

УДК 336.71

Л. А. Абелова

Саранский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, Саранск, e-mail: abeloval@yandex.ru

Р. А. Захаркина

Саранский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, Саранск, e-mail: zaharkina.regina@yandex.ru

Н. Н. Катайкина

Саранский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, Саранск, e-mail: kataikina@mail.ru

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Ключевые слова: финансовая безопасность, кредитная организация, рентабельность, коэффициенты, эффективность.

В условиях нестабильного состояния мировых экономических систем базовые аспекты обеспечения финансовой безопасности банковского сектора являются одними из ключевых направлений антикризисного регулирования, направленного на снижение отрицательного воздействия мировых финансовых потрясений на национальную экономику. В данной статье рассмотрен вопрос оценки финансовой безопасности кредитной организации, который является относительно новым и актуальным для исследований в рамках отечественных научных работ. Большинство ученых придерживаются мнения, что обеспечение финансовой безопасности коммерческого банка является процессом, который обеспечивает выполнение определенных функций планирования, регулирования, анализа и контроля, которые направлены на противостояние возможных внешних и внутренних угроз для обеспечения устойчивого развития банка. Авторами рассмотрена методика оценки финансовой безопасности коммерческого банка, которая включает в себя: анализ финансовой устойчивости и финансовой надежности, как составных частей финансовой безопасности банка, расчет генерального коэффициента надежности, коэффициента мгновенной ликвидности, кросс-коэффициента, генерального коэффициента ликвидности, коэффициента защищенности капитала, коэффициента фондовой капитализации прибыли. При проведении оценки финансовой безопасности применены методы горизонтального, вертикального (структурного) анализа, на основе данных финансовой отчетности в виде финансовых коэффициентов. По результатам проведенного исследования были сделаны выводы, позволяющие выявить основными виды угроз финансовой безопасности кредитной организации, на основе чего были разработаны предложения по обеспечению финансовой безопасности коммерческого банка.

L. A. Abelova

Saransk cooperative Institute (branch) of The Russian University of cooperation, Saransk, e-mail: abeloval@yandex.ru

R. A. Zakharkina

Saransk cooperative Institute (branch) of The Russian University of cooperation, Saransk, e-mail: zaharkina.regina@yandex.ru,

N. N. Kataykina

Saransk cooperative Institute (branch) of The Russian University of cooperation, Saransk, e-mail: kataikina@mail.ru

FINANCIAL SECURITY ASSESSMENT OF A CREDIT ORGANIZATION

Keywords: financial security, credit institution, profitability, ratios, efficiency.

In the context of the unstable state of the world economic systems, the basic aspects of ensuring the financial security of the banking sector are one of the key areas of anti-crisis regulation aimed at reducing the negative impact of global financial shocks on the national economy. This article discusses the issue of assessing the financial security of a credit institution, which is relatively new and relevant for research within the framework of domestic scientific developments. Most scientists are of the opinion that ensuring the financial security of a commercial bank is a process that ensures the performance of certain functions of planning, regulation, analysis and control, which are aimed at countering possible external and internal threats to ensure the sustainable development of the bank. The authors considered a methodology for assessing the financial security of a commercial bank, which includes: analysis of financial stability and financial reliability as components of the financial security of a bank, calculation of the general reliability ratio, instant liquidity ratio, cross-ratio, general liquidity ratio, capital protection ratio, stock capitalization gains. When assessing financial security, methods of horizontal, vertical (structural) analysis were applied, based on financial reporting data in the form of financial ratios. Based on the results of the study, conclusions were drawn that allow identifying the main types of threats to the financial security of a credit institution, on the basis of which proposals were developed to ensure the financial security of a commercial bank.

Введение

Финансовая безопасность кредитной организации заключается в ее способности самостоятельно разрабатывать и проводить финансовую стратегию в соответствии с целями своей деятельности, в условиях неопределенной внешней среды, что с необходимостью влечет за собой следующее: обеспечение стабильного финансового состояния и необходимый уровень ликвидности в текущем периоде и стратегической перспективе, гарантию устойчивого функционирования кредитной организации в динамично изменяющейся конкурентной среде, обеспечение необходимого уровня финансовой независимости, использование экономических возможностей и противостояние существующим и возникающим угрозам, обеспечение достаточной гибкости при принятии финансовых решений, защиту финансовых интересов учредителей, вкладчиков и кредиторов.

