

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ

*Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин,
И.Е. Илякова*

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ
БЕЗОПАСНОСТЬ
ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ)

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ



динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК-35).

В результате изучения курса студенты должны:

знать:

- экономические процессы, протекающие во внутренней и внешней среде организаций и предприятий;
- концептуальные основы экономической безопасности организации (предприятия);
- структуру системы функциональных составляющих экономической безопасности организации (предприятия), взаимосвязи и взаимозависимость ее элементов;
- источники информации, необходимой для диагностики экономической безопасности организации (предприятия);
- систему индикаторов и пороговые значения показателей экономической безопасности организации (предприятия);
- рискообразующие факторы, опасности, угрозы и риски экономической безопасности хозяйствующих субъектов;
- сущность и содержание концепции приемлемого риска, способы снижения степени риска;
- способы, инструменты и методы обеспечения экономической безопасности;

уметь:

- оценивать состояние внутренней и внешней среды организации, систематизировать и критически осмысливать информацию, формулировать выводы;
- рассчитывать показатели-индикаторы экономической безопасности организации (предприятия), производить их сравнение с пороговыми значениями;
- выявлять рискообразующие факторы, прогнозировать потенциальные внешние и внутренние угрозы экономической безопасности предприятия;
- оценивать вероятность рискованных событий, определять их возможный ущерб;
- разрабатывать мероприятия по повышению экономической безопасности предприятия;

владеть:

- методами макро- и микроэкономического анализа;
- качественными и количественными способами оценки рисков;
- навыками диагностики функциональных составляющих экономической безопасности организации (предприятия);

- способностью разработки механизма обеспечения экономической безопасности организации (предприятия).

Сфера профессионального применения полученных знаний.

Приобретенные знания, умения и навыки необходимы для реализации научно-исследовательских, расчетно-экономических, информационно-аналитических, прогностических, экспертно-консультационных, организационно-управленческих и охранных видов профессиональной деятельности специалистов по экономической безопасности.

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ

серия основана в 1996 г.



Л.А. КОРМИШКИНА
Е.Д. КОРМИШКИН
И.Е. ИЛЯКОВА

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ)

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

КУПИТЬ
ЧИТАТЬ
znanium.com

Москва
РИОР
ИНФРА-М

Авторы:

Кормишкина Л.А. — д-р экон. наук, профессор, заведующая кафедрой теоретической экономики и экономической безопасности, Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева (Саранск). Автор более 260 печатных работ, в том числе 14 монографий, 2 учебников, 21 учебных пособий по проблемам экономической теории и экономической безопасности;

Кормишкин Е.Д. — д-р экон. наук, профессор кафедры теоретической экономики и экономической безопасности, Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева (Саранск). Автор более 180 печатных работ, в том числе 6 монографий, 1 учебника, 20 учебных пособий по проблемам экономической теории и экономической безопасности;

Илякова И.Е. — канд. экон. наук, доцент кафедры теоретической экономики и экономической безопасности, Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева (Саранск). Автор более 30 печатных работ, в том числе 2 учебных пособий по проблемам экономической теории и экономической безопасности

Рецензенты:

Михайлов А.М. — д-р экон. наук, профессор кафедры экономической теории, Самарский государственный экономический университет (Самара);

Зинчук Г.М. — д-р экон. наук, профессор кафедры государственного и муниципального управления Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова (Москва)

Кормишкина Л.А., Кормишкин Е.Д., Илякова И.Е.

К66 Экономическая безопасность организации (предприятия) : учеб. пособие / Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин, И.Е. Илякова. — М. : РИОР : ИНФРА-М, 2018. — 293 с. — (Высшее образование). — DOI: <https://doi.org/10.12737/22946>

ISBN 978-5-369-01671-8 (РИОР)

ISBN 978-5-16-012801-6 (ИНФРА-М, print)

ISBN 978-5-16-103849-9 (ИНФРА-М, online)

В учебном пособии рассматриваются концептуальные и практические аспекты обеспечения экономической безопасности организаций и предприятий. Представленный материал знакомит читателя с содержанием проблемы экономической безопасности, внешними и внутренними опасностями, угрозами и рисками хозяйствующих субъектов. Предложены методика диагностики и механизм обеспечения экономической безопасности на микроуровне с учетом современных особенностей конкурентной среды.

Соответствует Федеральным государственным стандартам третьего поколения, предназначено для студентов специальности «Экономическая безопасность», аспирантов, преподавателей, а также всех интересующихся проблемами экономической безопасности.

УДК 351.863(075.8)

ББК 65.9я73

ISBN 978-5-369-01671-8 (РИОР)

ISBN 978-5-16-012801-6 (ИНФРА-М, print)

ISBN 978-5-16-103849-9 (ИНФРА-М, online)

© Кормишкина Л.А.,
Кормишкин Е.Д.,
Илякова И.Е.

ПРЕДИСЛОВИЕ

В современной России происходят сложные процессы. Реформы отечественной экономики, начатые в 1992 г., дали мощный стимул ее трансформации в рыночную. Взамен планово-распределительной системы стал работать механизм финансово-экономического регулирования товарных потоков, достигнута высокая степень либерализации внешнеэкономической деятельности, внешней торговли, ликвидирован товарный дефицит, образовался новый слой общества — собственники и т.д. В этих условиях одной из важнейших задач экономической науки и практики становятся разработка и реализация системы экономической безопасности организации. Российские организации (предприятия) вынуждены адаптироваться к новым условиям хозяйствования и вести поиск адекватных решений сложнейших проблем и угроз своему функционированию.

Основной целью курса является формирование у студентов целостной системы знаний, умений и навыков, необходимых для диагностики и обеспечения экономической безопасности организации (предприятия).

Задача изучения дисциплины состоит в реализации требований, установленных Федеральным государственным стандартом высшего профессионального образования для специальности «Экономическая безопасность».

В процессе освоения разделов курса формируются следующие компетенции:

- способность к логическому мышлению, анализу, систематизации, обобщению, критическому осмыслению информации, постановке исследовательских задач и выбору путей их решения (ОК-1);
- способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-3);
- способность выявлять и использовать взаимосвязь и взаимозависимость экономических и правовых явлений в профессиональной деятельности (ПК-9);
- способность применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов (ПК-12);
- способность проводить анализ и давать оценку возможных экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы

ГЛАВА 1. ПРЕДПРИЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИИ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ

1.1. Экономическая природа организации (предприятия)

В дословном переводе с латинского языка «организация» означает «сообща», «стройный вид», «устраиваю». Существуют различные классификации современных организаций, в соответствии с которыми рассматриваются различные их типы, например: формальные и неформальные; коммерческие и некоммерческие; с образованием и без образования юридического лица и др. Современное предприятие также является организацией.

Согласно общепринятой трактовке предприятие — это хозяйственная единица, осуществляющая непосредственное производство. Между тем не всякая хозяйственная единица является предприятием. Предприятие — историческая категория. Оно возникает как результат развития общенсторического процесса обобществления производства. Исходным пунктом качественной определенности предприятия выступает особый тип кооперации, основанной на разделении труда в процессе производства. Именно кооперация оформляет предприятие в виде известного технологического и организационного единства, очерчивает рамки обособления кругооборота экономических ресурсов, фиксируя предприятие в качестве субъекта хозяйствования. Следовательно, **предприятие** — экономически обособленный субъект хозяйствования, выступающий звеном общественного производства в виде комплекса производительных сил, представляющего основанную на внутреннем разделении труда кооперацию.

Предприятие — сложная, многоплановая категория и может исследоваться с технико-экономической и социально-экономической сторон. Если технико-экономическая сторона характеризует особенности предприятия как организационной формы производства, то социально-экономическая — как субъекта хозяйствования. С позиции экономической теории приоритет, конечно, следует отдать социально-экономической стороне, хотя и технико-экономический аспект исследования природы предприятия позволяет выявить ряд важных моментов.

Во-первых, поскольку предприятие как комплекс производительных сил обусловлено определенным типом кооперации, его границы на каждом данном уровне развития производительных сил объективно будут определяться рамками этой кооперации. Всякое укрупнение пред-

приятия, выходящее за такие рамки, будет чревато затруднениями в управлении им и снижением эффективности его функционирования.

Во-вторых, кооперация базируется на внутреннем разделении труда и реализуется, как известно, в общественно необходимых затратах. Это означает, что расширение рамок кооперации, а равно, что особенно важно, допущение различного рода хозяйственных объединений предприятий более высокого уровня (ассоциации, концерны и т.п.) оправданно только в том случае, когда это ведет к экономии общественных затрат. В противном случае результатом может быть только создание особого характера связей с целью производственного и хозяйственного диктата.

В-третьих, предприятие, изначально выступая ячейкой формирования общественного труда и являясь одновременно звеном общественного разделения труда, неизбежно получает статус звена реального обобществления производства. Под последним понимается объективный процесс развития общественного характера производства, выражающийся в углублении общественного разделения труда, росте комбинирования и кооперирования производства, объединении раздробленных хозяйственных процессов производства в единый общественный процесс. В этом и состоит смысл понятия «предприятие» как первичного звена экономики, а не просто самой мелкой хозяйственной ячейки. Главное заключается в том, что рост обобществления, а значит, зрелость социально-экономических форм и качественное состояние хозяйственной среды (рынка) есть результат развития самого предприятия.

В-четвертых, сложная форма кооперации порождает совершенно особую функцию — управление, которое будет менять свой характер по мере преобразований в самой кооперации. В этом смысле, говоря о вовлечении работников в управление предприятием, нельзя не учитывать характера самого труда. В рамках того типа кооперации, где работник является элементарным придатком орудия труда, труд работников лишен содержания, что в свою очередь обуславливает «крайнюю форму отчуждения» труда от управления. Пресодолеть ее путем изменения лишь формы собственности, не затрачивая материально-технической базы производства, вряд ли возможно.

Среди характеристик предприятия как субъекта хозяйствования важнейшее место занимают экономическая обособленность и хозяйственная самостоятельность. В силу бытовавшего в советской экономической науке представления о реальном существовании в нашей экономике непосредственной обобщественности производства и господстве общенародной собственности сохранение за предприятием черт

хозяйствующего субъекта было отнесено к недостаткам зрелости собственности. В результате экономическое обособление рассматривалось как относительное, а механизм функционирования (хозяйственная самостоятельность) был сформирован как механизм управления объектами собственности, что вполне вписывалось в существовавшую командно-централистскую систему.

В традиционном понимании **экономическая обособленность** — это отношение товарного производства, посредством которого субъекты хозяйствования реализуют себя в качестве товаропроизводителей, в форме индивидуального воспроизводства. Суть экономического обособления — осуществление индивидуального воспроизводства за счет полученных результатов.

Экономическая обособленность тесно связана с понятием хозяйственной самостоятельности. И все же это категории различных уровней.

Хозяйственная самостоятельность — совокупность прав и ответственности предприятия. Поэтому если экономическая обособленность — категория производственных отношений, то хозяйственная самостоятельность — категория хозяйственного механизма. Она больше подвержена влиянию изменений в экономической политике и регулируется в зависимости от реально стоящих задач. Само по себе расширение или сужение хозяйственной самостоятельности предприятия не означает подрыва природы его экономического обособления.

Таким образом, обобщая вышеизложенное, можно выделить следующие **признаки предприятия**:

- 1) хозяйственная единица;
- 2) звено общественного разделения труда;
- 3) основное звено экономики;
- 4) объект управления.

При этом с **позиции технико-экономического содержания** предприятие представляет собой определенную организационную форму производства и выступает как:

- 1) комплекс производительных сил;
- 2) кооперация на основе внутреннего разделения труда;
- 3) первичное звено реального обобществления производства;
- 4) форма организации труда.

В **социально-экономическом отношении** предприятие — это субъект хозяйствования, представляющий собой:

- 1) экономически обособленную хозяйственную единицу;
- 2) субъект отношений собственности;
- 3) юридическое лицо;
- 4) субъект экономических интересов.

1.2. Типы и формы современных предприятий и их объединений

Предприятия можно классифицировать по различным количественным и качественным параметрам. Основными количественными параметрами выступают численность работников и годовой оборот капитала.

В соответствии с критерием численности занятых выделяют:

- мелкие предприятия, или малый бизнес;
- средние предприятия, или средний бизнес;
- крупные предприятия, или крупный бизнес.

Среди качественных параметров классификации предприятий можно назвать:

- тип собственности (частные или государственные);
- характер и содержание деятельности;
- объем и ассортимент выпускаемой продукции;
- способы и методы ведения конкурентной борьбы;
- способ вхождения в различные союзы и объединения;
- организационно-правовые формы предпринимательской деятельности.

По формам собственности различают: государственные, коллективные, индивидуальные (семейные) частные, предприятия общественных организаций, предприятия муниципальные и предприятия смешанной формы собственности, арендные предприятия.

По размерам предприятия делятся на малые, средние и крупные (в зависимости от количества занятых, а следовательно, и от размеров производственной деятельности). Нормативы для отнесения предприятия к той или иной категории в различных странах различны.

В современной экономике существуют такие формы объединений предприятий, как тресты, концерны, конгломераты, консорциумы, межотраслевые научно-технические комплексы, хозяйственные ассоциации.

Трест — объединение предприятий одной или нескольких отраслей с утратой их хозяйственной и производственной самостоятельности. Входящие в данное объединение собственники становятся лишь совладельцами учреждаемого акционерного общества, в котором распределение прибыли осуществляется на основе долевого участия.

Концерн — многоотраслевой комплекс предприятий и организаций, в котором структурные единицы сохраняют свою производственную и юридическую самостоятельность, но подчинены единому руководству посредством финансового контроля.

Отличительными особенностями концерна являются объединение различных по характеру деятельности структурных единиц (промышленные, финансовые, транспортные, торговые) и наличие производственной интеграции между этими звеньями. В зависимости от типа интеграции различают концерны, созданные на основе горизонтальной интеграции, объединяющие предприятия различных отраслей, и вертикальной интеграции, объединяющие предприятия одного производственного цикла от добычи сырья до выпуска готовой продукции (нефтепереработка, добыча, транспортировка, переработка, реализация нефтепродуктов).

Конгломерат — это объединение, образуемое путем слияния не конкурирующих между собой предприятий и не выступающих друг для друга в качестве покупателя и продавца. В отличие от обычного концерна, основанного на интеграции производственных связей входящих в него предприятий, конгломерат — это объединение товаропроизводителей, технологически не связанных между собой.

Консорциум — форма временного соглашения между несколькими банками или промышленными предприятиями для совместного размещения займа или осуществления единого капиталоемкого промышленного проекта. В рамках консорциума входящие в него предприятия сохраняют свою хозяйственную самостоятельность, подчиняясь общему руководству только в части деятельности, касающейся целей консорциума. На время заключения соглашения входящие в консорциум хозяйственные структуры перестают быть конкурентами.

Межотраслевой научно-технический комплекс представляет собой объединение научных и научно-производственных единиц, ориентированное на реализацию научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок. Главной его задачей является развитие новейших, приоритетных направлений в технике и технологии и ускоренное внедрение разработок в серийное производство.

Хозяйственная ассоциация — добровольное объединение юридических лиц, создаваемое по отраслевому или территориальному принципу в целях координации деятельности, обеспечения защиты своих прав, представления общих интересов в государственных или иных органах, а также в международных организациях. Члены хозяйственной ассоциации сохраняют свою самостоятельность и права юридического лица.

Под **организационно-правовой формой** предприятий подразумевается комплекс юридических, правовых, хозяйственных норм, определяющих характер, условия, способы формирования отношений между собственниками предприятия, а также между предприятием и

внешними по отношению к нему субъектами хозяйственной деятельности и органами государственной власти. Наиболее распространены следующие организационно-правовые формы предприятий.

Индивидуальное (единоличное) предприятие — предприятие, принадлежащее гражданину на праве собственности или членам его семьи на праве общей долевой собственности. По своим обязательствам владелец индивидуального (единоличного) предприятия отвечает всем капиталом предприятия и своим имуществом. Все дела такого предприятия ведет его владелец или уполномоченные им служащие. Обычно в виде единоличного предприятия выступают мелкие и средние фирмы.

Товарищества (партнерства, общества) — предприятия, возникающие на основе сложения капитала его участников и предполагающие непосредственное участие его членов в делах предприятия. Участники товарищества утрачивают право собственности на передаваемое в виде вкладов имущество. Взамен они получают право на часть дохода, ликвидационную квоту, а также на участие в управлении (число голосов пропорционально паям). Полученная прибыль делится между всеми соучредителями (совладельцами) пропорционально взносу каждого.

Товарищества выступают в разных формах.

1. *Полное товарищество (товарищество с неограниченной ответственностью)*, имущество которого формируется за счет вкладов участников и полученных доходов, принадлежит участникам на праве общей долевой собственности и предусматривает полную солидарную ответственность. Это означает, что партнеры отвечают по обязательствам фирмы, возникающим в связи с ее функционированием, всем своим имуществом, независимо от его включенности в капитал товарищества. В форме полных товариществ часто выступают торговые, консалтинговые (дающие консультации по проблемам рыночной конъюнктуры) фирмы, адвокатские конторы.

2. *Товарищество с ограниченной ответственностью*. Оно несет ответственность лишь в пределах капитала товарищества. Все участники товарищества с ограниченной ответственностью отвечают по обязательствам в пределах своих вкладов. Последние могут переходить от собственника к собственнику только с согласия других участников товарищества.

3. *Смешанное (командитное) товарищество*. Оно представляет собой объединение нескольких граждан и (или) юридических лиц и включает действительных членов и членов-вкладчиков. Действительные члены смешанного товарищества несут полную солидарную от-

ветственность по обязательствам товарищества всем своим имуществом. Члены-вкладчики ответственны по обязательствам товарищества в пределах вклада в имущество товарищества.

Акционерные общества (корпорации) — форма организации предприятия на базе акционерной собственности, в которой предприниматель отделен от собственника и собственности, и его финансовая ответственность ограничена. Акционерные общества позволяют юридическим и физическим лицам объединить свои капиталы для решения крупных хозяйственных задач, которые не под силу одному лицу ввиду ограниченности его капитала. Акционеры несут ответственность по обязательствам акционерного общества в пределах своего вклада (пакета принадлежащих им акций). Акционерные общества — основная организационная форма крупных предприятий.

Унитарным предприятием признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ней собственником. В форме унитарных предприятий могут быть созданы только государственные и муниципальные предприятия. Имущество унитарного предприятия принадлежит на праве собственности Российской Федерации, субъекту Российской Федерации или муниципальному образованию.

1.3. Понятие о жизненном цикле организации (предприятия)

В настоящее время широко распространено представление о жизненном цикле предприятий (организаций) как о предсказуемых их изменениях с определенной последовательностью состояний в течение времени. Можно видеть, что существуют отчетливые этапы, через которые проходят предприятия, и переходы от одного этапа к другому являются предсказуемыми, а не случайными. Один из вариантов деления **жизненного цикла организации** на соответствующие временные отрезки предусматривает следующие этапы.

1. Этап предпринимательства. Предприятие находится в стадии становления, формируется жизненный цикл продукции. Цели еще нечеткие, творческий процесс протекает свободно, продвижение к следующему этапу требует стабильного обеспечения ресурсами.

2. Этап коллективности. Развиваются инновационные процессы предыдущего этапа, формируется миссия организации. Коммуникации и структура в рамках предприятия остаются в сущности неформальными. Члены организации затрачивают много времени и демонстрируют высокие обязательства.

3. Этап формализации и управления. Структура организации стабилизируется, вводятся правила, определяются процедуры. Упор делается на эффективность инноваций и стабильность. Органы по выработке и принятию решений становятся ведущими компонентами организации. Возрастает роль высшего руководящего звена организации, процесс принятия решений становится более взвешенным, консервативным. Роли уточнены, поэтому выбытие тех или иных членов организации не вызывает серьезной опасности.

4. Этап выработки структуры. Организация увеличивает выпуск своих продуктов и расширяет рынок оказания услуг. Руководители выявляют новые возможности развития. Организационная структура становится комплексной и отработанной. Механизм принятия решений децентрализован.

5. Этап упадка. В результате конкуренции, сокращающегося рынка организация сталкивается с уменьшением спроса на свою продукцию или услуги. Руководители ищут пути удержания рынков и использования новых возможностей. Увеличивается потребность в работниках, особенно обладающих наиболее ценными специальностями. Количество конфликтов нередко растет. К руководству приходят новые люди, предпринимающие попытки задержать упадок. Механизм выработки и принятия решений централизован.

1.4. Трансформации предприятий при переходе от индустриальной к постиндустриальной экономике

Изменения, происшедшие в экономике в XX в., до сих пор не нашли достаточно полного отражения как в экономической теории, так и в экономической политике на государственном уровне. Одно из наиболее существенных отличий постиндустриального периода экономики от экономики индустриального общества — изменение глобальной целевой функции производства. Главная задача производства в индустриальном обществе — произвести такое количество продукции, которое позволило бы обеспечить потребности населения и нужды дальнейшего экономического развития в товарах и услугах. По существу, речь здесь идет о получении как можно большего количества экземпляров товаров каждого данного потребляемого вида. Соответственно одна из важнейших задач управления предприятием — определение объемов производства, обеспечивающих экономическую эффективность его деятельности.

Наоборот, для экономики постиндустриального общества главным является не тиражирование, т.е. получение новых экземпляров

данного продукта (эта задача в условиях комплексной автоматизации производственно-хозяйственных и управленческих процессов на предприятиях относительно легко решается и отходит на второй план), а разработка и создание новых видов товаров и услуг. Целевая функция производства здесь характеризует не количество произведенных экземпляров, а количество разных «сущностей», т.е. качественно различных экономических благ.

Соответствующим образом меняется и оценка факторов производства. Если в индустриальной экономике в качестве естественных измерителей объема вовлеченных в производство факторов выступало количество средств труда, предметов труда и самого труда, то в постиндустриальном обществе этими измерителями становятся не количественные характеристики ресурсов, а их качественные показатели (или просто наличие тех или иных качественно уникальных элементов ресурсных благ).

Так, коммерческий успех современного предприятия определяется не столько численностью персонала, сколько наличием среди работников людей, способных создать новое изделие или услугу, найти новый способ организации производства, уловить процесс формирования новых потребностей в рыночной среде и адекватно отреагировать на него и т.д. Одним из важных ресурсов успешной деятельности предприятия становится информация, относящаяся к технологии или организации производства и выступающая как результат интеллектуальной деятельности.

В целом можно сказать, что переход от индустриальной к постиндустриальной экономике в мировом масштабе будет характеризоваться индивидуализацией всех товарно-ресурсных компонентов экономики. Каждый значимый компонент оказывается индивидуально отличным от других, уникальным и в каком-то смысле незаменимым. Согласно футурологическим воззрениям некоторых ученых, при доминировании тенденции индивидуализации, интеллектуализации труда, информатизации и совершенствования коммуникационных средств характер коллективного целенаправленного труда претерпит решительные изменения и нужда в предприятиях как пространственно обособленных мультипликаторах ресурсов и усилий отпадет. Если в настоящее время основные различия между предприятиями связаны с разным организационно-техническим уровнем производства и реализации продукции, то с течением времени «техногенный» фактор как доминанта различий в конкурентном положении сменится «хомогенным» фактором, определяемым исключительно способностями и возможностями (главным образом интеллектуальными и духовными) ка-

ждого работника предприятия и его менеджеров. При этом предприятие как «локус» заменит дистанционно координируемая индивидуальная трудовая и творческая деятельность.

