовательно подставляют в расчетные формулы:

$$K_0 = \begin{cases} K_1 + K_2 \times (1 - K_1), & \text{если } K_1 > 0 \text{ и } K_2 > 0 \\ -(|K_1| + |K_2|) \times (1 - |K_1|), & \text{если } K_1 < 0 \text{ и } K_2 < 0 \\ \frac{K_1 + K_2}{1 - \min(|K_1|, |K_2|)}, & \text{если } K_1 < 0 \text{ и } K_2 > 0, \text{ или } K_1 > 0 \text{ и } K_2 < 0 \end{cases}$$

где  $K_0$  – суммарный коэффициент уверенности в успешной реализации мероприятий по обеспечению конкурентоспособности предприятия по двум свидетельствам  $K_1$  и  $K_2$ .

На основании таблицы 4 были проведены расчеты в электронных таблицах MS Excel. Полученная интегральная оценка составила  $K_0 = 0,996934$ , то

есть она близка к значению 1. Это свидетельствует, что на рынке наблюдается устойчивое состояние конкурентоспособности предприятия, а по градации уровня рыночной составляющей экономической безопасности – его стабильное развитие.

**Оценивание уровня конкуренции на рынке услуг.** Авторы статьи провели маркетинговые исследования рынка услуг следующих конных театров:

- 1) „Запорожские казаки”, г. Запорожье;
- 2) „Лугари”, Луганская область, п.г.т. Меловое;
- 3) „Скиф-Арт”, г. Киев;
- 4) „Бурульча”, АР Крым.

На рисунке 2 представлена диаграмма долей рынка услуг конных театров.

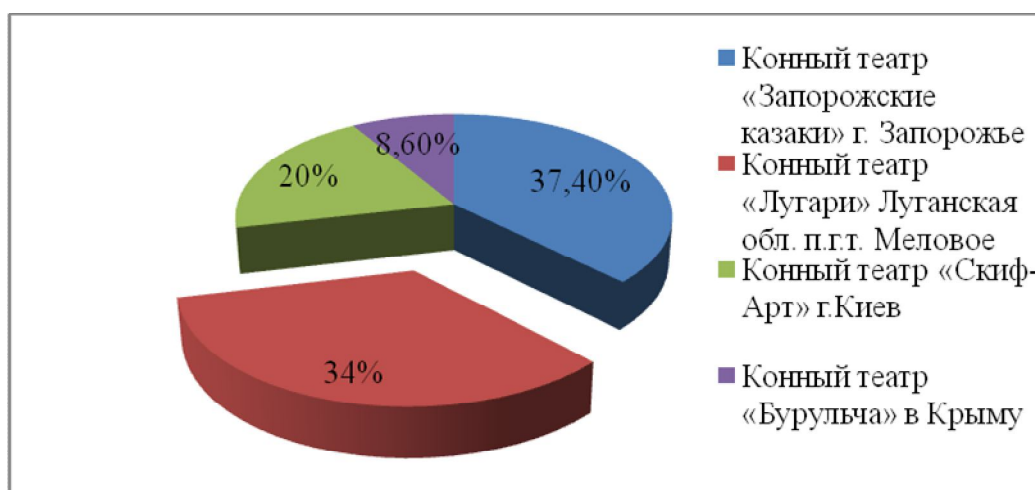


Рис. 2. – Характеристика рынка услуг

Одним из методов оценки уровня конкуренции на рынке является применение индекса Герфендаля. Его использование обосновано в [8].

Индекс Герфендаля определяется как сумма квадратов долей рынка, которые занимают предприятия, работающие в исследуемой отрасли:

$$G = \sum_{i=1}^n q_i^2,$$

где  $q_i$  – доля рынка  $i$ -го предприятия.

Поскольку доли рынка берутся в процентах, то значение индекса может колебаться от 0 до 10 000. Чем больше значение индекса Герфендаля, тем ниже уровень конкуренции на рынке и тем ближе он к монопольному.

Согласно результатам маркетингового исследования индекс для рынка услуг конных театров составил  $G = 37,4^2 + 34^2 + 20^2 + 8,6^2 = 3028,76$ .

Значения индекса показывает, что рынок данных услуг характеризуется как монопольный и неконкурентный.

**Практическое применение оценки рыночной безопасности.** Комплексные результаты оценивания рыночной составляющей экономической безопасности Луганского областного казачьего конного театра «Лугари» должны помочь руководителю принять важные финансовые решения. В частности, эта информация позволит узнать – целесообразно ли привлечение дополнительных заемных средств. По выше приведенным расчетам можно предположить, что данное предприятие по оказанию услуг может развиваться без привлечения источников финансирования.

Чтобы проверить это утверждение, авторы сделали расчеты финансового состояния Луганского областного казачьего конного театра «Лугари», представленные в таблице 5.

Таблица 5 – Финансовая устойчивость Луганского областного казачьего конного театра «Лугари»

Показатель	Анализируемые годы			Изменения значения в 2009 г. от 2008 г. (%) (Г2/Г1)	Изменения значения в 2010 г. от 2008 г. (%) (Г3/Г1)	Изменения значения в 2010 г. от 2009 г. (%) (Г3/Г2)
	2008 г. (Г1)	2009 г. (Г2)	2010 г. (Г3)			
1. Коэффициент обеспеченность материальных запасов собственными средствами	0,324	-0,3	1,06	-92,6	327,2	353,3
2. Коэффициент реальной стоимости имущества	0,28	0,38	0,36	136,07	127,82	93,94
3. Коэффициент структуры заемного капитала	0,71	0,7	0,66	99,49	93,77	94,25
4. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств. Коэффициент самофинансирования.	0,55	0,48	0,51	87,23	93,07	106,7
5. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,04	-0,04	0,13	-97,00	309,43	318,99
6. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	0,28	0,25	0,25	90,13	90,50	100,42

На основании проведенных расчетов можно сделать вывод о том, что в 2010 году у предприятия значительно возросла степень обеспеченности собственными оборотными активами по сравнению с 2008 г. и 2009 г. Так же в 2010 году сформирована значительная доля запасов за счет собственных средств.