Изучением проблемы обеспечения финансовой безопасности банка занимается большое число ученых. Рассмотрим современные подходы к определению термина «финансовая безопасность кредитной организации». Так, Кучеров И.И. определяет финансовую безопасность кредитной организации как механизм защиты от негативного влияния внешних и внутренних угроз с целью устойчивости реализации основных интересов и стабильности функционирования [3, с. 507]. Чудайкина Т.Н. утверждает, что финансовая безопасность банка – это экономическая категория, которая включает в себя понятие финансовой устойчивости. То есть финансовая устойчивость коммерческого банка является важным условием обеспечения его финансовой безопасности [6, с. 392].

На наш взгляд финансовая безопасность кредитной организации представляет собой систему мероприятий, которая способствует стабильному функционированию банка, предотвращению внутренних и внешних угроз. В современных условиях особенно актуальным для банка является система безопасности. Система финансовой безопасности должна быть уникальной в каждом банке, поскольку зависит от направления деятельности банка, продажи соответствующих банковских продуктов и услуг для отдельных потребителей [5, с. 864]. Только комплексность на согласованность системы финансовой безопасности банка может обеспечить надежность его безопасности [1, с. 435].

Обеспечение финансовой безопасности кредитной организации является основным условием успешной деятельности на перспективу. Повышение финансовой безопасности, зависит от эффективности конкретных мероприятий, осуществляемых в сфере управления финансовой деятельностью кредитной организации.

Обеспечение финансовой безопасности кредитной организации является одной из важных концепций системы управления деятельностью коммерческого банка по следующим причинам:

- используя различные источники капитала коммерческого банка, можно повысить эффективность его деятельности на перспективу;

- размещение финансовых ресурсов кредитной организации в разные проекты, направления, отрасли оказывает непосредственное влияние на финансовые результаты деятельности коммерческого банка, на его финансовую безопасность [4, с. 69].

Обеспечение финансовой стабильности коммерческого банка означает повышение уровня его финансовой безопасности. Для этого необходимо создавать следующие условия: банковский надзор, соблюдение стандартов банковской деятельности, финансовый мониторинг, методы контроля и планирования [2, с. 34]. Проведение анализа и оценки состояния финансовой безопасности кредитной организации необходимо для определения конкурентоспособности коммерческого банка, его потенциала, степени гарантированности экономических интересов клиентов, учредителей, инвесторов. Следует отметить, что основное назначение анализа финансовой безопасности кредитной организации состоит в оценке коммерческого банка во внешних и внутренних отношениях. Обеспечение финансовой безопасности кредитной организации является основополагающим стимулом деятельности банка, а также повышает устойчивость развития банка на перспективу.

Материал и методы исследования

Для стабильного функционирования банка в неустойчивой среде с вероятными рисками необходимо обратить внимание на методы обеспечения финансовой безопасности кредитной организации. В качестве методов обеспечения финансовой безопасности можно выделить: периодическую оценку финансовой устойчивости, проведение рейтинга кредитных организаций, проведение коэффициентного анализа, использование методов финансового анализа, применение анализа системы показателей, использование параметрического и непараметрического подходов.

История банка берет свое начало еще в 1841 году. Тогда это был не тот банк, каким мы его представляем на сегодняшний день, это были сберегательные кассы, утвержденные Николаем I для хранения и выдачи средств населения с учетом процентов. Первоначально это были всего два небольших учреждения в Санкт-Петербурге и Москве, в которых работало 20 человек.

Постепенно банк изменялся и развивался: увеличивалось количество отделений и вкладчиков, расширялся спектр банковских услуг, с момента принятия в 1895 году Устава о сохранении коммерческой тайны деятельность банка изменилась коренным образом: теперь никто не знал и не мог знать о счете клиента кроме самого банка. В современных

рыночных условиях Публичное акционерное общество Сбербанк (ПАО Сбербанк) – это банк, который не имеет аналогов. Это сердце российской банковской системы.

Отличительными признаками публичного акционерного общества являются следующие: неограниченное количество реальных акционеров; свободный оборот акций на российском рынке; нет необходимости вносить деньги в уставный капитал организации до ее регистрации и открывать необходимый сберегательный счет. Основным акционером ПАО Сбербанк является Центральный Банк России, его доля в финансовом учреждении составляет 52,32%. Остальные акционеры – юридические и российские лица. Самая разветвленная сеть отделений (более 9000 единиц) и банкоматов позволяет ПАО Сбербанк плотно присутствовать на территории России. За пределами страны есть банки в Украине, Белоруссии, Казахстане, Германии, Китае, Индии и ряде других стран. В общей сложности клиентская база очень внушительна, около 11 миллионов человек и организаций.