По нашему мнению, такая точка зрения чересчур радикальна: мультипликационные эффекты, возникающие в ходе взаимодействия индивидуальностей и являющиеся одним из важных факторов конкурентоспособности данного коллектива и продуктов его деятельности, не могут быть реализованы дистанционным способом. Перефразируя применительно к экономической области и к предприятию как ее субъекту изречение Декарта, можно сказать: «Я конкурирую, следовательно, существую!».

Эффективность рассредоточенного труда не сможет конкурировать с эффективностью концентрированных и многоаспектно координируемых (или самокоординирующихся) производительных сил. Вместе с тем при некоторых вариантах общественного и научно-технического развития дистанционная организация может стать одним из существенных направлений развития новых производственных структур.

Нам представляется, что в постиндустриальном обществе предприятия останутся наиболее распространенной формой организации коллективного труда. При этом роль крупных и крупнейших корпораций будет сокращаться. При относительно нормальном течении событий ключевое внимание должно быть сосредоточено на средних и малых предприятиях, сочетающих возможность личного общения работников с достаточной устойчивостью развития. Транснациональные компании останутся ведущими в сфере репродукции материальных ценностей и покинут инновационную сферу — основной источник прибылей в XX в.

1.5. Коммерциализация российских предприятий

Как известно, советские предприятия действовали не в рыночной экономике. В этом смысле можно выделить ряд отличий административно управляемого и коммерческого предприятия (табл. 1.1).

Основными условиями, формирующими соответствующую среду для коммерциализации российских предприятий, являются следующие.

Во-первых, осуществление приватизации. При этом важно помнить, что приватизируется не имущество, а хозяйственная единица, т.е. право получать доход. Суть ее экономического содержания не сводится к передаче прав собственности, а заключается в переходе экономической ответственности от одного лица к другому. С этих позиций главная задача — реализация приватизации в таких формах, которые обеспечили бы приоритетность для новых субъектов собственности

перспективных целей (развитие предприятия) над текущими интересами.

Таблица 1.1

**Отличительные черты «административного»
и коммерческого предприятий**

<i>«Административное» предприятие</i>	<i>Коммерческое предприятие</i>
Относительное обособление	Полное экономическое обособление
Цель --- выполнение плана	Цель --- прибыль
Первичное звено управления	Управляется рынком
Действует по заранее установленным нормативам	Действует на основе рыночных нормативов
Воспроизводственный процесс — элемент общественного воспроизводства	Осуществляет индивидуальное воспроизводство

Во-вторых, наличие и развитие рынков средств производства, труда и финансов. Главными ограничителями обеспечения экономической обособленности российских предприятий на современном этапе экономического реформирования являются:

- недостаток у предприятий собственных оборотных средств для оживления производства при ценовой недоступности банковских кредитов;
- недоступность долгосрочных заимствований из национальных источников;
- неравномерная аллокация в экономике финансовых ресурсов и отсутствие эффективного банковского механизма их перераспределения.

В-третьих, создание равных условий хозяйствования. Хозяйственное законодательство как один из важных инструментов экономического регулирования неизбежно должно обеспечивать дифференцированный правовой подход: патерналистского (защитающего) характера — для одних (например, для малых предприятий) и контролирующего (антимонопольное законодательство) — для других.

В-четвертых, рост финансовой устойчивости предприятия. В силу нестабильности трансформационной экономики роль последней особенно существенна.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

1. Контрольные вопросы

1. Какие определения понятия «организация» вы знаете? В чем заключается разница между формальными и неформальными организациями?

2. Что представляет собой современное предприятие?
3. Что такое «экономическая обособленность» и «хозяйственная самостоятельность» предприятия?
4. Назовите основные признаки, применяемые для классификации предприятий.
5. Охарактеризуйте основные формы объединения предприятий.
6. Что понимается под организационно-правовой формой предприятия? Перечислите основные организационно-правовые формы предприятий.
7. Охарактеризуйте основные этапы жизненного цикла организации.
8. Чем отличается роль предприятия в индустриальном и постиндустриальном обществе?
9. Назовите отличия «административного» и «коммерческого» предприятия.

2. Тесты

1. Организация как объект — это:
 - а) деятельность по упорядочению всех элементов во времени и пространстве;
 - б) обладающий внутренней структурой объект;
 - в) целостный комплекс взаимосвязанных элементов и особое единство с внешним окружением;
 - г) все ответы неверны.
2. Экономическая обособленность предприятия — это:
 - а) осуществление индивидуального воспроизводства за счет полученных результатов;
 - б) совокупность прав и ответственности предприятия;
 - в) форма организации труда;
 - г) звено общественного разделения труда.
3. К признакам коммерческого предприятия не относятся:
 - а) обладает экономической обособленностью;
 - б) действует на основе рыночных нормативов;
 - в) осуществляет индивидуальное воспроизводство;
 - г) является первичным звеном управления.
4. Этап предпринимательства в рамках жизненного цикла организации характеризуется следующим:
 - а) структура организации стабилизируется, вводятся правила, определяются процедуры;
 - б) формируется миссия организации;
 - в) организация находится в стадии становления, формируется жизненный цикл продукции;
 - г) механизм выработки и принятия решений централизован.

5. Этап выработки структуры в рамках жизненного цикла организации характеризуется следующим:

а) организация увеличивает выпуск своих продуктов и расширяет рынок оказания услуг;

б) руководители ищут пути удержания рынков;

в) упор делается на эффективность инноваций и стабильность;

г) члены организации затрачивают много времени и демонстрируют высокие обязательства.

6. Основная цель деятельности организации:

а) получение прибыли;

б) социальное благополучие коллектива;

в) низкая безработица;

г) обеспечение устойчивого экономического состояния.

7. Унитарные предприятия подразделяются на две категории:

а) унитарные предприятия, основанные на праве собственности;

б) унитарные предприятия, основанные на праве кредитного регулирования;

в) унитарные предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения;

г) унитарные предприятия, основанные на праве оперативного управления;

д) унитарные предприятия, основанные на управленческих решениях.

3. Рефераты

1. Коммерциализация российских предприятий.

2. Современные тенденции развития систем управления организациями.

3. Роль малых предприятий в рыночной экономике.

4. Практические задания

1. Используя материалы Федеральной службы государственной статистики (www.gks.ru), проследите и дайте оценку:

- распределению предприятий и организаций РФ по видам экономической деятельности (в динамике);
- распределению предприятий и организаций РФ по формам собственности (в динамике);
- распределению предприятий и организаций по субъектам РФ;
- динамике количества малых предприятий и результатам их деятельности.

2. Используя ресурсы справочно-правовых систем («Гарант», «Консультант Плюс» и др.), изучите содержание ст. 52 Гражданского кодекса РФ. Ответьте (письменно) на следующие вопросы.

Что относится к учредительным документам юридического лица?

Какие сведения должен содержать устав предприятия?

Что представляет собой учредительный договор? В каких случаях составляется этот документ и какие сведения он содержит?

3. Определите степень проявления (высокая, средняя, низкая) отношения работников по предложенным факторам на предприятиях различных организационно-правовых форм:

- заинтересованность в результатах труда;
- ответственность за свою деятельность;
- возможность перспективного развития;
- экономическая устойчивость;
- степень риска управленческой деятельности;
- гибкость и быстрота изменений внутренних переменных предприятия.

Результаты оформите в виде таблицы.

4. На кривой жизненного цикла организации (рис. 1.1) отметьте и охарактеризуйте:

- этап предпринимательства;
- этап коллективности;
- этап формализации и управления;
- этап выработки структуры;
- этап упадка;
- первую и вторую точки безубыточности.

В чем состоят особенности обеспечения экономической безопасности на каждом из этапов?

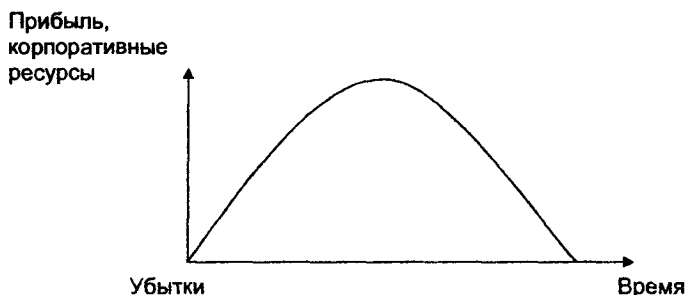


Рис. 1.1. Кривая жизненного цикла организации

ГЛАВА 2. КОНЦЕПЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ)

2.1. Сущность экономической безопасности организации (предприятия)

Экономическую безопасность можно рассматривать на макроуровне — как безопасность государства и на микроуровне — как экономическую безопасность хозяйствующих субъектов (предприятий и организаций). Несмотря на то что в законодательстве РФ отсутствуют определение экономической безопасности предприятия или организации и закрепляющие ее критерии, мы исходим из того, что решение основных задач на макроуровне невозможно без должного внимания к проблемам хозяйствующих субъектов. Основанием для подобных выводов является, например, тот факт, что угрозами экономической безопасности страны признаны: остановка предприятий; низкая конкурентоспособность продукции большинства отечественных предприятий; завоевание иностранными фирмами внутреннего рынка России по многим видам товаров народного потребления; приобретение иностранными фирмами российских предприятий в целях вытеснения отечественной продукции как с внешнего, так и с внутреннего рынка и др.¹

Вопрос о сущности состояния экономической безопасности предприятий и организаций до настоящего момента остается дискуссионным. Так, в научных источниках существуют как минимум две точки зрения. Во-первых, экономическая безопасность предприятия рассматривается с позиции существующих угроз и возможностей их нейтрализации. Во-вторых, экономическую безопасность предприятия связывают с такими характеристиками, как эффективность, достижение цели, функционирование, развитие. Представляется, что оба из обозначенных подходов имеют право на существование.

По нашему мнению, наиболее точным является следующее определение: **экономическая безопасность организации (предприятия)** — это обеспечение наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения устойчивого функционирования хозяйствующего субъекта в настоящее вре-

¹ См.: Государственная стратегия экономической безопасности Российской Федерации (основные положения): одобрена Указом Президента РФ от 29 апреля 1996 г. № 608 // СПС «Гарант». URL: <http://base.garant.ru/106503/#ixzz31ZLvaqmb>.

мя и в будущем. В таком подходе заложено взаимодействие понятий «безопасность» и «устойчивость».

Устойчивость — это понятие, отражающее прочность и надежность функционирования организации (предприятия) в режиме принятой стратегии. Потеря устойчивости, т.е. выход из режима принятой стратегии, сигнализирует о наличии угрозы экономической безопасности. Различие в понятиях «экономическая безопасность» и «устойчивость» не столько качественное, сколько количественное. Устойчивости и безопасности угрожают одни и те же факторы. До определенного количественного предела негативные явления в функционировании предприятия представляют собой нарушение его устойчивости, не вызывая угроз экономической безопасности. Однако эти нарушения, достигнув определенного количественного уровня, превращаются в нарушение экономической безопасности.

Выстраивая систему безопасности, компании вынуждены считаться с обстоятельствами **конкуренции**, которую можно определить как борьбу за выживание в бизнесе. Наиболее развернутое исследование этого феномена провел М. Портер, который доказал, что на ситуацию внутри конкретного рынка оказывают влияние **пять сил конкуренции**.

1. Новые потенциальные конкуренты. Риск входа потенциальных конкурентов создает опасность прибыльности компании. Конкурентная сила этого фактора сильно зависит от высоты барьеров входа (стоимости входа в отрасль).

2. Поставщики. Сила позиции поставщиков заключается в их угрозе поднять цены, заставляя компании снизить количество выпускаемой продукции, а следовательно, и прибыль. Соответственно слабые поставщики дают возможность снизить цены на их продукцию и требовать более высокого качества.

3. Покупатели. Сила позиции покупателей представляет собой угрозу давления на цены из-за потребностей в лучшем качестве или сервисе. Слабые покупатели, наоборот, допускают рост цен и повышенные прибыли.

4. Товары-заменители (угроза их появления). Существование полностью заменяющих продуктов составляет серьезную конкурентную угрозу, ограничивающую цены компании и ее прибыльность. Однако если продукты компании имеют не много полных заменителей, то компании могут повысить цены и получить дополнительную прибыль, и их стратегии должны использовать этот факт.

5. Соперничество уже существующих на рынке конкурентов. При рассмотрении этой силы следует выделить влияние трех факторов:

- структуры отраслевой конкуренции;
- условий спроса;
- высоты барьеров выхода в отрасли.

М. Портер аргументировал предложенную модель тем, что чем выше давление конкурентных сил, тем меньше у существующих компаний возможности увеличивать цены и прибыль. Ослабление сил создает благоприятные возможности для компании. Компания, изменив свою стратегию, может воздействовать на эти силы в свою пользу.

Можно утверждать, что конкурентоспособность организации (предприятия), являясь свойством (состоянием) более высокого порядка, включает *эффективность*. Вместе с тем существуют и принципиальные отличия конкурентоспособности от эффективности.

Во-первых, отличие формально-смысловое. *Эффективность* — это соотношение полученного результата и понесенных затрат, показывающее, насколько результативно предполагается использовать имеющиеся в распоряжении субъекта конкурентной борьбы ресурсы. *Конкурентоспособность* — это потенциал, способность к конкурентной борьбе, которая, однако, может и не быть реализована. Она определяется набором показателей, характеризующих имеющийся в распоряжении субъекта конкурентной борьбы ресурсный (в широком смысле) потенциал. Это не результат, а способность к ведению успешной конкурентной борьбы.

Во-вторых, конкурентоспособность — это, как правило, не абсолютная характеристика ресурсного потенциала и определяется по отношению к какому-либо другому субъекту рынка (товару, фирме или стране). Это означает, что конкурентоспособным может быть и малоэффективный рыночный субъект, если другие конкурирующие субъекты еще менее эффективны, из чего следует, что конкурентоспособность может достигаться не только путем улучшения своих собственных характеристик, но и путем использования различного рода мер по блокированию развития конкурентов (недобросовестной конкуренции). Таким образом, конкурентоспособность практически включает и понятие *экономической безопасности*, без обеспечения которой ни отдельная фирма, ни страна не могут в условиях современного мирового рынка достаточно длительное время сохранять рыночные позиции.

К числу важнейших конкурентных преимуществ относятся **корпоративные ресурсы** — факторы бизнеса, используемые владельцами и менеджерами предприятия для реализации *целей бизнеса* (сохранение и приумножение капитала предприятия из расчета превышения процентной депозитной ставки банков; удовлетворение различных по-

требностей людей и общества в целом; самореализация через данный бизнес). Среди корпоративных ресурсов принято выделять следующие.

Ресурс капитала. Является кровеносной системой предприятия, образуется акционерным капиталом в сочетании с заемными финансовыми ресурсами и позволяет приобретать и поддерживать остальные корпоративные ресурсы.

Ресурс персонала. Включает менеджеров предприятия, штат инженерного персонала, производственных рабочих и служащих с их знаниями, опытом и навыками. Этот ресурс является основным проводящим и связующим звеном, соединяющим воедино все факторы данного бизнеса, обеспечивающим достижение целей бизнеса.

Ресурс информации. Представляет собой наиболее ценный и дорогостоящий из ресурсов предприятия. Именно информация (научно-техническая, технологическая, конкретные ноу-хау, новое в методах организации и управления бизнесом и т.д.) позволяет предприятию адекватно реагировать на любые изменения внешней среды бизнеса, эффективно планировать и осуществлять свою хозяйственную деятельность.

Ресурс техники и технологии. Включает технологическое и другое оборудование, приобретаемое предприятием на основе его финансовых, информационно-технологических и кадровых возможностей.

Ресурс прав. Включает права на использование патентов, лицензий и квот на использование природных ресурсов, экспортные квоты, права на пользование землей. Данный ресурс позволяет предприятию приобщаться к передовым технологическим разработкам и исследованиям.

2.2. Опасности и угрозы экономической безопасности организации (предприятия)

Опасность — объективно существующая возможность негативного воздействия на общество, личность, государство, природную среду, предприятие, в результате которого им может быть причинен какой-либо ущерб, вред, ухудшающий их состояние, придающий их развитию нежелательные динамику или параметры. Опасность — вполне осознаваемая, но не неотвратимая вероятность нанесения вреда кому-либо, чему-либо, определяемая наличием объективных и субъективных факторов, обладающих поражающими свойствами. Опасность является исходной предпосылкой при рассмотрении проблем безопасности.

Угроза — наиболее конкретная и непосредственная форма опасности или совокупность условий и факторов, создающих опасность

для интересов государства, общества, предприятий, личности, а также национальных ценностей и национального образа жизни. Можно также сказать, что угроза безопасности — это опасность на стадии перехода из возможности в действительность, высказанное намерение или демонстрация готовности одних субъектов нанести ущерб другим. Угрозами в сфере предпринимательства являются опасности экономического, социального, правового, организационного, информационного, экологического, технического и криминального характера, снижающие эффективность и надежность функционирования предприятия, а в отдельных случаях — приводящие к прекращению его деятельности.

При оценке угроз экономической безопасности предприятия эти угрозы классифицируются:

- по источникам возникновения (внешние и внутренние);
- по функциональной принадлежности (производственно-технологические, финансовые, маркетинговые, социальные и др.).

По отношению к отдельному предприятию или отдельной коммерческой структуре можно привести следующие виды **внешних** угроз.

1. Утеря своей ниши на рынке товара, т.е. невозможность сбыта своего товара с необходимой для обеспечения нормального производственного процесса прибылью. Причинами возникновения этой угрозы экономической безопасности могут быть:

- общеэкономическая ситуация в стране и в мире;
- значимые технические и технологические сдвиги, вызывающие изменения спроса на отдельные виды товаров;
- агрессивная политика конкурентов;
- негативные изменения внешней и внутренней политико-экономической конъюнктуры.

2. Изменение финансовой ситуации в стране, существенно меняющее условия функционирования предприятия в худшую сторону. Эти негативные изменения могут произойти в результате:

- нестабильности и неспрогнозируемости налоговой и таможенной политики;
- изменения обменного курса рубля;
- ситуации на фондовом рынке (прежде всего снижения стоимости на нем собственных акций, т.е. снижения капитализации корпорации).

3. Условия кредитования. Это в первую очередь ставки рефинансирования, применяемые Центральным банком РФ. Снижение ставок рефинансирования делает кредит доступным для предприятий, работающих в реальной экономике, способствует росту инвестиций,

особенно в воспроизводство элементов основного капитала, что на данном этапе экономического развития крайне необходимо.

4. Платежная недисциплинированность покупателей. Наряду с перечисленными внешними угрозами экономической безопасности предприятия, к их числу также возможно отнести недобросовестную конкуренцию, преступные и криминальные и противозаконные действия отдельных лиц и организаций, посягательства на коммерческую тайну, промышленный шпионаж и другие.

В отличие от внешних, главные и наиболее вероятные **внутренние угрозы** экономической безопасности предприятия в настоящее время лежат, скорее, не в финансовой, а в производственной сфере. Их можно классифицировать следующим образом.

1. Массовое выбытие устаревших элементов основного капитала, их невосполнение и утеря из-за этого производственного потенциала. Эта угроза в равной мере характерна для всех отраслей реального сектора, хотя, безусловно, каждая отрасль имеет свои специфические черты.

2. Отставание техники и технологии, применяемых на предприятии. Эта угроза лишает предприятие конкурентоспособности на рынке и возможности нормально функционировать.

3. Высокие издержки производства. Эта угроза тесно связана с предыдущей. В мире постоянно возникают технические новшества, позволяющие снижать издержки производства, что, естественно, может привести и к снижению цен. Если предприятие постоянно не работает над снижением издержек производства, то всегда есть угроза потерять конкурентоспособность на рынке.

2.3. Функциональные составляющие, способы и принципы обеспечения экономической безопасности организации (предприятия)

С целью достижения наиболее высокого уровня экономической безопасности организация (предприятие) должна следить за обеспечением максимальной безопасности основных функциональных составляющих системы экономической безопасности.

Функциональные составляющие экономической безопасности организации (предприятия) — это совокупность основных направлений ее экономической безопасности, существенно отличающихся друг от друга по содержанию. Примерная **структура функциональных составляющих экономической безопасности** выглядит следующим образом:

- финансовая;
- интеллектуальная и кадровая;
- технико-технологическая;
- политико-правовая;
- экологическая;
- информационная;
- силовая.

Каждая из вышеперечисленных функциональных составляющих характеризуется собственным содержанием, набором функциональных критериев и способами обеспечения.

Необходимость обеспечения экономической безопасности организаций и предприятий обусловлена важностью задач стабильного функционирования и создания перспектив роста для выполнения целей бизнеса:

- сохранение и приумножение капитала акционеров из расчета превышения процентной депозитной ставки банков;
- самореализация через данный бизнес его инициаторов и высшего менеджмента;
- удовлетворение различных потребностей людей и общества в целом.

Рассмотрение совокупности вышеизложенных целей позволяет определить *ключевую цель системы экономической безопасности организации (предприятия): обеспечение устойчивого и максимально эффективного функционирования в настоящее время и высокого потенциала развития и роста в будущем.*

Эффективное использование корпоративных ресурсов предприятия, необходимое для достижения целевых установок бизнеса, достигается путем предотвращения угроз негативных воздействий на экономическую безопасность предприятия и достижения следующих *основных функциональных целей экономической безопасности предприятия:*

- обеспечение высокой финансовой эффективности работы предприятия и его финансовой устойчивости и независимости;
- обеспечение технологической независимости предприятия и достижение высокой конкурентоспособности его технологического потенциала;
- достижение высокой эффективности менеджмента предприятия, оптимальности и эффективности его организационной структуры;

- обеспечение высокого уровня квалификации персонала предприятия, использование его интеллектуального потенциала, эффективности корпоративных НИОКР;
- достижение высокого уровня экологичности работы предприятия, минимизация разрушительного влияния результатов производственной деятельности на состояние окружающей среды;
- обеспечение качественной правовой защищенности всех аспектов деятельности предприятия;
- обеспечение защиты информационной среды предприятия, коммерческой тайны и достижение высокого уровня информационного обеспечения работы всех его служб;
- обеспечение безопасности персонала предприятия, его капитала, имущества и коммерческих интересов.

Обеспечение экономической безопасности предприятия — постоянный циклический процесс реализации функциональных составляющих экономической безопасности с целью предотвращения возможного ущерба и достижения максимального уровня экономической безопасности.

Способы обеспечения экономической безопасности — это набор мер, система организации их выполнения и контроля, которые позволяют достигать наиболее высоких значений уровня экономической безопасности предприятия.

Исходя из целей создания бизнеса, рассмотренных выше, а также особенностей национальной ментальности и природного темперамента высших менеджеров предприятия, отраслевой спецификации бизнеса и общеэкономической ситуации на рынках данного предприятия формируется его философия.

Для осуществления целей данного бизнеса на основе сложившейся философии предприятия его менеджментом рассчитываются потребности бизнеса в различных ресурсах и формируется набор корпоративных ресурсов предприятия.