Значение коэффициента самофинансирования самое большое в 2008 году. Это означает, что у предприятия в 2008 году была высокая финансовая независимость от привлеченного капитала по сравнению с другими годами, при этом наблюдается динамика к увеличению значения показателя.

Приведенные расчеты позволяют учесть вероятностную природу характеристик внешней и внутренней среды, что дает возможность принимать решения в условиях большей определенности и меньшего риска.

**Выводы и перспективы дальнейших исследований.** Оценивание экономической безопасности предприятия разрешает в значительной мере преодолеть мировоззренческую позицию экспертных оценок финансово-хозяйственного состояния предприятия, снизить риск принятия неадекватных управленческих решений, повысить их объективность и точность.

Дальнейшие исследования могут быть направлены на нахождение путей повышения конкурентоспособности предприятия, различных вариантов инновационного развития рыночных возможностей.

Полученные результаты позволяют сделать выводы о применении анализа конкурентоспособности для повышения эффективности деятельности предприятия и формировании эффективного механизма управления экономической безопасностью предприятия.

**Список литературы:** 1. *Козаченко А.В.* Экономическая безопасность предприятия: сущность и механизм обеспечения: Монография / А.В. Козаченко, В.П. Пономарев, А.Н. Ляшенко. – К.: Либра, 2003. – 280 с. 2. *Ильяшенко С.Н.* Составляющие экономической безопасности предприятия и подходы к их оценке // Актуальні проблеми економіки, 2003. – № 3 (21). – С. 12-19. 3. *Клебанова Т.С.* Усиление неравномерности развития регионов как угроза экономической безопасности / Т.С. Клебанова, Л.С. Гурьянова // Вісник економіки транспорту і промисловості, 2010. – № 29. – С. 32-37. 4. *Портер М.* Конкурентная стратегия. Методика анализа отраслей и конкурентов. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2006. – 454 с. 5. *Экономика предприятия* / Под общ. ред. Л.Г. Мельника. – Сумы: ИТД «Университетская книга», 2003. – 638 с. 6. *Бакаев А.А.* Экспертные системы и логическое программирование / А.А. Бакаев, В.И. Гриценко, Д.Н. Козлов. – К.: Наукова думка, 1992. – 220 с. 7. *Ильяшенко С.М.* Управління інноваційним розвитком: Навчальний посібник. – 2-ге вид., перероб. і доп. – Суми: ВТД

„Університетська книга”; К.: Видавничий дім „Княгиня Ольга”, 2005. – 324 с. 8. Карасев А.П. Использование методов конкурентного анализа в маркетинговой деятельности предприятия // Маркетинг и маркетинговые исследования, 2009. – №3. – С. 200 – 210.

Надійшла до редколегії 15.05.11

УДК: 338.48

**В.В. ПОКОЛОДНИЙ**, канд. екон. наук, доцент, УкрДАЗТ, Харків  
**ПРОБЛЕМНІ АСПЕКТИ РОЗВИТКУ ТА УДОСКОНАЛЕННЯ  
СИСТЕМИ ТУРИСТИЧНОГО СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ**

У статті досліджено основні поняття страхування у туризмі. Визначені основні проблемні питання страхування у туризмі. Обґрунтовано основні заходи захисту сфери туризму та розвитку ринку туристичного страхування в Україні.

В статье исследованы основные понятия страхования в туризме. Определены основные проблемные вопросы страхования в туризме. Обоснованы основные меры защиты сферы туризма и развитие рынка туристического страхования в Украине.

The article is devoted to the basic concepts of insurance in tourism. Defined are the main problematic issues of insurance in tourism. The main justification of the measures of protection in the sphere of tourism and development of the market of travel insurance in Ukraine.

**Постановка проблеми.** Пріоритетом державної політики в галузі страхування будь-якої країни з ринковою економікою є підвищення ролі страхування та забезпечення умов для його ефективного розвитку. Одним із головних напрямків подальшого розвитку страхування з метою зміцнення його ролі і значення в Україні є розширення спектру та збільшення обсягів продуктів і послуг на страховому ринку, створення позитивного іміджу страхування.

У зв'язку зі значним обсягом виїздів громадян України за межі держави, а також збільшенням кількості подорожуючих в Україні проблема створення ефективного механізму захисту інтересів туристів в процесі реалізації договірних відносин з приводу надання туристичних послуг. Особливо великого значення набувають питання, пов'язані зі страхуванням туристів. Отже, обрана тема є досить актуальною.

Страхування туристичної подорожі для мешканців країн західної Європи чи Америки швидше є закономірністю, а не додатковою, оригінальною послугою. Для громадян України туристичне страхування – це поняття, тотожне із поняттям майбутнього. Щоправда, обсяги туристичного страхування останнім часом зростають, що свідчить про те, що відпочивати – це корисно, але ще краще відпочивати безпечно і спокійно.