С 1 января 2020 года в банке насчитывается 94 отделения, одно из которых расположено в Индии (Нью-Дели) и 2 представительства на территории Китая и Германии. 6 лет назад корпоративная сеть состояла из 524 филиалов. Его уменьшение обусловлено процессами оптимизации. Финансовую безопасность банка можно оценить, используя данные бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах. В таблице 1 представлена динамика источников деятельности ПАО Сбербанк. Динамика источников деятельности банка в 2017-2019 гг. представлена в таблице 1.

Данные таблицы показывают, что общая величина финансовых ресурсов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. увеличились на 4425176 млн руб. (19,11%). За 2017-2019 гг. увеличились обязательства банка на 3 379 501 млн руб. или на 17,07%. Одновременно увеличивается сумма источников собственных средств. В 2017 г. источники собственных средств банка составляли 3 359 148 млн руб., в 2018 г. возросли до 3 800 296 млн руб. и в 2019 г. возросли до 4 404 823 млн руб. Далее по данным отчета о финансовых результатах проанализируем финансовые результаты ПАО Сбербанк, которые формируются под влиянием чистых процентных доходов и процентных расходов (таблица 2).

Таблица 1

Динамика источников деятельности ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг., млн руб.

Наименование статьи	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение 2019 г. к 2017 г.		Отклонение 2019 г. к 2018 г.	
				млн руб.	%	млн руб.	%
Всего источников, в том числе	23158920	26899930	27584096	4425176	19,11	684166	2,54
1. Обязательства	19799772	23099634	23179273	3379501	17,07	79639	0,34
2. Собственные средства	3359148	3800296	4404823	1045675	31,13	604527	15,91

Таблица 2

Динамика финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг., млрд руб.

Статьи	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение 2019 г. к 2017 г.		Изменение 2019 г. к 2018 г.	
				млрд руб.	%	млрд руб.	%
Процентные доходы	2032,2	2093,5	2245,1	212,9	10,48	151,6	7,24
Процентные расходы	730,4	727,3	899,6	169,2	23,17	172,3	23,69
Чистые процентные доходы	1301,8	1366,1	1345,5	43,7	3,36	-20,6	-1,51
Изменение резерва на возможные потери	-119,1	-189,4	-177,7	-58,6	49,20	11,7	-6,18
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	1182,6	1176,7	1167,7	-14,9	-1,26	-9	-0,76
Комиссионные доходы	422,3	514,9	639,4	217,1	51,41	124,5	24,18
Комиссионные расходы	58,6	81,8	133,1	74,5	127,13	51,3	62,71
Чистые доходы	1560,7	1762,5	1886,0	325,3	20,84	123,5	7,01
Операционные доходы	714,8	760,2	788,4	73,6	10,30	28,2	3,71
Возмещение по налогам	192,3	220,1	241,4	49,1	25,53	21,3	9,68
Чистая прибыль	653,6	782,2	856,2	202,6	31,00	74	9,46

Данные таблицы свидетельствуют, что процентные доходы на конец 2018 года составили 2 093,5 млрд руб., что на 61,3 млрд руб. больше, чем в 2017 году или на 3,02%. В 2019 году процентные доходы возросли большими темпами, то есть их прирост составил 151,6 млрд руб. или 7,24%. Процентные расходы на конец 2019 года составили 899,6 млрд руб., что на 172,3 млрд руб. больше, чем в 2018 году или на 23,69%. Большой темп прироста процентных расходов, чем темп прироста процентных доходов является негативной тенденцией, потому что это снижает прибыль банка. В итоге операционная прибыль ПАО Сбербанк в 2019 году снизилась на 20,6 млрд руб. или на 1,51%. В ходе всех изменений чистая прибыль ПАО Сбербанк в 2019 году после уплаты налога на прибыль составила 856,2 млрд руб., что на 74 млрд руб. больше, чем в 2018 году или на 9,46%.

Таким образом, на сегодняшнем этапе развития деятельности российских кредитных учреждений ПАО Сбербанк можно считать ведущим коммерческим банком государства, который предлагает своим клиентам широкий спектр продуктов, подходящий для всех категорий граждан и предприятий.