Важнейший этап обеспечения экономической безопасности предприятия — стратегическое планирование и прогнозирование его экономической безопасности. Он включает разработку стратегического плана обеспечения экономической безопасности. В этом документе задаются качественные параметры использования корпоративных ресурсов предприятия в сочетании с его организационно-функциональной структурой и взаимосвязями структурных подразделений, а также некоторые количественные ориентиры обеспечения функциональных составляющих.

На основе разработанного стратегического плана вырабатываются общие и функциональные рекомендации по реализации плановых установок, которые должны содержать определенные количественные характеристики и оформляться специальными приложениями к стратегическому плану обеспечения экономической безопасности предприятия.

После разработки стратегических планов деятельности предприятия необходимо провести оперативную оценку уровня обеспечения и текущее планирование экономической безопасности предприятия.

Организация обеспечения экономической безопасности предприятия должна включать следующие этапы:

- выявление состава и характера угроз экономической безопасности и направленности их действия;
- оценку ожидаемого ущерба от действия угроз экономической безопасности;
- ранжирование угроз экономической безопасности по важности, времени наступления и т.д.;
- формирование и выбор стратегии обеспечения экономической безопасности применительно к тем или иным угрозам;
- определение и реализацию конкретных мер по обеспечению экономической безопасности.

Экономическая безопасность и эффективное функционирование торговых предприятий и организаций, работающих на финансовых и фондовых рынках, достигаются благодаря информационному обеспечению бизнеса, а также фактору финансовой деятельности. Экономическую безопасность предприятий, работающих на финансовых рынках, в значительной степени определяет интеллектуальная и кадровая безопасность. При этом для предприятий, работающих на финансовых и фондовых рынках, и торговых предприятий более высока (по сравнению с промышленными и сельскохозяйственными предприятиями) роль силовой составляющей экономической безопасности при существенно меньшей значимости для них влияния экологических проблем.

Для промышленных и сельскохозяйственных предприятий примерно одинаково важно финансовое обеспечение их производственной деятельности. В то же время для промышленных предприятий существенно выше (по сравнению с сельскохозяйственными) роль интеллектуальной и кадровой составляющей, а также системы информационного обеспечения производства (особенно новейшая технологическая информация и информация о движении рынков предприятия). При этом для сельхозпроизводителей экологическая составляющая гораздо более значима (по сравнению с промышленными предприятиями). Это

вызвано тем, что для сельскохозяйственных предприятий земля является основным фактором производства и экологическая обстановка существенно влияет на результаты сельскохозяйственного бизнеса, в то время как промышленных предприятий экологические проблемы касаются преимущественно через системы штрафных санкций за загрязнение окружающей среды и нарушение экологических стандартов на выпускаемую продукцию.

Обеспечение безопасности организации должно соответствовать следующим принципам:

- *непрерывность* — осуществление мер по обеспечению безопасности должно быть основано на постоянной готовности к отражению как внутренних, так и внешних угроз безопасности организации, при этом руководители организаций должны ясно осознавать: процесс обеспечения безопасности не допускает перерывов, иначе придется все начинать сначала;
- *комплексность* — использование всех средств защиты финансовых, материальных, информационных и человеческих ресурсов во всех структурных подразделениях организации и на всех этапах ее деятельности, при этом комплексность реализуется через совокупность правовых, организационных и инженерно-технических мероприятий без их приоритетного выделения;
- *своевременность* — обеспечение безопасности с использованием упреждающих мер, при этом принцип своевременности предполагает постановку задач по комплексной безопасности на ранних стадиях разработки системы безопасности, а также разработку эффективных мер предупреждения посягательств на интересы организации;
- *законность* — обеспечение безопасности на основе законодательства РФ и других нормативных актов, утвержденных органами государственного управления в пределах их компетенции;
- *активность* — обеспечение безопасности организации с достаточной степенью настойчивости и с широким использованием маневра имеющихся сил и средств;
- *универсальность* — обеспечение безопасности посредством применения таких мер и проведения таких мероприятий, которые дают положительный эффект независимо от места их конкретного применения;
- *экономическая целесообразность* — сопоставление возможного ущерба и затрат на обеспечение безопасности, при этом во

всех случаях стоимость системы безопасности должна не превышать размера возможного ущерба от любых видов риска;

- *конкретность и надежность* — определение конкретных видов ресурсов, выделяемых на обеспечение безопасности, при этом обязательным является достаточное дублирование методов, средств и форм защиты при обеспечении безопасности организации;
- *профессионализм* — реализация мер безопасности должна осуществляться только профессионально подготовленными специалистами, при этом в условиях быстрого развития средств и систем безопасности необходимо постоянное совершенствование мер и средств защиты на базе обучения личного состава;
- *взаимодействие и координация* — осуществление мер обеспечения безопасности на основе четкой взаимосвязи соответствующих подразделений, служб и ответственных лиц, при этом вопрос о взаимодействии и координации касается не только подразделений и лиц, непосредственно отвечающих за безопасность, но и их связи с остальными подразделениями организации;
- *централизация управления и автономность* — обеспечение организационно-функциональной самостоятельности и централизованное управление обеспечением безопасности организации в целом.

2.4. Индикаторы, критерии и пороговые значения экономической безопасности. Мониторинг экономической безопасности организации (предприятия)

Уровень экономической безопасности организации (предприятия) — это оценка состояния использования корпоративных ресурсов по критериям уровня экономической безопасности предприятия. Уровень экономической безопасности предприятия зависит от того, насколько эффективно его службам удастся предотвращать угрозы и устранять ущерб от негативных воздействий на разные аспекты экономической безопасности.

Для организаций и предприятий крайне важно разработать систему индикаторов, позволяющих своевременно идентифицировать опасности и угрозы, возникающие в функциональных составляющих экономической безопасности.

Индикатор — цифровой показатель, имеющий ключевое значение для реализации стратегии развития и оценки достигнутых текущих результатов деятельности. **Индикаторами экономической безопасности** являются известные нормативные характеристики и показатели, которые:

1) в количественной форме отражают угрозы экономической безопасности;

2) обладают высокой чувствительностью и изменчивостью и поэтому большей сигнальной способностью;

3) выполняют функции индикаторов не отдельно друг от друга, а лишь в совокупности, т.е. взаимодействуют в достаточно сильной степени.

Следует отметить, что для построения системы экономической безопасности организации именно третье свойство является самым важным. Взаимодействие индикаторов существует всегда, но только при определенных условиях нарастания опасности оно выходит за установленные границы, приобретает экстремальный характер и становится очевидным. Накопление информации о численных параметрах такого взаимодействия необходимо для определения последствий принимаемых управленческих решений, оценки значимости тех или иных угроз экономической безопасности.

Индикаторы, характеризующие экономическую безопасность предприятия, можно объединить в четыре основные группы:

1) финансовые индикаторы;

2) индикаторы взаимоотношений с контрагентами;

3) индикаторы производства;

4) социальные индикаторы.

Индикаторы позволяют рассчитывать показатели, характеризующие стратегические аспекты деятельности предприятия:

- финансовые индикаторы дают возможность оценить ликвидность, финансовую устойчивость, деловую активность, рентабельность, и др.;

- индикаторы взаимоотношений с контрагентами — коэффициент качества постановки продукции, индекс лояльности клиентов, долю рынка и др.;

- индикаторы производства — динамику производства (рост, стагнация); фондоотдачу (капиталоемкость) производства; объем инвестиций в нововведения, фондовооруженность труда, техническую вооруженность труда; индекс роста основных средств; коэффициент выбытия, обновления основных средств; структуру и взаимосвязь фондов рабочего времени

оборудования, ритмичность, уровень загруженности в течение определенного времени; рентабельность производства; конкурентоспособность продукции и др.;

- социальные индикаторы — коэффициент текучести ключевого персонала, уровень соответствия сложности работ квалификационному составу рабочих, выполняющему эти работы; движение кадров (прием, выбытие, текучесть кадров); потери рабочего времени (внутридневные, целодневные); уровень задолженности по оплате труда и т.п.; уровень задолженности; просроченная задолженность и т.п.

Критерий в свою очередь представляет собой признак, на основании которого производится оценка угроз и ущерба от их воздействия. Критерии экономической безопасности предприятия могут быть качественными либо количественными. Они выражаются показателями экономической безопасности. Вместе с тем для определения уровня экономической безопасности важны не сами показатели, а степень их соответствия **пороговым значениям** — предельным величинам, несоблюдение значений которых препятствует нормальному ходу развития различных элементов воспроизводства, приводит к формированию негативных, разрушительных тенденций в экономической безопасности.

Для установления уровня экономической безопасности предприятия принципиальное значение имеет **мониторинг** различных аспектов его деятельности, который представляет собой непрерывный процесс наблюдения и регистрации результатов экономической деятельности предприятия (в разрезе принятых индикаторов и критериев экономической безопасности) и их сравнение с пороговыми значениями. Основными задачами мониторинга экономической деятельности хозяйствующего субъекта являются:

- анализ состояния и динамики развития предприятия;
- определение внешних и внутренних факторов, влияющих на потенциал предприятия;
- выявление деструктивных тенденций (рискообразующих факторов) и процессов развития предприятия;
- моделирование воздействия угрожающих факторов на жизнеспособность предприятия;
- разработка и реализация мероприятий по нейтрализации угроз.

Этапы мониторинга состояния и динамики развития предприятия, повышающие экономическую безопасность предприятий, представлены на рис. 2.1.



Рис. 2.1. Этапы мониторинга состояния и динамики развития предприятия ¹

Если рассматривать состояние экономической безопасности предприятий в динамике (независимо от отраслевой принадлежности), то для них можно определить общее свойство. Оно заключается в том, что состояние экономической безопасности проходит несколько этапов: стабильное, предкризисное, кризисное и критическое (табл. 2.1).

В целом экономическая безопасность предприятия, его независимость и недопущение перехода в зону критического риска могут быть обеспечены, если будут определены важнейшие стратегические направления обеспечения безопасности бизнеса, построена четкая логическая схема своевременного обнаружения и ликвидации возможных опасностей и угроз.

¹ Суглобов А.Е. Экономическая безопасность предприятия: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / А.Е. Суглобов, С.А. Хмельев, Е.А. Орлова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. С. 38.

Оценка состояния экономической безопасности предприятия

Состояние	Признаки
Стабильное	Индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала близка к установленным нормам и стандартам
Предкризисное	Несоответствие хотя бы одного из индикаторов экономической безопасности пороговому значению, а другие приблизились к барьерным значениям. При этом не были утрачены технические и технологические возможности улучшения условий и результатов производства путем принятия мер предупредительного характера
Кризисное	Несоответствие большинства основных индикаторов экономической безопасности пороговому значению, появляются признаки необратимости спада производства и частичной утраты потенциала вследствие исчерпания технического ресурса технологического оборудования и площадей, сокращения персонала
Критическое	Нарушаются все барьеры, отделяющие стабильное и кризисное состояния развития производства, а частичная утрата потенциала становится неизбежной и неостратимой

2.5. Механизм нарушения экономической устойчивости хозяйствующего субъекта

Состояние экономической безопасности хозяйствующих субъектов способны нарушить кризисные тенденции. В общем виде кризис можно определить как ситуацию обострения противоречий в экономическом механизме функционирования организации, угрожающую ее устойчивости. Развитие кризисных тенденций может быть обусловлено действием внешних факторов. Как правило, оно включает следующие этапы.

1. Происходят изменения во внешней среде организации (потребности, связи, ресурсы, характер влияния факторов внешней среды на организацию).

2. Организация вынуждена менять цели, технологию, структуру, адаптироваться к внешней среде.

3. Темпы и результаты внутренних изменений не успевают за вызовами внешней среды, в том числе по причине дефицита ресурсов.

4. Функциональные составляющие экономической безопасности организации (предприятия) приходят в состояние разбалансированности; фактические значения показателей-индикаторов отклоняются от пороговых. Происходит потеря не только устойчивости, но и управляемости.

Причины кризисных явлений могут быть связаны и с действием внутренних факторов. В этом случае наблюдается следующая последовательность этапов.

1. В результате негативных изменений внутренней среды субъекта хозяйствования нарушается нормальное функционирование системы функциональных составляющих экономической безопасности.

2. Организация вынуждена использовать дополнительные ресурсы на восстановление нормального режима функционирования.

3. Индикаторы, отражающие эффективность использования корпоративных ресурсов, отклоняются от пороговых значений, нарушается экономическая устойчивость.

4. Организация не в состоянии удовлетворять потребности внешней среды, реагировать на ее вызовы.

Таким образом, кризисы возникают как результат проявления деструктивного влияния факторов внешней или внутренней среды, с которым организация не в состоянии справиться самостоятельно. В общем виде к числу *внешних факторов*, способных нарушить экономическую устойчивость организации, могут относиться следующие их группы:

а) общеэкономические факторы:

- спад объема национального дохода;
- замедление платежного оборота;
- инфляционные процессы;
- нестабильность налоговой системы;
- нестабильность законодательства;
- снижение реальных доходов населения;
- рост безработицы и др.;

б) рыночные факторы:

- снижение емкости внутреннего рынка;
- монополизация рынков;
- снижение спроса;
- рост предложения товаров — субститутов;
- нестабильность финансового рынка;
- снижение активности фондового рынка;
- нестабильность валютного рынка;

в) прочие факторы:

- политические;
- демографические;
- стихийные бедствия;
- криминальные.

К числу факторов внутренней среды, способных привести к сбою в работе системы функциональных составляющих экономической безопасности, могут быть отнесены:

а) производственные факторы:

- низкий уровень использования основных фондов;
- неэффективная структура затрат;
- недостаточно диверсифицированный ассортимент продукции;
- неэффективный производственный менеджмент;

б) инвестиционные факторы:

- неэффективный фондовый портфель;
- излишняя продолжительность строительно-монтажных работ;
- перерасход инвестиционных ресурсов;
- недостаточная рентабельность реализуемых инвестиционных проектов;
- неэффективный инвестиционный менеджмент;

в) финансовые факторы:

- неэффективная финансовая стратегия;
- неэффективная структура активов;
- высокая стоимость капитала;
- чрезмерная доля заемного капитала;
- высокая доля краткосрочных источников финансирования;
- рост дебиторской задолженности;
- превышение допустимых пределов финансового риска;
- неэффективный финансовый менеджмент.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

1. Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятия «экономическая безопасность предприятия», раскройте его содержание.
2. В чем состоят цели экономической безопасности предприятия?
3. Что может являться факторами и источниками угроз экономической безопасности хозяйствующих субъектов?
4. Каковы основные принципы и направления обеспечения экономической безопасности предприятий и организаций?
5. Что такое опасность? В чем состоит отличие угрозы от опасности?
6. Что подразумевает термин «функциональная составляющая экономической безопасности»? Перечислите функциональные составляющие экономической безопасности современной организации.

7. Каким образом взаимосвязаны понятия «индикатор экономической безопасности», «показатель экономической безопасности», «угроза экономической безопасности», «мониторинг экономической безопасности»?

8. Какова последовательность этапов развития организационных кризисов, обусловленных влиянием внешних и внутренних факторов?

2. Тесты

1. Понятие «безопасность предприятия» отражает:

- а) прочность и надежность функционирования предприятия в режиме выбранной стратегии;
- б) выход из режима принятой стратегии;
- в) способность предприятия к выживанию и функционированию в режиме противостояния внешним и внутренним угрозам;
- г) правовую защищенность корпорации.

2. К внутренним угрозам экономической безопасности предприятия не относятся:

- а) платежная недисциплинированность покупателей;
- б) массовое выбытие устаревших элементов основного капитала, их невосполнение;
- в) отставание техники и технологий;
- г) высокие издержки производства.

3. Внешнюю угрозу экономической безопасности предприятия «снижение цен» можно рассматривать как внутреннюю угрозу:

- а) высоких издержек производства;
- б) потери конкурентоспособности;
- в) массового выбытия основного капитала;
- г) верны ответы а) и б).

4. С позиции экономической безопасности предприятия угрозой, исходящей от фондового рынка, является:

- а) страхование рисков;
- б) снижение капитализации корпорации;
- в) снижение ставки рефинансирования;
- г) рост доходности акций.

5. Потерю предприятием своей ниши на рынке товара может вызвать:

- а) агрессивная политика конкурентов;
- б) изменение финансовой ситуации в стране;
- в) снижение рентабельности предприятия;
- г) технические и технологические сдвиги, вызывающие изменение спроса на отдельные виды товаров.

6. В концепции экономической безопасности организации (предприятия) цифровой показатель, имеющий ключевое значение для реализации стратегии развития предприятия и оценки достигнутых текущих результатов его деятельности, — это:

- а) пороговое значение;
- б) критерий;
- в) индикатор;
- г) целевой показатель.

7. Стоимость бизнеса относится к следующей группе индикаторов экономической безопасности предприятия:

- а) финансовым индикаторам;
- б) индикаторам взаимоотношений с контрагентами;
- в) индикаторам производства;
- г) социальным индикаторам.

8. Предельные величины, несоблюдение значений которых препятствует нормальному ходу развития различных элементов воспроизводства, приводит к формированию негативных, разрушительных тенденций в экономической безопасности, — это:

- а) пороговое значение;
- б) критерий;
- в) индикатор;
- г) целевой показатель.

3. Рефераты

1. Обеспечение экономической безопасности предприятия как профессия.

2. Источники и факторы угроз экономической безопасности предприятия.

3. «Принцип четырех ролей» в обеспечении экономической безопасности предприятия.

4. Практические задания

1. Классифицируйте нижеследующие негативные для экономической безопасности предприятия (организации) факторы на внутренние и внешние. Определите потенциальные причины их возникновения. Какие службы, по вашему мнению, должны быть задействованы в разработке и реализации мероприятий, направленных на нейтрализацию рассматриваемых деструктивных факторов.

1. Изменение ценовой политики поставщиков ресурсов, сырья, комплектующих.

2. Отказ ключевых клиентов от закупок продукции.

3. Генерация требований по снижению закупочных цен.

4. Невыполнение требований дилерского договора с целью увеличения собственного дохода контрагентом.

5. Нанесение ущерба основным фондам, хищение сырья и ресурсов, уничтожение комплектующих и готовой продукции.
6. Вывод из строя средств вычислительной техники.
7. Несанкционированное проникновение в локальную информационную вычислительную сеть предприятия.
8. Неожиданный отказ банка в кредите.
9. Фальсификация отчетности с целью присвоения денежных средств.
10. Предоставление или продажа конкурентам информации, являющейся коммерческой тайной предприятия (ее использование конкурентами способно нанести значительный, а то и катастрофический ущерб).
11. Нецелевое использование транспортных средств и специальной техники.
12. Хищение имущества в особо крупных размерах путем закупки сырья по завышенным ценам, предоставления льгот партнерам и т.п.
13. Экономический шпионаж с целью активного противодействия нормальной работе.

II. Кейс-задачи¹

Прочтите предложенные фрагменты.

А. Компания «Звезда» находится в центре Москвы, в уютном особнячке на Садовом кольце и существует на рынке металлопроката уже 15 лет. Устойчивая работа позволила компании зарекомендовать себя крепким «среднячком», который «не хватает звезд с неба» и в то же время достаточно прочно «стоит на ногах». Заключены дилерские договоры с тремя из пяти крупнейших комбинатов. Оставшиеся два комбината не работают по дилерским схемам, предпочитая прямые договоры с потребителями. К слову, на упомянутых трех комбинатах количество дилеров строго ограничено и их состав не меняется уже долгие годы. Рынок тоже весьма стабилен, хотя кризис заставил ряд комбинатов поднять отпускные цены. Стабильность рынка имеет еще одну неприятную сторону: в процессе конкурентной борьбы торговая наценка уменьшилась до величины менее 1%. Кроме того, удельный расход на транспорт увеличился на 70%. В довершение всего управляющая компания уведомила об увеличении арендной ставки на 100%.

Небольшой, всего пять менеджеров, но дружный коллектив готов выполнить любые задачи, поставленные перед ним руководством, однако все же что-то не получается. Собственники компании, они же и два топ-менеджера (которые находятся в Санкт-Петербурге), постоянно недовольны результатами хозяйственной деятельности компании и с периодичностью раз в четыре месяца меняют начальников отделов продаж и московского директора. Последние полтора года компанию преследуют неудачи — одна за другой. В целях экономии руководство провело сокращение, уменьшив количество персонала до минимума. Но цель не достигнута: увеличивается «дебиторка», уходят клиенты, увольняются менеджеры, как

¹ Составлены с использованием материалов сайта www.e-xecutive.ru.

следствие, снижается оборот и падает прибыль. Неутешительным оправданием может служить некоторое общее снижение потребления металла по стране.

Б. В течение многих лет производственная компания «Радуга» функционировала спокойно и весьма прибыльно: сначала в советские времена, а потом и в новые, рыночные, и всегда числилась одним из лидеров отрасли. Руководство было готово шагать в ногу со временем и поняло, что без изменений не выжить, поэтому появились новые производственные линии, новое оборудование, а ассортимент выпускаемой продукции постоянно обновлялся в зависимости от требований рынка. Производимое оборудование хотя и недотягивало до западных аналогов, но и не сильно им уступало, плюс оно было значительно дешевле и вполне надежно, т.е. конкурентоспособно. Компания создала себе репутацию хорошего производителя, и проблем со сбытом не было.

Однако в последнее время у «Радуги» начались серьезные неприятности: резко вырос процент бракованной продукции, а значит, увеличился поток рекламаций со стороны клиентов и участились случаи возврата. Некоторые постоянные покупатели уже заявили о том, что не собираются продолжать сотрудничество, потому что «лучше купить дороже, но надежнее». Компания несет огромные убытки, репутация трещит по швам.

Вопросы. О каких рискообразующих факторах идет речь в первом и во втором случаях? Классифицируйте их на внешние и внутренние. С какими функциональными составляющими соотносятся выявленные проблемы?

ГЛАВА 3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ) В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ И РИСКА

3.1. Сущность понятия «риск» в концепции экономической безопасности организации (предприятия). Классификация рисков

В параграфе 2.2 шла речь об угрозах экономической безопасности предприятия, защита от которых может быть заранее предусмотрена. Вместе с тем могут возникать и такие угрозы, которые не могли быть заранее обоснованно спрогнозированы. Не поддающиеся обоснованному прогнозированию угрозы экономической безопасности предприятия называются **рисками**.

Наиболее полное развитие фактор риска как важнейшая составляющая предпринимательской функции получила у американского экономиста Ф. Найта в работе «Риск, неопределенность и прибыль»¹. Риск, по Ф. Найту, представляет собой объективную вероятность того или иного события и может быть выражен количественно, в частности в виде математически вероятностного распределения доходов. Чем больше вероятность стандартного отклонения от ожидаемой величины при таком распределении, тем меньше риск, и наоборот. В то же время существует неопределенность, означающая, что ожидаемый доход в принципе может быть получен, однако вероятность такого события нельзя измерить или просчитать. К таким ситуациям Ф. Найт относил, например, невозможность предсказать поведение или направленность потребительского спроса.

Для понимания природы риска фундаментальное значение имеет связь риска и прибыли. А. Смит в «Исследованиях о природе и причинах богатства народов» писал, что достижение даже обычной нормы прибыли всегда связано с большим или меньшим риском². Известно, что получение прибыли предпринимателю не гарантировано. Результатом затраченного времени и приложенных усилий может оказаться как прибыль, так и убыток.