Финансовая устойчивость и надежность являются основой оценки финансовой безопасности коммерческого банка. Оценка финансовой безопасности проводится с использованием методик оценки финансовой устойчивости, которые позволяют определить текущее состояние банка. Но наиболее важным аспектом при анализе финансовой безопасности банка является возможность не только выявления текущих негативных тенденций, но и прогнозирования их наступления в перспективе.

Коэффициенты финансовой надежности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Коэффициент	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение 2019 г. от	
				2017 г.	2018 г.
Генеральный коэффициент надежности (К1)	0,155	0,152	0,109	-0,046	-0,043
Коэффициент мгновенной ликвидности (К2)	1,321	1,337	2,509	1,188	1,172
Кросс-коэффициент (К3)	1,134	1,147	1,206	0,072	0,059
Генеральный коэффициент ликвидности (К4)	0,024	0,022	0,022	-0,002	-
Коэффициент защищенности капитала (К5)	0,144	0,132	0,114	-0,03	-0,018
Коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6)	49,574	56,084	65,005	15,431	8,921

Для оценки финансовой безопасности коммерческого банка воспользуемся методиками оценки финансовой устойчивости. Рассчитаем коэффициенты финансовой надежности по банка (таблица 3).

Данные расчетов показывают, что генеральный коэффициент надежности (К1) ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. снизился с 0,155 до 0,109 или на 0,046 пункта, что является отрицательным явлением, т.к. в 2019 г. только 10,9% вложений банка защищены собственным капиталом. Отразим на рисунке 1 динамику генерального коэффициента надежности банка.

Согласно расчетам, коэффициент мгновенной ликвидности (К2) банка за 2017-

2019 гг. увеличился с 1,321 до 2,509, что является положительным явлением. За 3 года кросс-коэффициент (К3) ПАО Сбербанк увеличился с 1,134 до 1,206, а это не соответствует показателям «идеального» банка. Согласно расчетам, генеральный коэффициент (К4) банка в 2017-2019 гг. был в пределах 0,024-0,022. Следовательно, банк удовлетворяет требованиям кредиторов в случае невозврата займов на 2,4% и 2,2%.

Коэффициент защищенности капитала (К5) снизился с 0,144 до 0,114. Рассчитаем коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6), который показывает способность банка наращивать свой собственный капитал за счет прибыли (рисунок 2).

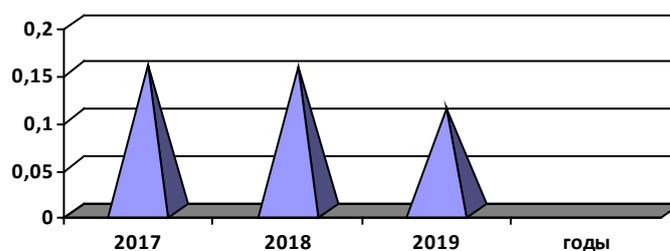


Рис. 1. Динамика генерального коэффициента надежности ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

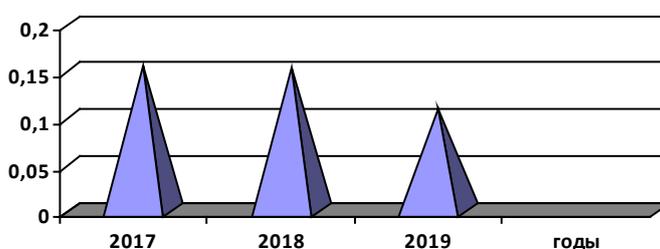


Рис. 2. Динамика коэффициента фондовой капитализации прибыли ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг.

Данные расчетов показывают, что за 2017-2019 гг. коэффициент фондовой капитализации прибыли ПАО Сбербанк увеличился с 49,574 до 65,005, а это положительное изменение. Соотношение между капиталом банка и его уставным фондом возросло с 50 до 65. Соотношение увеличилось и это свидетельствует о том, что сложившаяся деятельность обеспечила должных темпов роста накопления прибыли.