¹ Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль / Ф.Х. Найт; пер. с англ. М.: Дело, 2003. 360 с.

² Блауг М. Путеводитель по «Богатству народов» // Экономическая мысль в ретроспективе. М.: Дело, 1994. С. 33-53.

Й. Шумпетер в работе «Теория экономического развития» утверждает, что если риски не учитываются в хозяйственном плане, тогда они становятся, с одной стороны, источником убытков, а с другой — прибылей¹. Можно выбрать решения, содержащие меньше риска, но при этом меньше будет и получаемая прибыль.

Риск объективно составляет неизбежный элемент принятия любого хозяйственного решения в силу того, что неопределенность — неизбежная характеристика условий хозяйствования. В момент принятия решения не всегда возможно получить полные и точные знания об отдаленной во времени среде реализации решения, обо всех действующих или потенциально возможных внутренних и внешних факторах.

Ситуации риска сопутствуют три условия:

- неопределенность;
- необходимость выбора альтернативы (в том числе отказ от выбора);
- возможность оценить вероятность осуществления выбираемых альтернатив.

Можно ожидать наступления следующих групп рисков:

- непредвиденные изменения окружающей предприятие среды (социально-политические сдвиги и изменение спроса, инфляция, девальвация, спад на фондовых рынках, изменение налогов и т.д.);
- появление более выгодных для предприятия предложений (новых покупателей или поставщиков), угрожающих упущением дополнительных выгод;
- изменение транспортных и других условий взаимоотношений с покупателями и поставщиками;
- техногенные катастрофы, аварии, остановки и т.д.

Особая группа рисков из множества признанных в хозяйственной практике классифицирована по критерию ущерба, который может быть измерен в денежном эквиваленте. Эта группа получила название «экономические риски».

С экономическим риском может сталкиваться любой субъект. Например, производственной фирме может быть нанесен ущерб, обусловленный поломкой оборудования, неисправностями отопительной системы, землетрясением, ошибкой работника предприятия. Банку грозят кражи, порча оборудования или базы данных, ошибки кассира

¹ Шумпетер Й. Теория экономического развития / Й. Шумпетер: пер. с англ. М.: Прогресс, 1982. 455 с.

при выдаче денег, неправильное оформление документации и т.д. Страховая и инвестиционная компании могут столкнуться с фактом недостаточности средств для выполнения своих обязательств по выплатам.

Таким образом, *экономический риск* — это возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении. Проблема риска тесно связана с понятием устойчивости крупных корпораций. Именно наступление риска, как правило, является причиной негативных отклонений фактического развития корпорации от предусмотренных стратегическим планом и является угрозой.

В процессе обеспечения экономической безопасности предприятия особое внимание следует уделять финансовым рискам. Наиболее осязаемое воздействие фактора риска на деятельность предприятия проявляется в двух направлениях:

1) уровень доходности финансовых операций предприятия (риск и доходность предприятия образуют единую систему);

2) финансовый риск, который является одним из предвестников банкротства, так как финансовые потери, связанные с этим риском, являются наиболее осязаемыми. В числе основных причин возникновения финансовых рисков следует обозначить: нерациональное соотношение собственных и заемных средств; зависимость от кредиторов; пассивность капиталов; неоправданное размещение средств и др. Многообразие видов финансовых рисков современного предприятия отражает рис. 3.1.

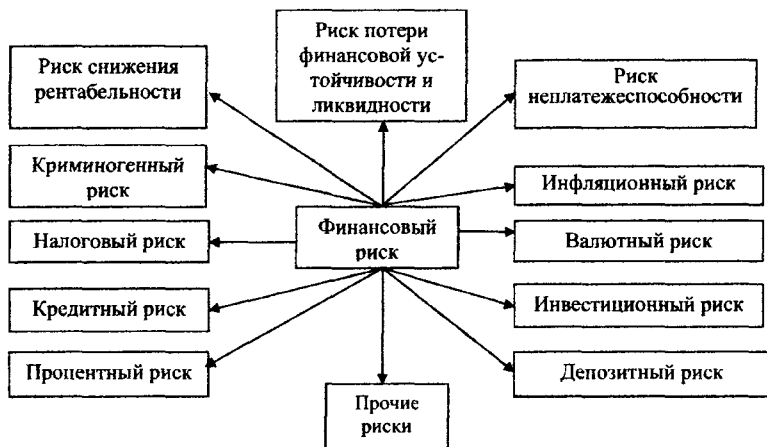


Рис. 3.1. Виды финансовых рисков предприятия

Как экономическая категория риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти. Следовательно, риском можно управлять, используя различные меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к снижению его величины. Для этих целей целесообразно использовать более подробную классификацию рисков.

Так, **по характеризующему объекту** различают: риск отдельных операций, риск различных видов деятельности и риск финансовой деятельности предприятия в целом.

С точки зрения возможных последствий целесообразно разделять риск экономических потерь и риск упущенной выгоды.

По характеру проявления во времени рассматривают постоянные и временные риски.

По возможности предвидения различают прогнозируемые и непрогнозируемые риски.

По источникам возникновения риски делят на внешние и внутренние.

По возможностям страхования различают страхуемые и нестрахуемые риски.

По уровню потерь существуют допустимые, критические и катастрофические риски.

Допустимый риск — это угроза полной потери прибыли от реализации того или иного проекта или от предпринимательской деятельности в целом. В данном случае потери возможны, но их размер меньше ожидаемой предпринимательской прибыли. Таким образом, данный вид предпринимательской деятельности или конкретная сделка, несмотря на вероятность риска, сохраняют свою экономическую целесообразность.

Следующая степень риска, более опасная в сравнении с допустимым, — это *критический риск*, связанный с опасностью потерь в размере произведенных затрат на осуществление данного вида предпринимательской деятельности или отдельной сделки. При этом критический риск первой степени связан с угрозой получения нулевого дохода, но при возмещении произведенных предпринимателем материальных затрат. Критический риск второй степени связан с возможностью потерь в размере полных издержек в результате осуществления данной предпринимательской деятельности, т.е. вероятны потери намеченной выручки и предпринимателю приходится возмещать затраты за свой счет.

Под *катастрофическим* понимается риск, который характеризуется опасностью, угрозой потерь в размере, равном или превышающем все имущественное состояние предприятия. Катастрофический риск, как правило, приводит к банкротству предпринимательской фирмы,

так как в данном случае возможна потеря не только всех вложенных предпринимателем в определенный вид деятельности или в конкретную сделку средств, но и его имущества. Это характерно для ситуации, когда предпринимательская фирма получала внешние займы под ожидаемую прибыль; при возникновении катастрофического риска предпринимателю приходится возвращать кредиты из личных средств.

Источники риска — субъект воздействия, т.е. то, что генерирует или становится причиной наступления неблагоприятного события на том или ином объекте риска.

3.2. Методы качественной и количественной оценки риска

На практике риск оценивается по одному или нескольким показателям, критериям обобщенного характера, важным для определения оправданности суждения о целесообразности риска. Наиболее известными в теории и практике методами оценки риска являются:

- статистический;
- анализ целесообразности затрат;
- метод экспертных оценок;
- метод использования аналогов.

Суть **статистического метода** заключается в изучении статистики потерь и прибылей на данном или аналогичном производстве. Устанавливаются величина и частота получения экономической отдачи, и составляется наиболее вероятный прогноз на будущее.

Величина (степень) риска измеряется двумя критериями: среднее ожидаемое значение, колеблемость (изменчивость) ожидаемого результата.

Среднее ожидаемое значение — это величина события, обусловленного неопределенной ситуацией. Определяется как средневзвешенное всех возможных результатов, где в качестве вероятности каждого результата выступает частота или вес соответствующего значения. Среднее ожидаемое значение измеряет вероятностный результат. Мерой количественной оценки в этом случае является среднее (математическое) ожидаемое значение событий (результата). Этот показатель рассчитывается по формуле

$$\bar{x} = \sum_{(i=1)}^n p_i x_i,$$

где \bar{x} — среднее ожидаемое значение;

x_i — абсолютное значение i -го результата;

p_i — вероятность наступления i -го результата;

n — число вариантов исхода события.

Однако данная средняя величина является обобщенной количественной характеристикой и не позволяет принять решение в пользу какого-либо варианта. Для окончательного принятия решения необходимо измерить колеблемость показателей, т.е. определить степень отклонения ожидаемого значения от средней величины. Для этого на практике применяют два критерия: дисперсию и среднее квадратическое отклонение действительных результатов от среднего ожидаемого значения.

Дисперсия — это среднее взвешенное из квадратов отклонений действительных результатов от средних ожидаемых (средний квадрат отклонений):

$$\sigma^2 = \frac{\sum (x - \bar{x})^2 n}{\sum n},$$

где σ^2 — дисперсия;

x — ожидаемое значение для каждого случая наблюдения;

\bar{x} — среднее ожидаемое значение;

n — число случаев наблюдений.

Среднее квадратическое отклонение определяется по формуле

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (x - \bar{x})^2 n}{\sum n}},$$

Дисперсия и среднее квадратическое отклонение характеризуют абсолютную колеблемость величин.

Для сравнительной оценки наиболее пригодны показатели относительной колеблемости: коэффициент вариации и бета-коэффициент.

Коэффициент вариации — это отношение среднего квадратического отклонения к среднему ожидаемому значению:

$$\gamma = \frac{\sigma}{\bar{x}} \times 100,$$

где γ — коэффициент вариации.

Коэффициент вариации — относительная величина. С его помощью можно сравнивать колеблемость признаков, выраженных в разных величинах измерения. Коэффициент вариации может изменяться

от 0 до 100%. Установлена следующая качественная оценка различных значений коэффициента вариации: до 10% — слабая колеблемость; 10–25% — умеренная; свыше 25% — высокая. Соответственно оценивается и степень финансового риска.

Бета-коэффициент β применяется для оценки риска вложений в ценные бумаги и рассчитывается по формуле

$$\beta = \frac{\Delta_i}{\Delta},$$

где Δ_i — процент изменения курса i -й ценной бумаги;

Δ — средний процент изменения курсов всех акций на фондовом рынке.

Качественный анализ риска сравнительно прост. Его задача — определить факторы риска, этапы и работы, при выполнении которых возникает риск, т.е. установить потенциальные области риска.

Все факторы, влияющие на степень риска, делятся на объективные и субъективные. К объективным относятся те факторы, которые не зависят непосредственно от фирмы: инфляция, конкуренция, политические и экономические кризисы, экология, таможенные пошлины и т.д. К субъективным факторам причисляют те, которые непосредственно определяют данную фирму: производственный потенциал, кадровый состав, хозяйственные связи, финансовое состояние. В зависимости от результативности определяют, насколько безопасна та среда, в которой функционирует фирма либо осуществляется реализация проекта.

3.3. Карта рисков как инструмент обеспечения экономической безопасности

Универсальным инструментом визуализации информации о рисках той или иной компании является *карта рисков*. Она строится на основе реестра рисков и их количественных характеристик, полученных в процессе измерения.

Наиболее простые карты рисков, как правило, представляются в табличной форме. В случаях, когда для измерения рисков используют качественно-количественные шкалы вероятностей и последствий, применяют матричные карты рисков. Матричная карта риска — графическое и текстовое описание ограниченного числа рисков организации, расположенных в прямоугольной таблице, по одной «оси» которой указана сила воздействия или значимость риска, а по другой — вероятность или частота его возникновения.

Методы, которые применяются при составлении карты рисков, включают: *интервью, формализованные и неформализованные опросники, обзоры и исследования отрасли, анализ документационного комплекта компании, численные методы оценки* и т.п.

Один из алгоритмов построения карты рисков предложен Н.А. Пименовым и В.И. Авдийским¹. В его рамках первым и одним из основных этапов анализа риска является *идентификация*. Ее результаты позволяют описать и составить реестр рисков. Оценка рисков предполагает определение (расчеты) их основных качественных и количественных параметров.

Результаты идентификации и оценки рисков заносятся в карты рисков. На начальном этапе идентификация предполагает *выбор владельца риска (субъекта риска)*. Сотрудники становятся владельцами рисков в силу специфических экспертных знаний относительно той или иной проблемы или в связи с тем, что они обладают определенным контролем над специфическим риском.

Для построения карты рисков необходимо выполнить следующие последовательные шаги и заполнить следующие графы специальной таблицы.

1. Вид деятельности (работы). В группу субъектов с повышенным финансовым риском входят те, для которых характерно:

- наличие полномочий, связанных с распределением значительных финансовых средств;
- высокая степень свободы действий, вызванная спецификой их работы;
- высокая интенсивность контактов с другими организациями и их представителями.

2. Условия работы. Обычно выделяют нормальные (плановая деятельность) и аварийные (инциденты и другие чрезвычайные ситуации) условия работы.

3. Виды рисков, существующие на данном участке работы. В эту графу заносится идентификация конкретных видов рисков, связанных с выбранными видами деятельности. Выявленные риски описываются и оформляются в виде реестра, который может иметь следующую структуру: объект риска, название риска, описание риска и фактор риска.

4. Применяемые меры по минимизации риска:

- обучение и повышение квалификации;

¹ Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум / Н.А. Пименов; под общ. ред. В.И. Авдийского. М.: Юрайт, 2014. 413 с.

- проведение паспортизации рабочих мест;
- проведение аттестации рабочих мест по условиям труда;
- проведение тестирования внедренных стандартов, норм, нормативов;
- выявление зон бизнес-процессов, не покрытых контролем;
- выявление неэффективного контроля;
- внедрение новых индикаторов рисков;
- другие меры.

5. Описание рискового события предполагает идентификацию по происшествиям (коммерческий подкуп, служебный подлог, торговля инсайдерской информацией, превышение должностных полномочий и т.д.). Соответствующую информацию рекомендуется накапливать в табличной форме с указанием должности, вида происшествия, оценки тяжести рискового события и его даты.

6. Тяжесть рискового события (Т). Тяжесть вреда оценивается в балльной системе и заполняется в виде таблицы. Наивысший балл в рамках такой оценки присваивается, например, банкротству, минимальный может соответствовать потере первичного финансового документа. Тяжесть вреда определяется экспертной оценкой рабочей группы, которая проводит картографирование. Она определяет тяжесть и проставляют баллы исходя из специфики хозяйствующего субъекта. Поэтому, например, вред от отзыва лицензии на осуществление операций в иностранной валюте для одних организаций будет составлять 9 баллов, а для других, непрофильных, — гораздо меньше.

7. Вероятность вреда (В) рассматривается экспертами с точки зрения вероятности проявления опасности и подверженности воздействию опасности и заполняется в табличной форме (табл. 3.1).

Таблица 3.1

Определение вероятности вреда

<i>Балл</i>	<i>Вероятность проявления опасности, V_1</i>	<i>Подверженность воздействию опасности, V_2</i>
10	1 событие в день	От 90% рабочего времени
9	1 событие в месяц	От 80 до 90% рабочего времени
8	1 событие в квартал	От 70 до 80% рабочего времени
7	1 событие за полугодие	От 60 до 70% рабочего времени
6	1 событие за 9 месяцев	От 50 до 60% рабочего времени
5	1 событие в 1 год	От 40 до 50% рабочего времени
4	1 событие за 2 года	От 30 до 40% рабочего времени
3	1 событие за 3 года	От 20 до 30% рабочего времени
2	1 событие за 4 года	От 10 до 20% рабочего времени
1	1 событие за 5 лет	До 10% рабочего времени

Далее выявленные риски необходимо отсортировать. Суть процедуры состоит в том, чтобы распределить их по карте сортировки рисков (табл. 3.2).

Таблица 3.2

Карта сортировки рисков

Вероятность	10									
	9									
	8									
	7									
	6									
	5									
	4									
	3									
	2									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Степень воздействия										

Кроме процедуры сортировки рисков, их необходимо *проранжировать*, т.е. определить *RR* (от англ. — *risk ranking*) для каждого риска. Формула для определения *RR* такова:

$$RR = \text{Вероятность риска (B)} \times \text{Степень воздействия риска (T)}.$$

Риски, которые возникают с очень низкой вероятностью, могут быть удалены из дальнейшего анализа. Если в компании принят максимальный уровень риска проектов 70, то все риски, имеющие *RR* выше 45, должны быть признаны значимыми. Все риски, имеющие *RR* ниже 45, документируются, но в работу по управлению рисками не запускаются. Выявленные риски ранжируются, составляется их письменное описание, которое заносят в специальную таблицу. Выявленные, отсортированные и проранжированные риски заносятся в первый вариант итоговой карты рисков.

8. Оценка риска (*P*), связанного с идентифицированной опасностью, осуществляется по следующей формуле:

$$P = T[(B_1 + B_2)/2].$$

Для более наглядного представления выявленные и отсортированные риски заносятся в матричную карту рисков (табл. 3.3). В зависимости от степени опасности выделяют несколько категорий рисков. Количество категорий соответствует потребностям исследования.

В качестве отправной точки можно воспользоваться представленной таблицей. Она поможет определить *высокий, средний или низкий уровень риска* в зависимости от его вероятности и последствий. К примеру, сочетание *высокая вероятность + высокое влияние* будет, очевидно, означать *высокий уровень риска*.

Таблица 3.3

Уровень риска

<i>Серьезность последствий / Вероятность возникновения</i>	<i>Общий уровень риска</i>
Высокие потери / Высокая вероятность	Высокий
Высокие потери / Средняя вероятность	Высокий
Высокие потери / Низкая вероятность	Средний / Низкий
Средние потери / Высокая вероятность	Средний
Средние потери / Средняя вероятность	Средний / Низкий
Средние потери / Низкая вероятность	Низкий
Малые потери / Высокая вероятность	Низкий
Малые потери / Средняя вероятность.	Низкий
Малые потери / Низкая вероятность	Низкий

Эти девять простых сочетаний характеристик рисков можно также представить в табличном виде (табл. 3.4).

Таблица 3.4

Уровень риска и меры по управлению им

<i>Влияние</i>	<i>Вероятность</i>		
	<i>низкая</i>	<i>средняя</i>	<i>Высокая</i>
Низкое	Игнорировать	Игнорировать	Следить
Среднее	Игнорировать	Следить	Реагировать
Высокое	Следить	Реагировать	Реагировать

Оценка рисков действует на протяжении определенного периода. Чтобы иметь основания применять аппарат теории вероятностей, этот период должен быть достаточно большим (три–пять лет). Традиционно руководители склонны уделять чрезмерное внимание рискам с большим ущербом и малой вероятностью. На самом деле, на первом плане должны быть риски с умеренным ущербом, но высокой вероятностью (например, атаки вредоносного программного обеспечения), многократно реализующиеся в течение рассматриваемого периода.

В процессе анализа рисков важно различать такие понятия, как «источник», «причина» и «фактор» риска. Под источником рисков понимают субъект, объект, процесс или явление, в котором реализуются причины рисков. Рассматривая соотношение понятий «причина» и «фактор», необходимо отметить, что причина определяет внутренние источники активности процессов или объектов, порождающих риски.

Факторы же рассматриваются как обстоятельства, способствующие реализации рисков. Понятию «фактор риска» близко понятие «уязвимость».

Очень важным шагом в анализе рисков является определение границы толерантности к нему. *Граница толерантности к риску* — критическая граница терпимости к нему. Выбор линии толерантности осуществляется волевым решением менеджмента компании. Финансовые риски, расположенные выше и справа от границы, считаются «неприемлемыми» и требуют непосредственного внимания с точки зрения управления. Те угрозы, которые расположены ниже и слева от границы, в настоящее время считаются терпимыми. Граница толерантности к риску изменяется в зависимости от уровня рискованности (рис. 3.2).

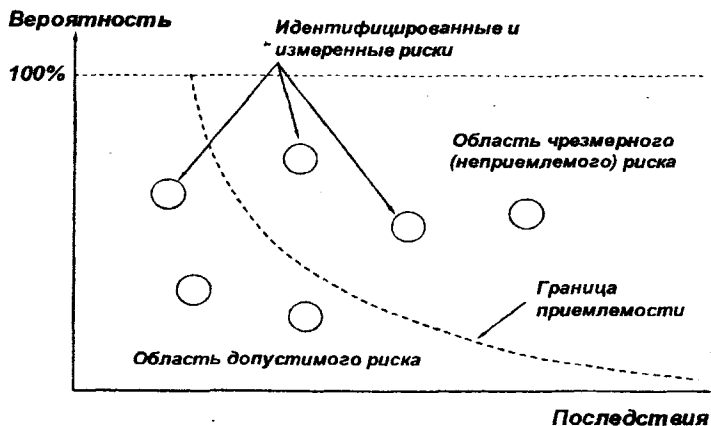


Рис. 3.2. Определение границы толерантности к риску

Реестр и составленные на его основе карты рисков являются основной информационной базой для принятия решений по дальнейшей обработке рисков. Рабочая группа должна определить, следует ли оставить все как есть и не применять никаких дополнительных действий или разработать новый план действий по управлению рисками, если не устраивают их последствия. В результате проведенных мероприятий можно *уменьшить вероятность риска, уменьшить вероятность потерь либо изменить последствия риска.*

Ценность карты рисков состоит не в определении точного размера вероятности или ущерба от рисков, а в относительном расположении одной угрозы относительно другой и в их расположении относительно границы приемлемости.

3.4. Способы снижения степени риска

Заключительным этапом анализа и оценки факторов риска предпринимательской деятельности являются разработка и принятие управленческих решений с целью максимизировать снижение степени риска. Вариант воздействия на риск подбирается в соответствии с ограничениями, связанными с достаточностью ресурсов, техническими возможностями, срочностью и другими обстоятельствами.

При выборе мероприятий проводится оценка эффекта от их применения, т.е. в какой степени данное мероприятие может снизить вероятность наступления рискованного события или его возможные последствия. Кроме того, рассматриваются возможные затраты на него.

В целом сегодня выделяют две группы методов управления финансовыми рисками предприятия: внутренние и внешние.

К внутренним методам управления рисками относятся:

- уклонение;
- лимитирование;
- трансферт;
- хеджирование;
- диверсификация;
- принятие риска на себя.

Уклонение от риска. Уклонение от риска — это наиболее простое и радикальное направление нейтрализации финансовых рисков. Данный метод заключается в разработке мероприятий, полностью исключающих данный вид риска. Мерами по избежанию риска являются такие действия, как, например, отказ от осуществления высокорисковых финансовых операций, прекращение деловых отношений с ненадежными партнерами, снижение доли заемных средств и т.д. Он предполагает полное снижение потерь, но в то же время не позволяет получить прибыль в полном объеме. На практике чаще всего данный метод реализуется в форме отказа субъекта от операций, связанных с высоким риском, и предпочтения в пользу менее рискованных или безрисковых проектов.

Применение метода уклонения от риска эффективно, если:

- отказ от одного вида риска не влечет за собой возникновение других видов рисков более высокого и однозначного уровня;

- уровень риска намного выше уровня возможной доходности проекта (операции);
- ущерб (потери) по данному виду риска фирма не имеет возможности возместить за счет собственных средств, так как эти потери слишком высоки.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что отказ от рискованных операций применим только по отношению к крупным рискам.

Лимитирование предполагает установление лимита, т.е. неких предельных сумм (расходов, продажи, кредита). На предприятии устанавливают внутренние лимиты (нормативы, допустимые пределы) по разным показателям. Это может быть максимальный размер (доля) заемных средств, максимальный размер депозита в одном банке или максимальный объем на контракты с одним контрагентом. Он активно применяется банками при выдаче ссуд, при заключении договоров на овердрафт. Хозяйствующие субъекты используют его при продаже товаров в кредит, определении сумм вложения капитала.