Результаты исследования и их обсуждение

На основе представленных выше показателей, рассчитаем индекс надежности для ПАО Сбербанк:

$$N = 45 \times K1 + 20 \times K2 + 10 \times K3 / 3 + 15 \times K4 + 5 \times K5 + 5 \times K6 / 3$$

$$N_{2017} = 45 \times 0,155 + 2 \times 1,321 + 10 \times 1,134 / 3 + 1 \times 0,024 + 5 \times 0,144 + 5 \times 49,574 / 3 = 6,975 + 26,42 + 3,78 + 0,36 + 0,72 + 82,623 = 120,878\%$$

$$N_{2018} = 45 \times 0,152 + 20 \times 1,337 + 10 \times 1,147 / 3 + 15 \times 0,022 + 5 \times 0,132 + 5 \times 56,084 / 3 = 6,84 + 26,74 + 3,823 + 0,33 + 0,66 + 93,473 = 131,866\%$$

$$N_{2019} = 45 \times 0,109 + 20 \times 2,509 + 10 \times 1,206 / 3 + 15 \times 0,022 + 5 \times 0,114 + 5 \times 65,005 / 3 = 4,905 + 50,18 + 4,02 + 0,33 + 0,57 + 108,342 = 168,347\%$$

Данные расчетов показывают, что банк является достаточно надежным банком, финансовая безопасность коммерческого банка находится на высоком уровне. Таким

образом, ПАО Сбербанк можно считать достаточно надежным, и индекс надежности ежегодно увеличивается.

Государство в лице Центрального Банка РФ жестко регулирует деятельность коммерческих банков, так как банк привлекает и размещает средства населения. Центральным Банком РФ разработана четкая методика определения финансовой устойчивости банка. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков включены в систему внутреннего контроля банка. Банком России на основе Базельских рекомендаций разработаны рекомендации Банка о порядке определения размера кредитного и операционного риска. Оценка кредитного риска заключается в определении максимально возможного убытка, который может быть получен банком в течение определенного периода времени. Коэффициенты для оценки кредитного риска представлены в таблице 4.

Данные расчетов показывают уровень кредитной активности ПАО Сбербанк (показатель доли кредитного сегмента в активах) (K1). Согласно расчетам, уровень кредитной активности банка (показатель доли кредитного сегмента в активах) (K1) снизился с 0,780 до 0,731. Это достаточно высокий уровень, который превышает рекомендуемые значения. Это говорит о высокой специализации банка в области кредитования, необходимо особое внимание уделить активам банка с целью обеспечения их ликвидности.

Таблица 4

Коэффициенты для оценки кредитного риска ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Коэффициент	Норматив	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение 2019 г. к 2017 г.	Отклонение 2019 г. к 2018 г.
Уровень кредитной активности банка (показатель доли кредитного сегмента в активах) (K1)	0,39-0,51	0,780	0,774	0,731	-0,049	-0,043
Коэффициент инвестиционной активности (K2)	<0,12	0,767	0,764	0,702	-0,065	-0,062
Коэффициент резерва (K3)	<0,15	0,009	0,009	0,010	0,001	0,001
Коэффициент доходности (K4)	-	0,075	0,068	0,070	-0,005	0,002
Коэффициент использования привлеченных средств (K5)	<1	0,036	0,033	0,045	0,009	0,012

Коэффициент инвестиционной активности (K2). Согласно расчетам, коэффициент инвестиционной активности (K2) снизился с 0,767 до 0,702, а это отрицательные изменения. Коэффициент инвестиционной активности характеризует долю средств выданных клиентам к общей сумме активов. Если в 2017 г. доля кредитов клиентам в общей сумме активов составляла 76,7%, то в 2019 г. снизилась до 70,2% или на 6,5 п.п.

Коэффициент резерва (K3). Согласно расчетам, коэффициент резерва (K3) за 2017-2019 гг. анализируется в динамике, и наблюдается незначительное увеличение размера резерва в течение анализируемого периода с 0,009 до 0,010, что, в первую очередь, связано с увеличением размера выдаваемых ссуд, а значит с увеличением кредитного риска.

Коэффициент доходности (K4) за 3 года снизился с 0,075 до 0,070. На основании коэффициента доходности кредитного портфеля (K4) можно судить о реальной доходности активов. В пределах 7-8% банк получает доход от предоставленных ссуд. Сигналом является нестабильность данного показателя, поэтому важно проводить тщательную оценку заемщиков с целью повышения данного показателя, а следовательно доходности кредитного портфеля, т.к. кредитная деятельность является основной деятельностью банка.