Выделяют следующие виды лимитов:

1) структурные лимиты — поддерживают соотношение между различными видами операций: кредитовании, ценные бумаги. Они устанавливаются в процентном отношении к совокупным активам и поддерживают общие пропорции при изменении размеров совокупных активов;

2) лимиты контрагента включают три подвида:

а) лимит предельного риска на одного контрагента (или группу контрагентов);

б) лимит на конкретного заемщика или эмитента ценных бумаг;

в) лимит на посредника (покупателя, продавца, брокера);

3) лимиты открытой позиции; при совершении крупных сделок, связанных с открытой позицией (валютные операции, акции), риск потери и ошибки возрастает, в сделках квалификация и опыт дилера имеют первоочередное значение;

4) лимиты на исполнителя и контролера сделки — данный вид лимитов ограничивает полномочия лиц, непосредственно совершающих, оформляющих и контролирующих операции;

5) лимиты ликвидности, задача которых — ограничить риск недостатка денежных средств для своевременного исполнения обязательств.

Трансферт (передача) риска. Передача риска — управленческая стратегия, смысл которой заключается в том, что участники рискованного взаимодействия (рискующие лица) передают ответственность по риску третьим лицам, при этом существующий уровень риска не изменяется.

Трансферт (передача) риска позволяет вовлечь других контрагентов в процесс управления риском, передавая им риск еще до наступления события. Передача риска — это один из самых дорогих и юридически максимально формализованных методов правового управления рисками. Преимущество передачи риска — отказ от его самостоятельной регуляции в пользу профессионального управления рисками. Трансферт позволяет нейтрализовать потери активов через передачу рисков партнерам по отдельным бизнес-процессам путем заключения контрактов. Недостатки заключаются в том, что уровень риска, как правило, не снижается (риск признается как данность) и деятельность лиц, принявших риск, строится на возмездной основе.

Способы передачи риска:

- 1) заключение контрактов;
- 2) организационная форма бизнеса;
- 3) хеджирование.

Хеджирование (от англ. *hedging* — оградить) используется в банковской, биржевой и коммерческой практике для обозначения различных методов страхования прежде всего валютных рисков. В общем виде хеджирование можно определить как страхование цены товара от риска, либо нежелательного для продавца падения, либо невыгодного покупателю увеличения путем создания встречных валютных, коммерческих, кредитных и иных требований и обязательств. Таким образом, хеджирование используется предпринимательской фирмой с целью страхования прогнозируемого уровня доходов путем передачи риска другой стороне.

Диверсификация. Для сокращения возможных потерь применяется еще один метод — диверсификация бизнеса. Диверсификация представляет собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой. Диверсификация позволяет избежать части риска при распределении капитала между разнообразными видами деятельности. Например, приобретение инвестором акций пяти разных акционерных обществ вместо акций одного общества увеличивает вероятность получения им среднего дохода в пять раз и соответственно в пять раз снижает степень риска. Диверсификация является наиболее обоснованным и относительно менее издержкоемким способом снижения степени риска.

Принятие риска на себя (самострахование). Многие компании сознательно принимают на себя риски. Риск подлежит принятию, когда он находится в приемлемых границах (т.е. ниже границы терпимости) либо когда невозможно применить другие методы воздействия на

риск. Принятие риска вовсе не означает, что он будет оставлен без внимания. Такие риски должны постоянно находиться в зоне контроля. При принятии риска следует учитывать возможные потери. Они могут иметь постоянный характер (их можно предвидеть) либо быть вызванными единичными рисками. Такие риски необходимо вовремя выявлять и применять по отношению к ним другие методы воздействия. Они влекут за собой значительные размеры возможных потерь. Поэтому используется так называемый механизм самострахования финансовых рисков. Он основан на резервировании предприятием части финансовых ресурсов, позволяющем преодолевать негативные финансовые последствия по тем финансовым операциям, по которым эти риски не связаны с действиями контрагентов. К мерам этого механизма относится формирование резервного (страхового) фонда предприятия, а также резервирование нераспределенного остатка прибыли, полученной в отчетном периоде.

К внешним методам относится **страхование рисков**. *Страхование* — один из наиболее удобных и распространенных методов воздействия на риск. Его можно отнести к способам как сокращения, так и передачи риска. Страхование — это защита имущественных интересов предприятия при наступлении страхового события специальными организациями (страховыми компаниями) за счет денежных фондов, формируемых ими путем получения от предприятий (страхователей) страховых взносов (премий). Страхование позволяет защитить объект риска от случайных воздействий. Потребность в страховании обусловлена наличием факторов риска и необходимостью покрытия ущерба. Многообразие форм проявления риска и тяжесть его последствий создают предпосылки для защиты объектов собственности. Цель страхования не в уменьшении вероятности возникновения рисков, а в возмещении материального ущерба от проявления рисков. В то же время страхование предполагает проведение мероприятий по снижению вероятности наступления неблагоприятных событий, которые не всегда достигают желаемой цели. Для страхования предназначены массовые виды рисков, которым подвержены многие организации и индивиды. Вероятность их проявления известна с высокой степенью точности. Страхование заключается в распределении ущерба между всеми его участниками.

Экономический эффект управления рисками измеряется разностью между прогнозируемой величиной снижения степени воздействия выявленных рисков и затратами, связанными с фактическими потерями от проявления выявленных рисков, а также фактическими расходами на их диагностику.

Формирование оптимального набора инструментов защиты от разнообразных рисков связано с разделением основных видов рисков, объединяющих множество разновидностей неблагоприятных событий, на отдельные факторы рисков, в пределах которых группируются более ограниченные и более однородные наборы возможных неблагоприятных событий. Такое разделение должно обеспечить подбор специализированных инструментов управления факторами риска по принципу наиболее результативного адресного воздействия на конкретный фактор риска.

Как правило, методы управления рисками не используются отдельно друг от друга. Эффективная система управления рисками обязательно должна включать комплексные методы управления.

С учетом вышеизложенного представляется возможным определить основные этапы управления корпоративным риском.

1. Выявление всех возможных угроз для бизнеса.
2. Оценка рисков (определение возможного ущерба при наступлении неблагоприятного события и оценка вероятности наступления каждого из них).
3. Расстановка приоритетов (невозможно управлять всеми рисками сразу — из их обширного списка необходимо выбрать именно те, по которым компания будет принимать превентивные меры).
4. Выбор методов управления рисками и их внедрение.
5. Анализ проведенной работы, устранение ошибок и внедрение цикла с первого шага.

Отметим, что эффективность управления риском повышается с каждым новым циклом, поскольку собранная информация и статистика возникновения тех или иных рисков событий в прошлом позволяют разрабатывать более точные прогнозы по будущим рискам.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

1. Контрольные вопросы

1. В чем состоит отличие понятий «риск» и «угроза»?
2. Каким группам рисков потенциально подвержено предприятие?
3. Каковы причины возникновения рисков?
4. Каковы возможные последствия реализации финансовых рисков?
5. Какие классификации применяют в практике управления рисками?
6. Что понимают под статистическими методами управления риском?
7. Охарактеризуйте основные способы снижения степени риска.
8. Опишите алгоритм управления риском.

2. Тесты

1. Степень риска — это:

- а) вероятность наступления потерь с учетом их величины;
- б) размер возможного ущерба;
- в) вероятность наступления возможного выигрыша;
- г) вероятность отклонения от ожидаемого состояния.

2. К финансовым рискам относятся:

- а) рыночный риск;
- б) риск потери имущества;
- в) валютный риск;
- г) операционный риск.

3. Сокращение вероятности и объема потерь означает:

- а) увеличение риска;
- б) избежание риска;
- в) снижение риска;
- г) принятие риска.

4. Принять разумное решение путем сопоставления коэффициентов вариации и дисперсии:

- а) возможно;
- б) невозможно;
- в) вопрос поставлен некорректно.

5. Проранжируйте степени риска по мере увеличения:

- а) приемлемый;
- б) критический;
- в) катастрофический;
- г) допустимый.

6. Процессом распределения средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой, является:

- а) страхование;
- б) резервирование;
- в) диверсификация;
- г) лимитирование.

7. Чем меньше значение коэффициента вариации, тем величина относительного риска:

- а) больше;
- б) меньше.

8. Чем больше значение коэффициента вариации, тем:

- а) слабее колеблемость;
- б) сильнее колеблемость.

3. Рефераты

1. Концепция приемлемого риска.
2. Страхование как способ снижения риска.
3. Зарубежный опыт оценки и управления риском.

4. Практические задания

1. При вложении капитала в мероприятие А из 10 случаев была получена прибыль: 14 млн руб. — в одном случае; 12 млн руб. — в одном случае; 10 млн руб. — в одном случае; 8 млн руб. — в одном случае; 6 млн руб. — в одном случае; 5 млн руб. — в двух случаях; 3 млн руб. — в трех случаях. Выберите вариант вложения капитала исходя из средней ожидаемой прибыли с учетом ее колеблемости. Дайте характеристику степени колеблемости.

2. Организация имеет следующие динамические показатели фактического наступления рискованных случаев за 10 лет (табл. 3.5).

Таблица 3.5

Показатель	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Фактическое (наблюдаемое) наступление рискованных случаев на предприятии, %	7	16	16	4	13	15	15	8	12	20	?

Спрогнозируйте рискованную ситуацию в 2015 г.

3. Фирма предполагает вложить средства либо в ценные бумаги с разным уровнем доходности, либо в инвестиционные проекты. Специалисты определили наиболее вероятные значения доходности по каждому виду вложений средств для разных состояний экономики (табл. 3.6).

Таблица 3.6

Состояние экономики	Вероятность	Доходность государственных краткосрочных облигаций, %	Доходность инвестиций при различных состояниях экономики, %		
			Корпоративные облигации	Инвестиции в проект 1	Инвестиции в проект 2
Глубокий спад	0,05	8,0	12,0	-3,0	-2,0
Незначительный спад	0,20	8,0	10,0	6,0	9,0
Стагнация	0,5	8,0	9,0	11,0	12,0
Незначительный подъем	0,2	8,0	8,5	14,0	15,0
Сильный подъем	0,05	8,0	8,0	19,0	26,0
Средняя ожидаемая доходность	—	8,0	9,2	10,3	12,0

Сделайте вывод о наиболее приемлемом характере вложения средств при разных состояниях экономики.

4. Постройте карту рисков для одной из функциональных составляющих экономической безопасности организации (предприятия) (по выбору).

ГЛАВА 4. АНАЛИТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ)

4.1. Аналитическая деятельность в процессе обеспечения экономической безопасности организации (предприятия): сущность и назначение

Основной задачей информационно-аналитической деятельности в рамках обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта является своевременное предоставление исчерпывающей и достоверной информации о внешних и внутренних угрозах. Понятие «анализ» буквально означает расчленение, разложение изучаемого предмета на части, элементы, на внутренние, присущие этому объекту составляющие и изучение их во взаимосвязи, взаимозависимости. Для полного представления об объекте необходимо соединение элементов объекта в целое, т.е. их синтез — метод исследования явлений в их единстве и взаимной связи, обобщение и сведение в единое целое данных. Таким образом, анализ завершается синтезом.

Экономическая диагностика — это вид анализа, который представляет собой процесс, определяющий характер и сущность явления. Она основывается на оценке состояния и выявлении характера нарушений нормального хода экономических процессов, в сфере экономической безопасности.

При диагностике экономической безопасности дается оценка ее угроз, степени их остроты, что в конечном счете позволяет сформировать перечень основных программно-целевых мероприятий по нейтрализации выявленных угроз и определить направления стратегического развития хозяйствующего субъекта.

Объектом анализа являются внешняя и внутренняя среда организации — экономические и политические явления внешней среды, а также хозяйственные процессы и финансовые результаты деятельности организации (предприятия).

Предметом анализа в рамках обеспечения экономической безопасности организации (предприятия) являются вероятность возникновения и реализации опасностей и угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта со стороны внешней и внутренней среды, возможные последствия, область их распространения и условия их

нейтрализации (снижения экономических ущербов). В ходе анализа рассчитываются значения основных показателей, характеризующих исследуемые явления и процессы, устанавливаются взаимосвязи между ними, оценивается влияние внешних и внутренних факторов на конечные результаты деятельности.

4.2. Задачи аналитической деятельности и последовательность их решения

Аналитическая деятельность как функция системы экономической безопасности ориентирована на *решение* таких задач, как:

- аналитическая ретрооценка сложившейся ситуации или состояния исследуемого объекта;
- выявление рискообразующих факторов и текущих негативных процессов в исследуемой сфере;
- оценка уровня кризисной ситуации, определение и ранжирование угроз безопасности отдельных элементов текущего производственного процесса;
- прогнозирование потенциально возможных угроз экономической безопасности, вытекающих из складывающихся внешних условий и тенденций развития отечественного производства;
- определение ущерба от действия угроз экономической безопасности, который может проявляться в самых различных показателях (последние не всегда могут быть выражены в четких количественных параметрах). Если ущерб не имеет количественной оценки, следует дать его качественное описание (возможные негативные последствия).

Обязательным условием является сопоставимость данных при их сравнении на начало и конец отчетного или прогнозируемого периодов, а также при сопоставлении фактических или прогнозных данных с количественными параметрами пороговых значений экономической безопасности. Особенно это касается данных в стоимостном (ценовом) выражении.

Для получения оценки ситуации значения индикаторов экономической безопасности, выраженных в разных единицах измерения и несопоставимых по модулю, преобразуются в специальную систему единиц, которая получила название *системы нормализованных единиц*. При использовании подобной методики (для соотношения фактического или прогнозного значения с пороговым типа «не менее») рекомендуется использовать линейную функцию вида:

$$y = \begin{cases} 2^{(1-\frac{a}{x})/\ln\frac{10}{3}}, & \text{если } \frac{x}{a} > 1; \\ 2^{-\log_{10}\frac{a}{x}}, & \text{если } \frac{x}{a} < 1. \end{cases}$$

где x — фактическое (прогнозное) значение индикатора экономической безопасности;

a — его пороговое значение.

Соответственно для соотношения типа «не более» используется функция вида:

$$y = \begin{cases} 2^{(1-\frac{a}{x})/\ln\frac{10}{3}}, & \text{если } \frac{x}{a} < 1; \\ 2^{-\log_{10}\frac{a}{x}}, & \text{если } \frac{x}{a} \geq 1. \end{cases}$$

Анализ информации сопровождается выполнением большого объема разнообразных вычислений: абсолютных и относительных отклонений средних величин, дисперсий и т.д. Кроме того, в ходе анализа должны осуществляться различного вида оценки, группировки, сравнение фактических (прогнозных) значений индикаторов с их пороговыми значениями, моделирование экономических процессов, а также матричный анализ, позволяющий создать матрицу рисков, *SWOT*-матрицу и др.

Результаты проведенного анализа рекомендуется оформить в табличном виде. Применение персональных компьютеров значительно облегчает решение этой задачи. Так, создав в *Excel* несколько разноплановых аналитических таблиц, можно получить возможность для построения различных графиков, диаграмм, необходимых для наглядности и иллюстрации выявленных тенденций, закономерностей и проблем в развитии исследуемого объекта.

Особое место в аналитической деятельности должно быть отведено *индикативному анализу* с использованием так называемой зонной теории, которая позволяет установить, насколько реальное значение индикатора экономической безопасности удалено от его порогового значения. В соответствии с таким методическим подходом к индикативному анализу в литературе по экономической безопасности выделяют следующие экономически оправданные «зоны риска».

1. Зона «катастрофического риска». Здесь для соотношения типа «не менее» пороговое значение (ПЗ) индикатора превышает его реальное значение более чем в 10 раз; для соотношения типа «не более» реальное значение индикатора превышает его пороговые значения более чем в 10 раз. Это наиболее опасная зона; попадание индикаторов в нее представляет реальную угрозу экономической безопасности и требует незамедлительной реакции со стороны руководства организации (предприятия).

2. Зона «критического риска». В этом случае для соотношения типа «не менее» ПЗ индикатора превышает его реальное значение от 10 до 3 раз; соответственно для соотношения типа «не более» справедлива обратная связь. Такая ситуация соответствует развитию кризисных явлений в экономике организации (предприятия) и требует стратегических решений для постепенного выхода в более безопасный режим функционирования.

3. Зона «значительного риска». Для соотношения типа «не менее» ПЗ индикатора превышает реальное (от 3 до 1,6 раза); для соотношения типа «не более» — наоборот. Такое положение нежелательно; во многих случаях его не удастся быстро исправить, поэтому важным здесь является изучение (мониторинг) тенденций соответствующих индексов.

4. Зона «умеренного риска». В данном случае для соотношения типа «не менее» ПЗ индикатора весьма незначительно превышает его реальное значение (не более чем в 1,6 раза); для соотношения типа «не более» — соответственно наоборот. Такая ситуация для ряда индикаторов считается типичной и не представляет угроз для экономической безопасности, однако предполагает определение и учет рискообразующих факторов.

5. Зона «стабильности». Здесь любое значение индикатора является позитивным. Однако чрезвычайно большие реальные значения индикаторов по сравнению с их ПЗ, повторяющиеся в течение ряда лет, свидетельствуют о том, что данный индикатор потерял свою значимость для мониторинга экономической безопасности.

Для визуализации результатов индикативного анализа строятся лепестковые диаграммы, содержащие нормированные индикаторы экономической безопасности применительно к исследуемому объекту.

Наряду с анализом отдельных индексов, несомненный интерес представляет анализ обобщенных индексов («индексов развития» и «индекса разбалансированности»). Использование таких индексов позволяет анализировать и отслеживать обобщенные тенденции в отдельных сферах экономической безопасности и в экономике в целом и должно проводиться в дополнение к динамическому анализу исходных

индикаторов. Это можно использовать для организации эффективного мониторинга экономической безопасности выбранного объекта исследования. В результате комплексного и глубокого анализа объекта и предмета исследования выявляются деструктивные факторы и угрозы экономической безопасности, возможные схемы снижения уровня текущих угроз и нейтрализации потенциальных угроз безопасности.

4.3. Информационная база диагностики уровня экономической безопасности организации (предприятия)

Все источники данных, применяемых для анализа, делятся на учетные и внеучетные. К *учетным* источникам относятся:

- бухгалтерский учет и отчетность;
- статистический учет и отчетность;
- оперативный учет и отчетность;
- выборочные учетные данные.

К *внеучетным* источникам относятся документы, которые регулируют хозяйственную деятельность. В их число входят:

1) официальные документы, которыми обязано пользоваться предприятие в своей деятельности (законы государства, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ и местных органов власти; акты ревизий и проверок и др.);

2) хозяйственно-правовые документы (договоры, соглашения, решения арбитражных и судебных органов, рекламации);

3) решения общих собраний коллектива, совета трудового коллектива предприятия;

4) материалы о деятельности конкурентов, приобретенные из разных источников информации;

5) техническая и технологическая документация (паспорта машин и оборудования, чертежи, спецификация и другие документы, характеризующие уровень техники и технологии, технический уровень и качество продукции); техническую информацию получают из перспективных разработок технологов и проектировщиков, используют результаты организационно-технических мероприятий, патентную информацию, сведения об отечественных и зарубежных аналогах;

6) материалы специальных исследований состояния производства на отдельных рабочих местах (хронометраж, фотография и т.п.);

7) устная информация, полученная из бесед с членами коллектива предприятия или с представителями других предприятий;

8) другие источники.

4.4. SWOT-анализ как инструмент экономической диагностики

В числе методов анализа считаем необходимым особо обозначить **SWOT-анализ** (*strengths* — сильные стороны; *weaknesses* — слабые стороны; *opportunities* — возможности; *threats* — угрозы) ¹.

Основная идея метода заключается в том, что любые угрозы внешней среды могут быть нивелированы сильными сторонами организации либо, напротив, подкреплены слабыми сторонами. Аналогичным образом возможности, предоставляемые внешней средой, могут быть упущены из-за слабых сторон предприятия либо усилены благодаря наличию определенных сильных сторон. Поэтому в процессе SWOT-анализа проводится попарное сравнение тенденций внешней и внутренней среды с целью выявления синергетического эффекта от их взаимодействия.

Анализ проводится в следующей последовательности:

- построение основной матрицы SWOT-анализа, обобщение значимых сильных и слабых сторон организации, угроз и возможностей внешней среды;
- построение вспомогательной матрицы SWOT-анализа — выбор согласующихся и конфликтующих пар;
- проведение анализа согласующихся пар; разработка стратегических альтернатив;
- выбор вероятной стратегической реакции предприятия на изменения.

В основную матрицу SWOT-анализа заносятся наиболее значимые сильные и слабые стороны предприятия, угрозы и возможности внешней среды (табл. 4.1). Их следует ранжировать по убыванию значимости для организации. Каждой сильной стороне, угрозе или возможности присваивается номер (например, угроза 1 получает порядковый номер T_1 , а сильная сторона 2 — S_2 и т.д.).

На этапе построения вспомогательной матрицы SWOT-анализа проводится выбор согласующихся и конфликтующих пар. Каждая сильная сторона попарно сопоставляется с каждой слабой стороной, угрозой и возможностью (например, S_1 сопоставляется со всеми T , O и W). В процессе сопоставления выделяют два типа пар:

1) согласующиеся (рабочие) пары — пары факторов, влияющих друг на друга, синергетическое взаимодействие между которыми возможно (например, O_1 — появление новых сегментов потребительского

¹ Какаева Е.А., Дуненкова Е.Н. Инновационный бизнес: стратегическое управление развитием: учеб. пособие / Е.А. Какаева, Е.Н. Дуненкова. М.: Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2014. С. 148–153.

рынка и S_1 — наличие научного задела по разработкам продукции для удовлетворения потребностей нового сегмента вступают во взаимодействие, так как сильная сторона позволяет воспользоваться предоставляемой возможностью внешней среды);

2) конфликтующие (несогласующиеся) пары — пары факторов, взаимодействие которых невозможно или бессмысленно, не оказывающих влияние друг на друга (например, T_1 — увеличение уровня безработицы и W_1 — плохая организация материально-технического обеспечения предприятия).

Таблица 4.1

Основная матрица *SWOT*

<i>S</i>	Сильные стороны организации	<i>W</i>	Слабые стороны организации
S_1		W_1	
S_2		W_2	
S_3		W_3	
S_4		W_4	
S_5		W_5	
S_6		W_6	
S_7		W_7	
<i>O</i>	Возможности внешней среды	<i>T</i>	Угрозы внешней среды
O_1		T_1	
O_2		T_2	
O_3		T_3	
O_4		T_4	
O_5		T_5	
O_6		T_6	
O_7		T_7	

Во вспомогательной матрице определяется тип пары (табл. 4.2). Согласующиеся пары заносятся в матрицу, конфликтующие в нее не заносятся либо (для удобства анализирующего) вычеркиваются. Выбранные согласующиеся пары являются основой для дальнейшего анализа и разработки стратегических альтернатив. Конфликтующие пары из рассмотрения исключаются и на следующих этапах *SWOT*-анализа игнорируются.

Таблица 4.2

Вспомогательная матрица *SWOT*

	Сильные стороны (<i>S</i>)	Слабые стороны (<i>W</i>)	Возможности (<i>O</i>)
Угрозы (<i>T</i>)	<i>T:S</i>	<i>T:W</i>	<i>T:O</i>
Возможности (<i>O</i>)	<i>O:S</i>	<i>O:W</i>	
Слабые стороны (<i>W</i>)	<i>W:S</i>		

На следующем этапе проводится описание взаимодействия между факторами, составляющими пару. При этом считается, что во взаимодействие вступают только два фактора, составляющие пару, остальные факторы не рассматриваются.

Рассмотрим следующий пример.

W_1 — отсутствие инвестиций для организации производства инновационного продукта.

S_1 — опережение конкурентов по срокам разработки изделия.

Описание для $W_1:S_1$ — несмотря на опережение конкурентов по срокам разработок, отсутствие инвестиций для организации производства не позволит выйти на рынок раньше, в результате предприятие может лишиться конкурентного преимущества и временной монополии.

При проведении *SWOT*-анализа изучаются шесть следующих комбинаций факторов.

1. «Сильные стороны — возможности внешней среды» — рассматривается способность организации использовать собственные сильные стороны для наилучшего использования возможностей внешней среды.

2. «Сильные стороны — угрозы» — рассматривается способность организации компенсировать угрозы внешней среды за счет сильных сторон собственного потенциала. Выявляются те угрозы, которые не могут быть компенсированы существующим потенциалом и устранение которых требует разработки специальной оборонительной стратегии.

3. «Слабые стороны — угрозы внешней среды» — рассматривается вопрос о том, насколько проявление угроз внешней среды будет усилено в результате слабых сторон потенциала предприятия.

4. «Слабые стороны — возможности внешней среды» — анализируется вопрос о том, удастся ли организации воспользоваться возможностями внешней среды, несмотря на недостаток потенциала. Также изучается, позволят ли возможности внешней среды компенсировать слабые стороны организации.

5. «Возможности — угрозы» — анализируется способность организации использовать возможности внешней среды для понижения уровня угроз. Также выявляется, какими возможностями организация не сможет воспользоваться из-за реализации угроз внешней среды.

6. «Сильные стороны — слабые стороны» — изучается возможность компенсировать недостаток потенциала предприятия за счет сильных сторон.

Оценку значимости каждой пары можно проводить по пяти-балльной шкале, в которой 1 соответствует самой низкой, а 5 — самой высокой значимости пары для предприятия (табл. 4.3).

Таблица 4.3

Описание взаимодействия согласующихся пар

Пара	Описание взаимодействия	Значимость					Описание стратегической реакции	Код реакции	Частота
		1	2	3	4	5			

Реакция предприятия на каждую пару подразумевает стратегическую альтернативу. Реакции ранжируются по значимости и срокам. В качестве стратегии отбираются альтернативы, которые:

- 1) совпадают для большого количества пар;
- 2) имеют высокую значимость для предприятия;
- 3) требуют немедленного реагирования.

4.5. Частный функциональный критерий обеспечения экономической безопасности.

Карта обеспечения функциональной составляющей экономической безопасности организации (предприятия)

Как уже было сказано выше, целесообразно различать семь функциональных составляющих экономической безопасности организации (предприятия), под которыми понимаются существенно отличающиеся друг от друга направления ЭБО (ЭБП):

- финансовая составляющая;
- интеллектуальная и кадровая составляющая;
- технико-технологическая составляющая;
- политико-правовая составляющая;
- экологическая составляющая;
- информационная составляющая;
- силовая составляющая.

Частный функциональный критерий представляет собой оценку уровня экономической безопасности организации (предприятия) по одной из ее составляющих. Данные критерии рассчитываются как отношение совокупного предотвращенного ущерба по той или иной составляющей экономической безопасности предприятия к

сумме затрат на реализацию мер по предотвращению ущерба от негативных воздействий и общего понесенного ущерба по той или иной составляющей. Частный функциональный критерий экономической безопасности организации (предприятия) рассчитывается по формуле

$$\text{ЧФК} = \frac{Y_{\text{пр}}}{3 + Y_{\text{по}}} \rightarrow \max,$$

где ЧФК — частный функциональный критерий уровня обеспечения функциональной составляющей экономической безопасности предприятия;

$Y_{\text{пр}}$ — совокупный предотвращенный ущерб по данной функциональной составляющей;

3 — суммарные затраты в анализируемом периоде на реализацию мер по предотвращению ущерба по данной функциональной составляющей экономической безопасности предприятия;

$Y_{\text{по}}$ — общий понесенный ущерб по данной функциональной составляющей экономической безопасности предприятия.

Для наиболее адекватной оценки влияния каждой из составляющих экономической безопасности организации (предприятия) представляется целесообразным исследовать основные проблемы:

а) сущность функциональной составляющей ЭБО (ЭБП); т.е. совокупность процессов, протекающих в организации (на предприятии), со всеми их характерными особенностями и взаимосвязями, которые составляют единую родственную группу с точки зрения функциональной роли в обеспечении экономической безопасности;

б) важнейшие факторы, влияющие на состояние функциональной составляющей;

в) экономические индикаторы, отражающие уровень обеспечения функциональной составляющей ЭБО (ЭБП);

г) меры по обеспечению максимально высокого уровня функциональной составляющей ЭБО (ЭБП).

Документальное отражение планирования и анализа процесса обеспечения функциональных составляющих ЭБО (ЭБП) осуществляется посредством составления карты обеспечения функциональной составляющей экономической безопасности организации (предприятия), в которой должно быть отражено как нынешнее, так и прогнозируемое состояние той или иной функциональной составляющей ЭБО (ЭБП) (табл. 4.4).

4.6. Совокупный критерий экономической безопасности и порядок его расчета

Важной аналитической задачей является оценка уровня экономической безопасности предприятия. Ее решение возможно на основе определения совокупного критерия экономической безопасности, рассчитываемого на основе мнений квалифицированных экспертов по частным функциональным критериям экономической безопасности предприятия.

Задача достоверной оценки понесенного и предотвращенного ущерба по каждой функциональной составляющей является крайне сложной. В то же время методика соотношения различных аспектов экономической безопасности предприятия по однородному критерию оценки ущерба, измеряемого в тех же стоимостных единицах, что и затраты на реализацию принимаемых мер, является наиболее адекватной при расчете получаемого эффекта от мер по обеспечению функциональных составляющих экономической безопасности предприятия (табл. 4.5).

Таблица 4.5

Схема расчета совокупного критерия экономической безопасности организации (предприятия)

Показатель	Функциональные составляющие							Всего
	финансовая	интеллектуальная и кадровая	технологическая	экологическая	информационная	политико-правовая	силовая	
Значение частных функциональных критериев ЭБО (ЭБП)								
Удельный вес значимости функциональных составляющих ЭБО (ЭБП)								
СОВОКУПНЫЙ КРИТЕРИЙ ЭБО (ЭБП)								

Формула расчета совокупного критерия экономической безопасности (СКЭБ) организации (предприятия) следующая:

$$СКЭБ = \sum_n^{i=1} K_i d_i,$$

где K_i — значения частных функциональных критериев экономической безопасности предприятия;

d_i — удельные значимости функциональных составляющих экономической безопасности предприятия (табл. 4.6), причем $\sum d_i = 1$;

n — количество частных функциональных критериев.

Таблица 4.6

Рекомендации по соотношениям удельных весов функциональных составляющих экономической безопасности предприятия

Отрасль экономики	Функциональные составляющие							
	финансовая	интеллектуальная и кадровая	технологическая	политико-правовая	информационная	экологическая	силовая	все-го
Промышленность	0,2	0,2	0,2	0,1	0,15	0,1	0,05	1
Сельское хозяйство	0,2	0,1	0,3	0,1	0,05	0,2	0,05	1
Торговля	0,3	0,1	0,15	0,1	0,2	0,05	0,1	1
Финансовая сфера	0,2	0,2	0,1	0,15	0,2	0,05	0,1	1

Полученный совокупный критерий характеризует состояние системы экономической безопасности этой организации (предприятия). Он сравнивается с аналогичными критериями экономической безопасности родственных предприятий отрасли. Если критерий исследуемого предприятия выше, чем у конкурентов, можно считать, что предприятие находится в состоянии относительной экономической безопасности.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

1. Контрольные вопросы

1. Какова роль аналитических методов и приемов в обеспечении экономической безопасности предприятия?

2. Что выступает в качестве предмета и объекта анализа, осуществляемого для информационного обеспечения управления экономической безопасностью?

3. Каким образом можно классифицировать виды экономического анализа?

4. Перечислите методы качественного анализа.

5. В чем состоит методика *SWOT*-анализа?

6. Что составляет систему количественных методов и приемов?

7. Какова особенность применения методов сравнительного анализа в выявлении угроз и определении опасностей для экономической безопасности предприятия?

2. Тесты

1. Изучение динамики показателей деятельности хозяйствующего субъекта за ряд лет называется:

- а) горизонтальным анализом;
- б) трендовым анализом;
- в) вертикальным анализом.

2. Сопоставление показателей хозяйствующего субъекта (дочерних компаний, филиалов, подразделений) с показателями конкурентов является предметом:

- а) трендового анализа;
- б) горизонтального анализа;
- в) сравнительного анализа.

3. Исследование структуры активов организации и источников их формирования является одним из направлений:

- а) горизонтального анализа;
- б) вертикального анализа;
- в) трендового анализа.

4. Изучение соотношения между затратами, объемом производства (продаж) и прибылью является предметом:

- а) функционально-стоимостного анализа;
- б) маржинального анализа;
- в) сравнительного анализа.

5. По содержанию и полноте изучаемых вопросов выделяют следующие виды анализа:

- а) макроэкономический и микроэкономический;
- б) внешний и внутренний;
- в) комплексный и тематический.

6. Специалисты аудиторских фирм, банков, налоговых органов, статистических управлений являются субъектами:

- а) внутрихозяйственного анализа;
- б) внешнего анализа;
- в) отраслевого анализа.

7. Исследование природоохранной деятельности организации является предметной областью:

- а) внешнего анализа;
- б) маркетингового анализа;
- в) экономико-экологического анализа.

8. Менеджеры организации являются пользователями:

- а) внешнего анализа;
- б) внутреннего анализа;
- в) макроэкономического анализа.

9. Изучение сильных и слабых сторон предприятия, его возможностей и угроз для деятельности возможно с помощью:

- а) *PEST*-анализа;
- б) *SWOT*-анализа;
- в) *DRT*-анализа;
- г) ни один из приведенных вариантов не является верным.

3. Рефераты

1. Использование аналитических возможности бухгалтерской (финансовой) отчетности в деятельности по обеспечению экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

2. Конкурентный анализ: техника, приемы, источники информации.

4. Практические задания

1. Выполните *SWOT*-анализ финансовой деятельности компании на основании следующих аналитических данных (табл. 4.7).

Таблица 4.7

Анализ финансовой деятельности ПАО «Осень» в 2015–2016 гг.

Показатель	Рекомендуемые значения показателей	2015 г.	2016 г.
Темпы прироста валюты баланса, %	Выше уровня инфляции, но не выше темпов роста выручки	35,3	4,57
Темп роста выручки от продажи, %	Выше темпа роста актива	45,6	17,1
Темп роста затрат, %	Ниже темпов роста показателей прибыли	9,08	7,59
Оборачиваемость активов	–	1,76	1,82
Оборачиваемость чистых активов	–	2,70	2,79
Оборачиваемость товарно-материальных запасов	–	32	23

Показатель	Рекомендуемые значения показателей	2015 г.	2016 г.
Оборачиваемость дебиторской задолженности	–	5,88	4,37
Оборачиваемость кредиторской задолженности	–	3,80	5,45
Коэффициент текущей ликвидности	2,0–2,5	1,6	1,9
Коэффициент быстрой ликвидности	0,7–0,8	1,38	1,71
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2–0,3	0,25	0,10
Прибыльность продаж, %	0,4	7,34	6,42
Рентабельность активов, %	0,1	12,9	11,70
Рентабельность собственного капитала, %	0,2	17,09	14,38
Отношение обязательств к собственному капиталу, %	≤ 100	49,45	44,70

Оформите выводы в виде SWOT-таблицы (табл. 4.8).

Таблица 4.8

SWOT-анализ ОАО «Осень»

<i>Strengths</i> (сильные стороны деятельности предприятия)	<i>Opportunities</i> (возможности предприятия по улучшению своего положения)
<i>Weaknesses</i> (слабые стороны деятельности предприятия)	<i>Threats</i> (угрозы, с которыми может столкнуться предприятие)

Предложите мероприятия по нейтрализации выявленных угроз.

2. Составьте карту функционального анализа ЭБО (ЭБП) (по одной из составляющих).

ГЛАВА 5. УЧЕТ, КОНТРОЛЬ И АУДИТ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ)

5.1. Бухгалтерский учет как элемент информационной системы обеспечения экономической безопасности организации (предприятия)

Частью поддерживающей инфраструктуры обеспечения экономической безопасности являются информационные системы организаций (предприятий). **Экономическая информационная система обеспечения экономической безопасности организации (предприятия)** — информация, формируемая в процессе работы организации и предназначенная для эффективного управления ею, достижения стратегических ориентиров и успешной реализации тактических мероприятий, отвечающая стандартам экономической безопасности. Важнейшим элементом этой системы является бухгалтерский учет.

В соответствии с Федеральным законом от 22.11.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» **бухгалтерский учет** представляет собой формирование документированной систематизированной информации об объектах учета в соответствии с требованиями законодательства и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Объектами бухгалтерского учета современной организации законодателями признаны:

- 1) факты хозяйственной жизни;
- 2) активы;
- 3) обязательства;
- 4) источники финансирования деятельности;
- 5) доходы;
- 6) расходы;
- 7) иные объекты.

Современный бухгалтерский учет разделяют на финансовый и производственный. На их основе сложился и обособился управленческий учет организации. Обозначенным системам учета свойственны определенные различия.

1. Целью финансового учета является формирование полной и достоверной информации для составления финансовой отчетности, осуществления контроля и выявления внутренних резервов. Информа-

ция финансового учета предоставляется внешним пользователям (инвесторам, контрагентам, банкам, налоговым службам и др.). Управленческий учет обеспечивает формирование и отражение во внутренней отчетности данных о состоянии имущества организации. Результаты управленческого учета используют в своей работе управленческий персонал организации, руководители структурных подразделений, менеджеры разных уровней управления, специалисты.

2. Объектом учета и отчетности в финансовом учете является организация в целом. В случае управленческого учета объектами учета и отчетности выступают структурные подразделения и другие службы организации.

3. Финансовый учет предусмотрен Федеральным законом о бухгалтерском учете и является обязательным. Управленческий учет не считается обязательным и вводится в организации по усмотрению ее руководства.

Финансовый, управленческий и налоговый учет, а также внутренний и внешний контроль представляют собой основные элементы **комплексной учетно-информационной системы**. Ее сведения используются в обеспечении экономической безопасности предприятия для своевременного выявления опасностей, угроз, рисков, негативных факторов и тенденций. Таким образом, роль и значение бухгалтерского учета для обеспечения экономической безопасности заключаются в следующем:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении;
- обеспечение необходимой информацией процессов диагностики экономической безопасности;
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

5.1.1. Бухгалтерская учетная документация

Документы бухгалтерского учета можно разделить на три уровня: первичная учетная документация, регистры бухгалтерского учета и отчетная бухгалтерская документация.

Все **первичные документы** можно разделить на следующие группы:

- организационно-распорядительные;
- оправдательные;
- документы бухгалтерского оформления.

Организационно-распорядительные документы — это приказы, распоряжения, указания, доверенности и т.д. Эти документы разрешают проведение тех или иных хозяйственных операций.

К оправдательным документам относятся накладные, требования, приходные ордера, акты приемки и т.п. Эти документы отражают факт проведения хозяйственной операции, и информация, содержащаяся в них, заносится в учетные регистры.

Некоторые документы являются одновременно и разрешительными, и оправдательными. К ним относятся, например, расходный кассовый ордер, платежная ведомость и т.д.

В целях предупреждения преднамеренных и случайных ошибок и искажений первичные документы должны быть проверены:

- по форме (полнота и правильность оформления документа, заполнение реквизитов);
- арифметически (подсчет сумм);
- по содержанию (связь отдельных показателей, отсутствие внутренних противоречий).

После приемки информация с первичного документа переносится в учетные регистры, а на самом документе делается отметка, чтобы исключить возможность его двойного использования (например, представляется дата записи в учетный регистр).

Учетные регистры используются для регистрации и группировки учетных данных (кассовая и главная книги, учетные карточки, журналы и т.д.).

В качестве рискообразующих факторов могут расцениваться ошибки, допущенные при составлении бухгалтерской учетной документаций, а также в процессе работы с ней (случайные и преднамеренные). Например, оформленный ненадлежащим образом документ налоговой инспекция может признать недействительным. Ошибки в первичных документах, равно как и отсутствие документов, могут привести организацию к финансовым потерям (штрафы, переплата или неуплата налогов). Все ошибки в первичных документах условно можно разделить на две группы, когда хозяйственная операция:

- не оформлена документами вообще;
- оформлена, но с нарушением порядка заполнения документов (заполнены не все поля, реквизиты и пр.).

Следует учитывать, что исправления, подчистки и помарки в банковских документах, приходных кассовых ордерах и квитанциях к ним, а также в расходных кассовых ордерах и заменяющих их документах не допускаются. При обнаружении ошибки кассовые и банковские документы не могут приниматься к исполнению и должны быть

составлены заново. Испорченные или неправильно заполненные кассовые документы не уничтожаются, а перечеркиваются и прилагаются к кассовому отчету (ведомости, реестру) за тот день, в котором они выписаны. В остальные первичные учетные документы исправления могут вноситься лишь по согласованию с участниками хозяйственных операций, что должно быть подтверждено подписями тех же лиц, которые подписали документы, с указанием даты внесения исправлений.

В целях безопасности информации, содержащейся в документах (намеренное уничтожение, изъятие, искажения), должны быть соблюдены правила хранения и доступа к ним. Бухгалтерские учетные документы текущего отчетного периода должны находиться в бухгалтерии в специальных помещениях или закрывающихся шкафах под ответственностью лиц, уполномоченных главным бухгалтером. В установленные организацией сроки первичные документы, учетные регистры и бухгалтерская отчетность подлежат передаче в архив организации. Обработанные первичные документы текущего месяца должны комплектоваться в хронологическом порядке по признаку отношения к определенному учетному регистру и сопровождаться справкой для архива. Кассовые ордера, авансовые отчеты, выписки банка с относящимися к ним документами должны быть подобраны в хронологическом порядке и переплетены. Сохранность документов, учетных регистров, бухгалтерской отчетности, оформление и передачу их в архив обеспечивает главный бухгалтер.

Выдача документов, учетных регистров, бухгалтерской отчетности из бухгалтерии и из архива организации работникам других структурных подразделений, как правило, не допускается, а в отдельных случаях может производиться только по распоряжению главного бухгалтера.

5.1.2. Отчетная бухгалтерская документация

Бухгалтерская (финансовая) отчетность — информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями законодательства. Пользователем бухгалтерской отчетности признается юридическое или физическое лицо, заинтересованное в информации об организации. Это органы государственного управления (налоговые органы, органы статистического наблюдения и т.д.), заинтересованные в получении информации, необходимой для управления различными аспектами государственного регулирования деятельности предприятий; учредители (собственники); управленческий

персонал предприятия; сторонние юридические и физические лица, в первую очередь кредиторы и инвесторы.

В состав годовой бухгалтерской отчетности согласно приказу Министерства финансов РФ от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» включаются:

а) бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах;
б) приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в состав которых включаются:

- отчет об изменении капитала;
- отчет о движении денежных средств;

в) пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, которые оформляются в табличной и (или) текстовой форме.

Кроме того, для некоммерческих организаций предусмотрена специальная форма отчетности — отчет о целевом использовании полученных средств.

Бухгалтерский баланс — это способ экономической группировки и обобщения информации об имуществе предприятия и источниках его образования в денежной оценке на определенную дату. Баланс дает количественную и качественную характеристику всех видов имущества предприятия и отражает источники его формирования.

Значимой отчетной формой является *отчет о финансовых результатах*. Современная форма отчета предоставляет информацию о формировании финансовых результатов по различным видам деятельности организации, а также итоги различных процессов хозяйственной деятельности за отчетный период, способных повлиять на величину конечного финансового результата. Отчет о финансовых результатах показывает, как изменяется собственный капитал организации под воздействием доходов и расходов, осуществленных в текущем периоде.

Основной целью представления в бухгалтерской отчетности показателей капитала организации является обеспечение всех пользователей информацией о его динамике, которая выражает эффективность управления организацией, и экономических правах пользователей отчетности, связанных с деятельностью этой организации. Обозначенную информацию предприятия представляют в *отчете об изменениях капитала*. Капитал в бухгалтерской отчетности должен отражаться по составляющим его элементам: уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль, целевые поступления. В свою очередь создание полноценной информационной базы о движении капитала организации достигается не только путем пред-

ставления в отчете об изменениях капитала сумм, его составляющих, но и с помощью выделения основных факторов, влияющих на их изменения.

Анализ, планирование и контроль денежных потоков, наряду с прогнозом результатов деятельности предприятия, важны для поддержания платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Выполнение указанных функций возможно только при наличии обобщенной информации о движении денежных средств. Такую информацию предоставляет пользователям *отчет о движении денежных средств*. Эта отчетная форма характеризует деятельность организации в отчетном году, раскрывая движение денежных средств в разрезе различных направлений ее деятельности (текущей, инвестиционной и финансовой) в увязке с остатками денежных средств на начало и конец отчетного периода.

Пояснения к бухгалтерской финансовой отчетности составляются с целью обеспечения пользователей бухгалтерской отчетности дополнительной информацией, важной для реальной оценки финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) представляют собой систему положений, определяющих порядок подготовки и представления финансовой отчетности. Это учетная система, которая применяется на международном уровне. Она существенно отличается от принятого у нас порядка бухгалтерского учета, поскольку сами стандарты не содержат никаких правил по организации первичной учетной документации, оформлению учетных записей и т.д., привычных для ведения учета. В МСФО регламентируются только основные моменты того участка учета, который рассматривается в конкретном стандарте. Выбор определенного правила в МСФО основывается на общепринятых принципах учета, положенных в основу составления финансовой отчетности.

Международные стандарты финансовой отчетности содержат совокупность документов, которые включают:

- предисловие к МСФО;
- принципы подготовки и представления финансовой отчетности;
- собственно стандарты (первоначально они назывались *International Accounting Standards — IAS*, после 2001 г. приняты новые стандарты – *International Financial Reporting Standards — IFRS*, поэтому существуют одновременно стандарты *IAS* и стандарты *IFRS*; некоторые авторы называют *IAS* междуна-

родными стандартами учета, а *IFRS* — международными стандартами финансовой отчетности);

- интерпретации стандартов (разъяснения к стандартам, их более 20).

Эти документы взаимосвязаны, все вместе представляют собой единую систему, и каждый отдельный документ в ней имеет свое определенное значение. Предпосылками появления МСФО были международная интеграция экономики, деятельность транснациональных корпораций, развитие международных финансовых и инвестиционных рынков.