Коэффициент использования привлеченных средств (K5) увеличился с 0,036 до 0,045. Он характеризует направленность кредитной политики банка, данный показатель должен стремиться к единице. То есть активы должны работать, привлекаемые средства банком должны быть направлены на выдачу новых ссуд с целью получения прибыли. Однако, чем выше данный коэффициент, тем больше агрессивность кредитной политики банка.

Заключение

В 2020 г. ПАО Сбербанк впервые за последние годы возглавил рейтинг надежных банков Forbes. Также лидерами выступают АО «Райффайзенбанк» и ПАО РОСБАНК. Самым надежным российским банком признан ПАО Сбербанк, следует из рейтинга Forbes. В последний раз он занимал первое место в этом рейтинге в 2017 г. Следом за ПАО Сбербанк в списке идет лидер 2020 г. АО «Райффайзенбанк», третью позицию сохранил ПАО РОСБАНК.

ПАО Сбербанк второй год подряд признан самым сильным банковским брендом мира. В группу с наивысшей степенью надеж-

ности вошли «дочки» иностранных банков и крупнейшие российские банки с рейтингом по международной шкале BBB и BBB- или рейтингом AAA по национальной шкале. Первое место в этой группе занял ПАО Сбербанк, поскольку из всех российских банков только он имеет рейтинг BBB по международной шкале. В десятку вошли также Банк ВТБ (публичное акционерное общество) и «Газпромбанк» (Акционерное общество).

Среди частных российских банков самым надежным, по версии издания, по-прежнему считается АО «АЛЬФА-БАНК». Он возглавляет вторую группу по надежности – банков с рейтингами по международной шкале BB+ и BB, по российской AA+ и AA. Это довольно надежные банки, но их устойчивость во многом зависит от благоприятной деловой среды, отмечает издание. В эту же группу вошел ПАО «Совкомбанк», который занял 28-е место в рейтинге.

В 2021 г. ПАО Сбербанк стал самым сильным банковским брендом, следует из рейтинга Brand Finance Banking 500. Банк получил 92 балла из 100. При расчете этого показателя аналитики исходили в том числе из оценки инвестиций ПАО Сбербанк в маркетинг, удовлетворенности персонала и корпоративной репутации. В этом рейтинге ПАО Сбербанк опередил крупнейший частный банк Индонезии Bank Central Asia (BCA). Обе кредитные организации имеют высший рейтинг бренда на уровне AAA+. В марте 2020 года они поделили лидерство, набрав по 91,6 балла каждый. Оба банка обладают высшим рейтингом бренда, на уровне AAA+.

Данные расчетов показывают, что на протяжении 2017-2019 гг. ПАО Сбербанк зарекомендовал себя как надежная кредитная организация, имеющая высокий уровень финансовой безопасности. Согласно методике В. Кромонова, индекс надежности больше 100%, что свидетельствует о сохранении надежности банка на протяжении анализируемого периода. В целом можно сделать вывод, что оценка финансовой безопасности сводится к определению финансовой устойчивости банка и оценке рисков, сопутствующих банковской деятельности.

В перспективе руководству Сбербанка России следует уделять внимание следующим направлениям: учитывать высокую конкуренцию в банковской сфере, вводить достижения финансовых технологий в действие, наращивать собственный капитал коммерческого банка.

Библиографический список

1. Баурина С.Б., Такташева Д.М., Гаврик В.Н. Современные проблемы функционирования банковской сферы РФ. В сборнике: Инновации: перспективы, проблемы, достижения. Материалы III международной научно-практической конференции. 2015. С. 434-438.
2. Захаркина Р.А., Катайкина Н.Н., Маркова А.А. Финансовая безопасность кредитной организации. Саранск, 2020. 112 с.
3. Кучеров И.И. Риски финансовой безопасности, их негативные последствия // Юридическая техника. 2019. №13. С. 507-510.
4. Маркова А.А., Катайкина Н.Н., Абелова Л.А. Обеспечение финансовой безопасности хозяйствующего субъекта // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2021. № 3-1. С. 68-75.
5. Мягкова М.В., Маркова А.А. Современные тенденции развития банковского кредитования предприятий реального сектора экономики // Научное обозрение. 2014. № 11-3. С. 863-868.
6. Чудайкина Т.Н. Финансовая безопасность как внутрипроизводственная функциональная составляющая экономической безопасности // Аллея науки. 2019. №2 (29). С. 391-394.