В процессе формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности задача обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта может быть обеспечена только при соблюдении ряда принципов бухгалтерского учета.

1. *Принцип полноты представления информации.* Его выполнение достигается при условии отражения на счетах бухгалтерского учета всех хозяйственно-финансовых операций, осуществленных предприятием за отчетный период.

2. *Принцип достоверности.* Достоверной бухгалтерская отчетность является в том случае, если она составлена в соответствии с требованиями законодательных и нормативных актов, регламентирующих бухгалтерский учет в Российской Федерации.

3. *Принцип нейтральности.* Показатели бухгалтерской отчетности могут быть признаны нейтральными, если при ее формировании было исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей информации за счет интересов других.

4. *Принцип осмотрительности.* Это означает, что доходы и активы не должны быть завышены, а расходы и обязательства — занижены.

5. *Принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности* в его современной интерпретации предполагает регистрацию хозяйственных операций по мере их возникновения.

6. Допущение о непрерывности деятельности организации.

7. *Принцип существенности и объединения показателей.* В Российской Федерации уровень существенности установлен в размере 5% от соответствующего обобщающего показателя. Если показатель не существен в обособленном виде, он объединяется с другими показателями.

8. *Принцип последовательности представления.* В соответствии с данным принципом принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

9. *Принцип приоритета содержания перед формой* предполагает отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования.

10. *Принцип непротиворечивости* означает тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца.

11. *Принцип рациональности* предполагает, что затраты на ведение бухгалтерского учета определяются исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации и не вступают в противоречие с конечным финансовым результатом финансово-хозяйственной деятельности.

Информация, формируемая в рамках системы бухгалтерского учета, позволяет провести диагностику финансовой безопасности предприятия. На ее основе могут быть рассчитаны отдельные показатели, характеризующие технико-технологическую, интеллектуальную, кадровую безопасность. Кроме того, обозначенные сведения определяют информационную безопасность хозяйствующего субъекта.

В числе рискообразующих факторов, возникновение которых связано с формированием финансовой отчетности, — ее искажение. Его цель — введение в заблуждение пользователей, которые на базе недостоверной информации примут неправильное решение. Соответственно способы искажения финансовой отчетности во многом зависят от круга пользователей и характера принимаемых ими решений.

Необходимо отметить, что довольно часто отличить умышленное искажение отчетности от бухгалтерской ошибки совсем не просто. Важным признаком мошенничества является умышленность действий. Среди искажений, встречающихся в практике российских компаний, можно отметить:

- отражение в отчетности фиктивной дебиторской задолженности и ее подтверждение фальсифицированными актами сверки или фиктивными покупателями;
- субъективное определение уровня резерва по сомнительной дебиторской задолженности, направленное прежде всего на получение «требуемого» уровня дебиторской задолженности;
- отражение в отчетности активов, на которые компания не имеет соответствующих прав (например, арендованных основных средств или товарно-материальных запасов, принятых на ответственное хранение);
- отсутствие в примечаниях к отчетности информации о существенных фактах хозяйственной деятельности, которые долж-

ны быть раскрыты согласно МСФО. Это могут быть, например, условные обязательства или сделки с представителями руководства компаний.

Данный список, безусловно, неполон. Но в любом случае необходимо обращать особое внимание на бухгалтерские проводки которые необходимо сделать при трансформации отчетности, на объективность и разумность создаваемых резервов и начисляемых дополнительных расходов.

5.2. Бухгалтерский риск и его влияние на экономическую безопасность организации (предприятия)

Существенное влияние на формирование информации в комплексной учетной информационной системе оказывает бухгалтерский риск. В экономической литературе он определяется как категория, которая:

- в значительной степени связана с «человеческим фактором»;
- возникает из-за неточности, свойственной учетному процессу;
- состоит в наличии альтернативных принципов бухгалтерского учета, нечеткого критерия, который определяет их, и, следовательно, нечеткости самих стандартов бухгалтерского учета.

Бухгалтерские риски имеют систематическую и несистематическую природу. Первый определяет общую компоненту, которая присуща отчетности всех компаний. Несистематический риск определяет остаточную часть, присущую отчетности конкретной компании.

Определяя компоненты систематического риска, присущие отчетности российских предприятий, его можно классифицировать следующим образом.

1. Риск учетной политики (или риск объективной оценки): выбор предприятием политики по отгрузке/оплате, выбор метода оценки материальных запасов, выбор критерия отнесения активов в состав основных средств (по сроку службы или по стоимости), особенности распределения косвенных расходов, определения выручки и чистой прибыли предприятия. Такой риск, на наш взгляд, подлежит выделению в связи с тем, что учетная политика предприятия является определяющей при вариационном подходе в системе бухгалтерского учета.

2. Риск субъектов отчетности — сложная и динамичная компонента, которая играет не менее важную роль, нежели предыдущая. Данный риск состоит из следующих элементов:

- риска релевантности отчетных показателей — показывает сложность и фискальный характер российской налоговой сис-

темы; отчетность не всегда отражает те реальные возможности, которые есть у предприятия;

- динамического (институционального) риска — состоит в сложившейся в РФ неустойчивости структур (как объекта регулирования, так и субъекта). Методика подготовки информации в рамках комплексной учетно-информационной системы позволяет создать на предприятии действенную систему обнаружения и борьбы с различными видами рисков хозяйственной деятельности.

5.3. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности как инструмент обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта

В случае если служба безопасности имеет основания полагать, что в экономическом блоке предприятия есть проблемы, необходимо безотлагательно обращаться к помощи специализированных организаций. Использование аудиторских компаний для обеспечения экономической безопасности предприятия обладает большим потенциалом. В частности, аудит может быть использован для противодействия следующим видам угроз:

- налоговым;
- экономико-управленческим;
- экономико-правовым.

Аудит — независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности. Суть деятельности внешних аудиторов заключается в придании достоверности опубликованным финансовым отчетам посредством их аудита, а также обеспечении достаточных гарантий того, что инвесторы получают адекватную, полезную и надежную информацию и на ее основе принимают корректные решения.

Для эффективного функционирования внешних аудиторов необходимо, чтобы, во-первых, они были независимыми и объективными; во-вторых, имели соответствующие знания; в-третьих, имели хорошую репутацию в бизнес-кругах.

Аудит любых финансовых показателей компании представляет собой тщательное изучение всех актов ее хозяйственной деятельности, проверку всех документов на наличие искажений или несопоставимости данных.

Аудит бухгалтерской отчетности может быть обязательным и добровольным (инициативным). Обязательный аудит проводится, на-

пример, если организация имеет организационно-правовую форму публичного акционерного общества или ее ценные бумаги допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг; организация является кредитной организацией, а также в иных случаях, установленных законодательством.

По результатам проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности составляется аудиторское заключение — официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц. Он содержит выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица. Аудиторское заключение может быть:

- немодифицированным;
- модифицированным;
- содержащим дополнительную информацию;
- заведомо ложным.

Аудиторское заключение, содержащее немодифицированное мнение, составляется тогда, когда аудитор приходит к выводу, что бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно отражает финансовое положение аудируемого лица и результаты его финансовой деятельности.

Аудиторское заключение, содержащее модифицированное мнение, составляется в случаях, если:

а) на основании полученных аудиторских доказательств установлено, что бухгалтерская отчетность, рассматриваемая в целом, содержит существенные искажения;

б) аудитор не может получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, чтобы установить, что бухгалтерская отчетность, рассматриваемая в целом, не содержит существенных искажений.

Мнение с оговоркой должно быть выражено в том случае, если аудитор, получив достаточные надлежащие аудиторские доказательства, приходит к выводу, что бухгалтерская отчетность в целом содержит существенные искажения, но не имеющие всеобъемлющего характера с точки зрения распространения на бухгалтерскую отчетность. Мнение с оговоркой также может быть выражено в случае, если у аудитора отсутствует возможность получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, на которых он мог бы основывать свое мнение, однако он приходит к выводу, что возможное влияние необнаруженных искажений может быть существенным для бухгалтерской отчетности, но не всеобъемлющим.

Отрицательное мнение выражается тогда, когда аудитор, получив достаточные надлежащие аудиторские доказательства, приходит к выводу, что влияние искажений, рассматриваемых по отдельности или в совокупности, является одновременно существенным и всеобъемлющим для бухгалтерской отчетности.

Отказ от выражения мнения имеет место в ситуациях неопределенности, когда аудитор приходит к выводу, что он не может выразить мнение о достоверности бухгалтерской отчетности в целом в связи с возможным наличием взаимосвязи между разными фактами неопределенности и их возможным суммарным влиянием на бухгалтерскую отчетность.

В случае когда аудитор модифицирует свое мнение, он должен включить дополнительно в аудиторское заключение отдельную (специальную) часть с описанием обстоятельств, явившихся основанием для выражения модифицированного мнения.

В аудиторское заключение может быть включена дополнительная информация с целью привлечения внимания пользователей к отраженному в бухгалтерской отчетности обстоятельству, которое, по мнению аудитора, настолько важно, что является основополагающим для понимания бухгалтерской отчетности ее пользователями. Например, неопределенность в отношении не завершенных на отчетную дату судебных разбирательств, решения по которым могут быть приняты лишь в следующие отчетные периоды, или неопределенность, связанная с действиями надзорных органов; крупная катастрофа, которая оказала или продолжает оказывать существенное влияние на финансовое положение аудируемого лица.

Заведомо ложное аудиторское заключение — аудиторское заключение, составленное без проведения аудита или по результатам аудита, но явно противоречащее содержанию документов, представленных аудиторской организации или индивидуальному аудитору и рассмотренных в ходе аудита. Аудиторское заключение признается заведомо ложным только по решению суда.

Следует отметить, что проведение аудиторской проверки недобросовестной аудиторской компанией провоцирует определенные угрозы экономической безопасности организации (предприятия), в том числе:

- подтверждение бухгалтерской отчетности, не соответствующей действительности (в том числе финансовых результатов);
- сокрытие отдельных фактов финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

- формирование заранее определенного заказчиком мнения об уровне работы бухгалтерии предприятия или иного подразделения предприятия.

5.4. Роль учетной политики в обеспечении экономической безопасности организации (предприятия)

Учетная политика — важнейший инструмент обеспечения экономической безопасности предприятия, направленный на управление хозяйственными процессами и объектами. Оценивая его значение для обеспечения экономической безопасности, отметим следующее. Во-первых, учетная политика представляет собой руководство по организации и ведению учета внутри компании — правила, установленные для всех работников организации, принимающих участие в учетном процессе. Во-вторых, грамотно сформированная учетная политика — это весомый аргумент для разрешения спорных вопросов в практике взаимодействия с налоговыми органами (предотвращение налоговых рисков). Не секрет, что чем подробнее (в случае отсутствия противоречий с действующим законодательством) учетная политика определяет правила ведения учета в каждом конкретном случае, тем сложнее проверяющим оспорить правомерность их применения. Наконец, в-третьих, учетная политика — это инструмент оптимизации. Учетная политика может обеспечивать оптимизацию не только налогообложения, но и учетного процесса с точки зрения снижения его трудоемкости, повышения качества представления и группировки учетной информации.

Учетная политика — совокупность способов ведения бухгалтерского учета — первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. Ее сущность состоит в фиксации состояния и параметров экономических явлений и процессов, сборе и накоплении сведений о них, отражении этих сведений в учетных ведомостях.

В организациях могут быть разработаны следующие виды учетных политик:

- учетная политика для целей бухгалтерского учета;
- учетная политика для целей налогового учета;
- учетная политика для отчетности по международным стандартам.

В учетной политике для целей бухгалтерского учета в зависимости от специфики деятельности организации могут рассматриваться следующие основные вопросы.

1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета.
2. Формы первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета, применяемых организацией.
3. Способ учета приобретения и заготовления материалов.
4. Способ начисления амортизации основных средств:
 - линейный (равномерно в течение всего срока полезного использования);
 - уменьшаемого остатка;
 - списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
 - списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Оценивая последствия выбора в учетной политике одного из обозначенных способов начисления амортизации с позиций возможного влияния на экономическую безопасность предприятия, отметим, что заниженные нормы приостанавливают технический прогресс и замедляют процесс замены средств производства. Устаревшее оборудование не позволяет минимизировать издержки и снижает конкурентоспособность фирмы на рынке. Завышенные нормы, наоборот, характеризуются интенсивной сменой оборудования, что повышает производительность единицы труда. Однако это вызывает естественный процесс роста издержек, что в целом снижает прибыльность предприятия в краткосрочном периоде.

5. Создание резервов. Для равномерного включения расходов в издержки производства и обращения организация может формировать резервы:

- по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию;
- предстоящих расходов на оплату отпусков;
- на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и по итогам работы за год;
- на ремонт основных средств;
- на предстоящие расходы на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий;
- на ремонт предметов проката;
- на затраты по подготовительным работам к сезонному производству;
- на покрытие непредвиденных затрат;
- резервы сомнительных долгов.

6. Методы учета поступления и выбытия материально-производственных запасов:

- по себестоимости каждой единицы;
- по средней себестоимости;

- по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО).
7. Возможность создания резерва под снижение стоимости материальных ценностей.
8. Способ учета транспортно-заготовительных расходов в отношении товаров для торговых организаций:
- в себестоимости приобретения товаров и их списание по мере реализации этих товаров;
 - отдельно в составе расходов на продажу.
9. Способ учета товаров организациями розничной торговли:
- по покупным ценам (без учета наценки);
 - по продажным ценам (с учетом наценки).
10. Способ распределения доходов в зависимости от специфики деятельности организации по следующим статьям:
- доходы от обычных видов деятельности;
 - прочие доходы.
11. Способ определения выручки от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления (строительство, научные и проектные работы, судостроение и т.п.):
- по мере готовности работы, услуги, продукции;
 - по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом.
12. Способ оценки незавершенного производства в зависимости от производственных или технологических особенностей:
- по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости;
 - по прямым статьям затрат;
 - по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.
13. Способ учета специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды:
- как основные средства;
 - как материалы.

Учетная политика оказывает влияние на все компоненты бухгалтерского риска:

- на внутрихозяйственный риск (свойственный системе бухгалтерского учета организации);
- на риск средств контроля (связанный с функцией внутреннего контроля организации).

При неполном или неадекватном раскрытии учетной политики существует вероятность того, что заинтересованные пользователи бух-

галтерской отчетности будут введены в заблуждение существенными искажениями показателей отчетности. Создание достоверной финансовой информации определяет результативность функционирования рынка капитала и дает возможность оценить и спрогнозировать последствия ряда принятых экономических решений.

5.5. Система внутреннего контроля как инструмент обеспечения экономической безопасности организации (предприятия)

С 1 января 2013 г. все экономические субъекты должны осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, а те, которые подлежат обязательному аудиту, — также внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности (за исключением случаев, когда руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя).

Систему внутреннего контроля можно определить как систему финансового и иного контроля, организованную руководством в целях осуществления упорядоченной и эффективной работы организации, обеспечения соблюдения политики руководства, охраны активов, полноты и точности документов.

При построении системы внутреннего контроля необходимо использовать наиболее эффективные подходы с учетом масштабов организации и стремиться к тому, чтобы с разумными затратами (на штатных работников, консультантов, аутсорсинг и используемые программы) проводить необходимый, но достаточный объем контроля. Внутренний контроль должен рассматриваться не как однократные или периодические мероприятия, а как постоянные процедуры, чтобы иметь представление о состоянии дел на каждом участке работы. Частота проведения повторных аудитов зависит от масштабов организации и количества сотрудников в службе внутреннего контроля. Можно выделить предварительный, текущий и последующий виды контроля, что означает соблюдение непрерывности процесса аудита.

Предварительный контроль осуществляется до начала совершения хозяйственной операции. Он предполагает экспертизу будущих результатов, которые ожидаются от свершения таких операций, предупреждение нарушений.

При текущем контроле происходит отслеживание совершаемых хозяйственных операций. Он осуществляется на всех стадиях движения денежных средств компании.

Последующий контроль проводится по итогам совершения хозяйственных операций. Он осуществляется путем проверки бухгалтерских документов, регистров и отчетности. При текущем и последующем контроле выявляются допущенные нарушения и принимаются меры к их устранению.

Во время проведения внутреннего контроля проверяющие уделяют внимание следующим моментам:

- соблюдаются ли действующее законодательство РФ, локально-нормативные акты, организационно-распорядительные документы, учетная политика по бухгалтерскому и налоговому учету;
- верно и своевременно ли отражены все хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета и в налоговых регистрах;
- в полном размере и правильно ли документально оформлены хозяйственные операции;
- верно ли отражены в бухгалтерском и налоговом учете доходы и расходы;
- обеспечена ли сохранность всех активов организации.
- правильно ли составлена бухгалтерская, налоговая и статистическая отчетность организации.

По результатам проведения внутреннего контроля оформляется отчет, где по каждому объекту проверки приводится описание выявленных недочетов и нарушений в процессе ведения бухгалтерского и налогового учета, даются рекомендации по порядку исправления ошибок и устранению недочетов, указываются сроки, в течение которых эти ошибки должны быть исправлены. Отчет, составленный по результатам внутреннего аудита, может быть использован при проведении обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, если внешний аудитор будет уверен в эффективной организации системы внутреннего контроля. Различают плановый и внеплановый контроль. При плановых проверках составляется график их проведения. В него включаются участки учета, подлежащие проверке, начальные и конечные даты ее проведения, срок написания отчета по проверке, ответственные лица за ее проведение, методы проверки. График доводится до всех заинтересованных лиц. При внеплановых проверках контролируются участки учета, в отношении которых есть информация о возможных нарушениях и злоупотреблениях. Иницируется такая проверка, как правило, приказом руководителя организации с указанием предпосылки проведения внеплановой проверки.

На основании отчета разрабатывается график мероприятий по устранению выявленных недостатков и нарушений, назначаются сроки

и ответственные лица. Причем проверка соблюдения данного графика также возлагается на службу внутреннего контроля.

Для организации эффективного внутреннего контроля крайне важно обеспечить его проведение методологически. Все инструменты, сроки, документация, особенности выборки должны быть отражены во внутреннем регламентирующем документе — стандарте проведения аудиторской проверки.

Эффективная система внутреннего контроля также предполагает тестирование контрольных процедур и оценку их качества.

Тестирование системы контроля проводится по двум направлениям:

- соблюдение разработанных регламентов контрольных процедур;
- появление ошибок в отчетности, которые не были предотвращены системой контроля.

Соблюдение разработанных регламентов оценивается путем выборочной проверки документов, в которых должен быть отражен факт контроля. К примеру, по ряду платежных поручений проверяется наличие правильно оформленных и подписанных листов согласования. Появление ошибок в отчетности выявляется в ходе аудита отчетности и первичной документации.

Результаты контроля служат предпосылкой для проведения других мероприятий внутреннего контроля: обучения сотрудников, консультационной поддержки и т.п.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

1. Контрольные вопросы

1. Раскройте сущность понятия «экономическая информационная система».
2. Дайте определение бухгалтерскому учету организации с позиции современного законодательства.
3. Какие экономические явления и процессы относятся к объектам бухгалтерского учета современной организации?
4. Какие виды учета, осуществляемые в организациях, вам известны? В чем состоят различия финансового и управленческого учета?
5. Какие уровни составляют структуру документации бухгалтерского учета?
6. Что представляет собой бухгалтерская (финансовая) отчетность?

7. Охарактеризуйте информацию, содержащуюся в основных формах бухгалтерской (финансовой) отчетности. Какое значение она имеет для принятия решений, связанных с обеспечением экономической безопасности организации (предприятия)?

8. Что представляет собой аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности? Каким видам угроз он призван противодействовать? В чем состоят потенциальные угрозы экономической безопасности организации (предприятия) в случае недобросовестности аудиторов?

9. В чем состоит роль учетной политики в обеспечении экономической безопасности?

10. Что представляет собой бухгалтерский риск? Какими объективными факторами он обусловлен?

11. В чем состоит значение системы внутреннего контроля для обеспечения экономической безопасности предприятия?

2. Тесты

1. Экономическая информационная система в рамках обеспечения экономической безопасности организации (предприятия) не предполагает решения такой задачи, как:

- а) разработка унифицированных форм первичной документации;
- б) обеспечение информацией, необходимой для определения степени устойчивости имущественного и финансового положения компании, внутренних и внешних пользователей бухгалтерской отчетности;
- в) предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

2. Бухгалтерский риск может быть классифицирован следующим образом:

- а) внутренний и внешний;
- б) риск учетной политики и риск субъектов отчетности;
- в) обусловленный преднамеренными или случайными искажениями бухгалтерской информации.

3. К принципам, обеспечивающим экономическую безопасность на этапе формирования отчетности предприятия (организации), не относится:

- а) принцип достоверности;
- б) принцип законности;
- в) принцип полноты.

4. Обеспечению технико-технологической безопасности способствует выбор в учетной политике для целей бухгалтерского учета:

- а) линейного способа начисления амортизации;
- б) ускоренных способов начисления амортизации;
- в) применяемый способ амортизации не оказывает никакого влияния на технико-технологическую безопасность.

3. Рефераты

1. Недостоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности как угроза экономической безопасности организации (предприятия).

2. Роль финансовой службы предприятия в обеспечении экономической безопасности.

3. Компоненты системы внутреннего контроля и их значение для обеспечения экономической безопасности компании.

4. Контроль финансовой отчетности как инструмент противодействия финансовому мошенничеству.

4. Практические задания

Кейс-задача

Прочтите предложенные фрагменты.

А. Главный бухгалтер ООО «Прогресс» инициировал заключение договора с аудиторской компанией на проведение регулярных проверок первичной документации. В отчетах аудиторской компании говорилось о второстепенных для любого руководителя деталях: об отсутствующих реквизитах, неправильном заполнении полей документов, устаревших формах и т.д., а также об устранении этих недостатков. Но этот договор и отчеты по нему главным бухгалтером были представлены собственнику как договор на проведение аудита. Собственник ООО «Прогресс» был уверен, что учет и отчетность предприятия полностью проверяются аудиторской компанией, а найденные мелкие недочеты устраняются в кратчайшие сроки. После смены финансового руководства картина изменилась. Вновь пришедшее финансовое руководство самостоятельно выявило ряд нарушений и затребовало проведение аудиторской проверки другой, независимой компанией. Аудиторская компания при проведении аудита получила рекомендацию подойти к проверке ООО «Прогресс» максимально тщательно и объективно. В результате были выявлены многочисленные нарушения правил бухгалтерского учета, которые в итоге привели к искажению (а именно завышению) финансовых результатов работы предприятия и значительной переплате налогов в бюджет. Между тем прибыльность предприятия была одним из факторов, определивших его стоимость при предшествовавшем проверке разделе холдинговой структуры, состоявшей из нескольких ООО, между двумя учредителями. Учредитель, получивший ООО «Прогресс» по завышенной оценке, уволил главного бухгалтера. Уволенный бывший главный бухгалтер ООО «Прогресс» практически сразу же вышел на работу к другому учредителю.

Б. На ОАО «Весна» сложилась тяжелая экономическая ситуация, и генеральный директор обратился за помощью к специалистам. В ходе анализа было выявлено, что себестоимость основной продукции предприятия была определена некорректно, а именно занижена. В результате основная продукция предприятия реализовывалась по цене не выше фактической себестоимости. Имел место бартер. Вокруг предприятия, как грибы после дождя, выросли мелкие производства, скупающие продукцию и пе-

перерабатывающие ее тут же, на месте, и с завидной рентабельностью. Другие виды продукции предприятия в то же время не могли быть реализованы из-за завышения отпускных цен.

Кроме того, на ОАО «Весна» был выявлен ряд особенностей организационной структуры, часто являющихся условием возникновения или симптомом негативных явлений. Так, начальник отдела снабжения находился в подчинении коммерческого директора. После его переподчинения напрямую руководителю предприятия тот сразу написал служебную записку о наличии сверхнормативных запасов сырья. Выяснилось, что отдельных видов сырья было «запасено» впрок на несколько лет вперед, что вообще превышало срок хранения этих видов сырья. И это в то самое время, когда на предприятии не хватало денежных средств. Понятно, что интересы производства в данном случае не были на первом месте. В результате быстрого принятия надлежащих мер ситуацию на предприятии удалось нормализовать.

Ответьте на вопросы.

1. О каких негативных воздействиях на систему экономической безопасности хозяйствующих субъектов, по вашему мнению, идет речь в первом и втором случаях?

2. Каковы возможные последствия реализации этих факторов? Предложите мероприятия по их устранению.

ГЛАВА 6. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ)

6.1. Сущность финансовой составляющей экономической безопасности организации (предприятия)

Финансовая безопасность предприятия может быть определена как состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов предприятия, выраженное в наилучших значениях финансовых показателей прибыльности и рентабельности бизнеса, качества управления и использования основных и оборотных средств предприятия, структуры его капитала, нормы дивидендных выплат по ценным бумагам предприятия, а также курсовой стоимости его ценных бумаг как синтетического индикатора текущего финансово-хозяйственного положения предприятия и перспектив его технологического и финансового развития.

Процесс обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности предприятия (организации) может быть определен как совокупность работ по обеспечению:

- максимально высокого уровня платежеспособности предприятия и ликвидности его оборотных средств;
- наиболее эффективной структуры капитала предприятия;
- повышения качества планирования и осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятия по всем направлениям стратегического и оперативного планирования и управления его технологическим, интеллектуальным и кадровым потенциалом, основными и оборотными активами с целью максимизации прибыли и повышения уровня рентабельности бизнеса;
- роста курсовой стоимости ценных бумаг предприятия.

Основные сущностные характеристики понятия «финансовая безопасность предприятия» определена И.А. Бланком¹ и формулируются следующим образом.

1. Финансовая безопасность предприятия является основным элементом системы его экономической безопасности. Это объясняется следующими объективными причинами:

¹ Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И.А. Бланк. К.: Эльга, 2013. С. 13–24.

а) финансовая деятельность продуцирует основную форму ресурсного обеспечения реализации экономической стратегии предприятия;

б) операции, связанные с финансовой деятельностью предприятия, носят стабильный характер, т.е. осуществляются постоянно;

в) финансовая деятельность играет приоритетную роль в обеспечении стабилизации экономического развития предприятия в целом;

г) риски, связанные с финансовой деятельностью предприятия (финансовые риски), по своим негативным последствиям относятся к категории наиболее опасных.

2. Финансовая безопасность представляет собой систему количественных и качественных параметров финансового состояния предприятия, в комплексе отражающих уровень его финансовой защищенности. В данной сущностной характеристике понятия финансовой безопасности предприятия следует выделить такие ее составляющие:

а) финансовая безопасность предприятия выражает определенный аспект его финансового состояния, отражающего тот или иной уровень его финансовой защищенности;

б) финансовое состояние предприятия, характеризующее его финансовую безопасность, отражается определенной совокупностью параметров;

в) параметры системы финансовой безопасности предприятия требуют четкой количественной и качественной детерминации.

3. Объектом обеспечения финансовой безопасности выступает сформированная система приоритетных сбалансированных финансовых интересов предприятия, требующих защиты в процессе его финансовой деятельности.

Финансовые интересы предприятия представляют собой форму проявления его объективных потребностей в сфере финансовой деятельности, формируемых субъектами, осуществляющими финансовый контроль над предприятием, и сбалансированных с другими субъектами его внешних и внутренних финансовых отношений, удовлетворение которых обеспечивает реализацию основных целей финансовой деятельности на каждом из этапов его финансового развития. Классификация финансовых интересов предприятия представлена в табл. 6.1.

Для того чтобы обеспечить эффективную защиту финансовых интересов, их необходимо четко формулировать в процессе формирования системы финансовой безопасности предприятия. Наиболее важным и сложным с теоретических позиций моментом в этом процессе является формирование главного финансового интереса предприятия.

Подходы к определению главной цели функционирования предприятия менялись в процессе развития микроэкономической теории. Основные модели главной целевой функции предприятия и его управляющих систем представлены на рис. 6.1.

Таблица 6.1

Классификация финансовых интересов предприятия

<i>Признак классификации</i>	<i>Классификационные виды</i>
1. Уровень финансовой деятельности	<ul style="list-style-type: none"> - Финансовые интересы предприятия в целом. - Финансовые интересы отдельных структурных подразделений («центров ответственности») предприятия. - Финансовые интересы осуществления отдельных хозяйственных операций предприятия
2. Функциональный вид финансовой деятельности	<ul style="list-style-type: none"> -- Финансовые интересы в сфере инвестиционной деятельности предприятия. - Финансовые интересы в сфере кредитной деятельности предприятия. -- Финансовые интересы в сфере эмиссионной деятельности предприятия. - Финансовые интересы в сфере инновационной деятельности предприятия. - Финансовые интересы в сфере прочих видов финансовой деятельности предприятия
3. Уровень значимости	<ul style="list-style-type: none"> -- Главный финансовый интерес. -- Приоритетные финансовые интересы. - Второстепенные финансовые интересы
4. Отношение к предприятию	<ul style="list-style-type: none"> - Внутренние финансовые интересы. - Внешние финансовые интересы
5. По временному периоду	<ul style="list-style-type: none"> -- Текущие (тактические) финансовые интересы. - Долгосрочные (стратегические) финансовые интересы

В условиях рыночной экономики наиболее приемлемой моделью целевой функции предприятия является *модель максимизации рыночной стоимости*. Напомним, что модель максимизации рыночной стоимости предприятия как главной целевой функции его развития предполагает, что все управленческие решения в любой сфере деятельности предприятия должны быть направлены в первую очередь на максимально возможный прирост реальной рыночной его цены, т.е. обеспечивать непрерывный рост его стоимости на рынке.

Таким образом, **главным финансовым интересом предприятия** является максимизация благосостояния его собственников в текущем и перспективном периодах, обеспечиваемая путем максимизации его рыночной стоимости.

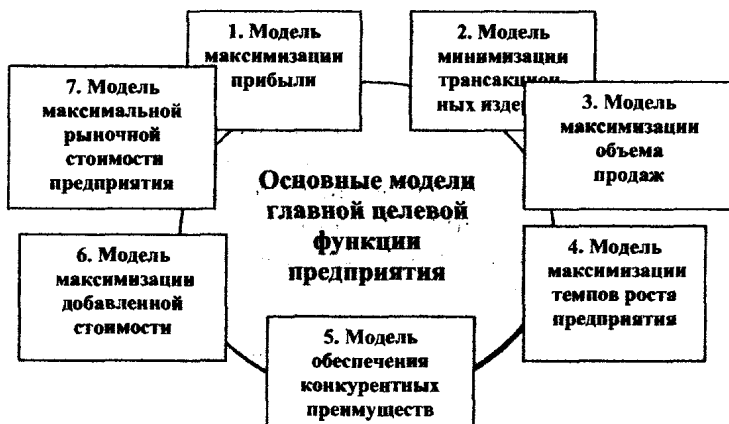


Рис. 6.1. Основные модели главной целевой функции предприятия

Наряду с главным финансовым интересом, в процессе построения системы финансовой безопасности предприятия должны быть четко сформулированы его приоритетные финансовые интересы. Механизм формирования приоритетных финансовых интересов предприятия должен, с одной стороны, обеспечивать реализацию его главного финансового интереса, а с другой — учитывать особенности осуществления его финансовой деятельности и предстоящего развития. Структура системы приоритетных финансовых интересов предприятия представлена на рис. 6.2.



Рис. 6.2. Система приоритетных финансовых интересов предприятия, требующих защиты в процессе обеспечения финансовой безопасности

Рассматривая финансовые интересы как объект обеспечения финансовой безопасности предприятия, необходимо отметить следующее:

а) в системе финансовой безопасности предприятия должны рассматриваться только приоритетные финансовые интересы, играющие наиболее важную роль в обеспечении его развития;

б) система приоритетных финансовых интересов должна охватывать не только текущие, но и долгосрочные их виды;

в) приоритетные финансовые интересы предприятия в системе его финансовой безопасности должны быть сбалансированы с интересами других субъектов его финансовых отношений.

4. Основой формирования финансовой безопасности предприятия является идентифицированная система реальных и потенциальных угроз внешнего и внутреннего характера его финансовым интересам. Угрозами финансовым интересам предприятия следует считать такие факторы (условия, действия), которые препятствуют полной реализации этих интересов в процессе развития предприятия. В процессе обеспечения финансовой безопасности предприятия необходимо учитывать, что:

а) угрозы финансовым интересам предприятия генерируются действием не всей совокупности факторов, влияющих на осуществление его финансовой деятельности, а только отдельных факторов, оказывающих деструктивное воздействие и требующих идентификации;

б) в системе финансовой безопасности предприятия должны идентифицироваться не только реальные, но и потенциальные угрозы;

в) обеспечение финансовой безопасности предприятия включает защиту его приоритетных интересов от угроз не только внешнего, но и внутреннего характера;

г) среди всех идентифицированных угроз основное внимание в системе обеспечения финансовой безопасности предприятия следует акцентировать на наиболее опасных их видах.

5. Система финансовой безопасности конкретного предприятия предполагает дифференцированный уровень количественных и качественных параметров защищенности финансовых интересов, адекватный его финансовой философии (агрессивный, умеренный или консервативный тип финансовой политики предприятия).

6. Финансовая безопасность предприятия представляет собой систему, обеспечивающую стабильность важнейших финансовых пропорций развития предприятия, формирующих защищенность его финансовых интересов. Под стабильностью системы финансовой безопасности предприятия следует понимать ее способность поддер-

живать относительно постоянные параметры обеспечения защищенности финансовых интересов при продолжительных воздействиях деструктивных факторов внешней и внутренней финансовой среды, т.е. сохранять свой финансовый потенциал и основные структурные финансовые параметры.

7. Важнейшей целевой направленностью системы финансовой безопасности предприятия является создание необходимых финансовых предпосылок устойчивого роста предприятия в текущем периоде и перспективе.

В краткосрочном периоде цель и задачи формирования системы финансовой безопасности предприятия, обеспечивающие его переход к устойчивому росту, должны быть ориентированы на стабилизацию его финансового состояния, при котором закладываются начальные основы предстоящего устойчивого развития.

В долгосрочном (стратегическом) периоде цель и задачи системы финансовой безопасности предприятия должны быть ориентированы на сохранение важнейших финансовых пропорций, обеспечивающих его устойчивый рост и постоянное возрастание рыночной стоимости.

Проведенный обзор наиболее существенных характеристик финансовой безопасности предприятия показывает, насколько многоаспектным и сложным является это понятие.

6.2. Угрозы финансовым интересам организации (предприятия)

Важнейшей предпосылкой формирования системы финансовой безопасности предприятия, наряду с определением приоритетных финансовых интересов, является идентификация угроз их реализации. От того, насколько точно и полно идентифицирован состав угроз финансовым интересам, оценен уровень интенсивности их проявления и возможного ущерба, зависит эффективность построения всей системы финансовой безопасности предприятия. *Угроза финансовым интересам* представляет собой форму выражения их противоречий с финансовой средой функционирования предприятия, отражающую реальную или потенциальную возможность проявления деструктивного воздействия различных факторов и условий на их реализацию в процессе финансового развития и приводящую к прямому или косвенному экономическому ущербу.

Систему угроз финансовой безопасности предприятия и его финансовым интересам отражает табл. 6.2.

**Система основных угроз финансовым интересам предприятия,
требующих нейтрализации в процессе обеспечения
его финансовой безопасности**

<i>Идентификация финансовых интересов</i>	<i>Форма проявления основных угроз финансовым интересам</i>
Главный финансовый интерес	
Максимизация благосостояния собственников предприятия в текущем и перспективном периодах, обеспечиваемая путем максимизации его рыночной стоимости	Снижение эффективности финансовой деятельности предприятия под деструктивным воздействием различных факторов и условий, приводящее к уменьшению его рыночной стоимости
Приоритетные финансовые интересы	
1. Возрастание уровня доходности собственного капитала (уровня финансовой рентабельности)	1. Снижение суммы чистой прибыли в расчете на единицу используемого собственного капитала
2. Достаточность формируемых финансовых ресурсов на всех этапах предстоящего развития предприятия	2. Снижение суммы собственных финансовых ресурсов, формируемых из внутренних источников 3. Недостаточный уровень финансовой гибкости предприятия (возможности привлечения финансовых ресурсов из внешних источников)
3. Финансовая стабильность предприятия в процессе его развития	4. Снижение уровня финансовой устойчивости 5. Недостаточный уровень платежеспособности 6. Несбалансированность денежных потоков
4. Высокий уровень инвестиционной активности и эффективности инвестиций	7. Снижение объема инвестиций 8. Снижение уровня эффективности реализуемых реальных инвестиционных проектов 9. Снижение уровня эффективности портфеля финансовых инвестиций
5. Эффективная нейтрализация финансовых рисков	10. Расширение портфеля принимаемых финансовых рисков 11. Повышение вероятности реализации финансовых рисков 12. Возрастание суммы возможного ущерба при реализации финансовых рисков
6. Высокий инновационный уровень финансовой деятельности	13. Устаревание используемых финансовых инструментов 14. Устаревание используемых финансовых технологий 15. Снижение эффективности организационной структуры управления финансовой деятельностью 16. Низкий уровень организационной культуры финансовых менеджеров

<i>Идентификация финансовых интересов</i>	<i>Форма проявления основных угроз финансовым интересам</i>
7. Быстрое и эффективное преодоление возникающих кризисных финансовых ситуаций	17. Возникновение или углубление финансового кризиса 18. Возможность враждебного поглощения предприятия 19. Возможность банкротства и ликвидации предприятия

Таким образом, обеспечение финансовой безопасности предприятия направлено на решение следующих трех наиболее общих задач.

1. Установление системы приоритетных финансовых интересов, требующих защиты в процессе финансового развития предприятия.
2. Идентификация и прогнозирование внешних и внутренних угроз реализации финансовых интересов предприятия.
3. Обеспечение эффективной нейтрализации угроз финансовым интересам предприятия.

6.3. Индикаторы финансовой безопасности организации (предприятия)

Основным интегральным показателем обеспечения финансовой составляющей является частный функциональный критерий финансовой составляющей экономической безопасности организации (предприятия), рассчитываемый по формуле, приведенной на с. 70. Значение частного функционального критерия отражает общую эффективность предпринимаемых мер с целью предотвращения возможных ущербов финансовой безопасности организации (предприятия). Данный индикатор является совокупным показателем «финансового здоровья» предприятия и потенциала его корпоративного роста. Далее рассмотрим индикаторы отдельных аспектов обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

6.3.1. Финансовая устойчивость

Финансовая устойчивость — составная часть общей устойчивости предприятия, сбалансированность финансовых потоков, наличие средств, позволяющих организации поддерживать свою деятельность в течение определенного периода времени, в том числе обслуживая полученные кредиты и производя продукцию. Финансовая устойчивость в определенном смысле — прогноз показателя платежеспособности в

длительном промежутке времени. Можно также сказать, что финансовая устойчивость организации определяется уровнем ее финансовой независимости и уровнем платежеспособности.

Финансовая устойчивость предприятия — это такое состояние его финансовых ресурсов, их распределения и использования, которое обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска.

В основе устойчивости финансового состояния организации лежит соотношение между стоимостью материально-производственных запасов и источниками их формирования (собственными и заемными). Различают четыре типа финансовой устойчивости организации:

- абсолютная финансовая устойчивость, которая имеет место, если величина материально-производственных запасов меньше суммы собственных оборотных средств и банковских кредитов под эти товарно-материальные ценности (с учетом кредитов под отгруженные товары и части кредиторской задолженности, зачтенной банком при кредитовании);
- нормальная устойчивость финансового состояния, обеспечивающая платежеспособность организации, выражается равенством между величиной материально-производственных запасов и суммой собственных оборотных средств и вышеназванных кредитов (включая кредиторскую задолженность, зачтенную банком при кредитовании);
- неустойчивое финансовое состояние может привести к нарушению платежеспособности организации, однако в этом случае сохраняется возможность восстановления равновесия между платежными средствами и платежными обязательствами за счет использования в хозяйственном обороте организации источников средств, ослабляющих финансовую напряженность (временно свободных средств резервного капитала, специальных фондов, т.е. фондов накопления и потребления, превышения непросроченной кредиторской задолженности над дебиторской, банковских кредитов на временное пополнение оборотных средств);
- кризисное финансовое состояние, когда организация находится на грани банкротства. В этом случае величина материально-производственных запасов больше суммы собственных оборотных средств и вышеназванных кредитов банка (включая кредиторскую задолженность, зачтенную банком при кредитовании).

Финансовая устойчивость предприятия, характеризующаяся состоянием собственных и заемных средств, может быть оценена с помощью системы финансовых коэффициентов (табл. 6.3).

Таблица 6.3

Пороговые значения показателей финансовой устойчивости

Наименование показателя	Способ расчета и условное обозначение	Безопасное (пороговое) значение
Коэффициент собственности (финансовой независимости, автономии)	$K_{ф.н.} = СК / ВБ$, где СК — собственный капитал; ВБ — валюта баланса	Выше 0,5
Коэффициент заемных средств (финансовой напряженности)	$K_{ф.напр.} = ЗК / ВБ$, где ЗК — заемный капитал.	Не более 0,5
Коэффициент заемных средств (плечо финансового рычага)	$K_з = ЗК / СК$	Меньше 1

6.3.2. Платежеспособность и ликвидность

Если обеспеченность запасов источниками — сущность финансовой устойчивости, то платежеспособность — ее внешнее проявление. **Платежеспособность** представляет собой способность предприятия в полном объеме и в установленные сроки рассчитываться по своим краткосрочным и долгосрочным обязательствам (срок погашения которых наступил) при помощи денежных средств и их эквивалентов, что является основой непрерывности воспроизводственного процесса, следовательно, и финансовой безопасности.

Ликвидность — это способность предприятия превращать свои активы в денежные средства без потери текущей стоимости для покрытия всех своих обязательств в условиях сложившейся конъюнктуры рынка. Понятие «ликвидность» шире, чем понятие «платежеспособность». Ликвидность менее динамична по сравнению с платежеспособностью и характеризует не только текущее состояние расчетов, но и перспективу.

Считаем необходимым уточнить содержание понятий «ликвидность баланса», «ликвидность активов» и «степень ликвидности».

Под **ликвидностью баланса** понимают возможность предприятия в установленные сроки с помощью имеющегося на его балансе имущества рассчитываться по своим обязательствам. Под **ликвидностью какого-либо актива** следует понимать его способность трансформироваться в денежные средства в ходе предусмотренного производ-

венно-технологического процесса, а **степень ликвидности** определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена.

В зависимости от степени ликвидности активы предприятия разделяются на следующие группы.

A₁ (наиболее ликвидные активы). К этой группе относятся все статьи денежных средств организации и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги). Используя действующую форму бухгалтерского баланса, формулу для расчета наиболее ликвидных активов можно записать в следующем виде:

$$A_1 = \text{стр. 1250} + \text{стр. 1240},$$

где стр. 1250, стр. 1240 — коды соответствующих строк бухгалтерского баланса.

A₂ (быстро реализуемые активы). Эту группу составляет дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. Из данных баланса полную информацию для проведения такой группировки получить невозможно. Для проведения этой процедуры необходимо пользоваться данными, имеющимися в пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

A₃ (медленно реализуемые активы). Информацию о состоянии активов обозначенной группы позволяют получить статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, налог на добавленную стоимость, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и прочие оборотные активы. Стоимость медленно реализуемых активов может быть рассчитана по формуле

$$A_3 = \text{стр. 1210} + \text{стр. 1220} + \text{стр. 1230} + \text{стр. 1260}.$$

Для того чтобы определить точную сумму долгосрочной дебиторской задолженности, необходимо обратиться к пояснениям, где даны расшифровки к отдельным статьям баланса. В новой форме баланса также не приводится расшифровка статьи «Запасы», но для данного показателя это не является существенным, так как необходима только общая сумма запасов.

Первые три группы активов (наиболее ликвидные, быстро реализуемые и медленно реализуемые) в течение текущего хозяйственного периода могут постоянно меняться. Они относятся к текущим активам фирмы, более ликвидным по сравнению с остальным ее имуществом.

A₄ (труднореализуемые активы). Эту группу составляют внеоборотные активы предприятия. Информацию о стоимостной оценке показателя можно получить, обратившись к показателю стр. 1100 бухгалтерского баланса.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

П₁ (наиболее срочные обязательства). Эту группу пассивов составляет кредиторская задолженность (стоимостная оценка показателя представлена в стр. 1520 бухгалтерского баланса).

П₂ (краткосрочные пассивы) — это краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные пассивы:

$$П_2 = \text{стр. 1510} + \text{стр. 1550}.$$

П₃ (долгосрочные пассивы) — это статьи баланса, относящиеся к разделам IV и V, т.е. долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, фонды потребления, резервы предстоящих расходов и платежей.

$$П_3 = \text{стр. 1400} + \text{стр. 1530} + \text{стр. 1540}.$$

П₄ (постоянные или устойчивые пассивы) — статьи раздела III баланса «Капитал и резервы» (см. значение показателя по стр. 1300).

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$A_1 \geq П_1; \quad A_2 \geq П_2; \quad A_3 \geq П_3; \quad A_4 \leq П_4.$$

В случае когда одно или несколько неравенств имеют знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе, хотя компенсация при этом имеет место лишь по стоимостной величине, поскольку в реальной платежной ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные.

К обобщающим показателям оценки ликвидности и платежеспособности предприятия относятся следующие коэффициенты.

1. Коэффициенты ликвидности и восстановления платежеспособности.

а) **Коэффициент абсолютной ликвидности.** Он рассчитывается следующим образом:

$$K_{a.l} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$$

Безопасное значение коэффициента абсолютной ликвидности — 0,2–0,3. Он показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена на дату составления баланса.

б) **Коэффициент критической ликвидности** (промежуточный коэффициент покрытия)

$$K_{к.л} = \frac{\text{Денеж. средства} + \text{Краткосроч. фин. вложения} + \text{Краткосроч. дебит. задолженность}}{\text{Краткосрочные финансовые обязательства}}$$

Безопасное значение коэффициента — 0,7–0,8. Он показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет как имеющихся денежных средств, так и ожидаемых поступлений от дебиторов.

в) **Коэффициент текущей ликвидности** (общий коэффициент покрытия)

$$K_{т.л} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$$

Безопасное значение коэффициента — 2,0–2,5. Коэффициент текущей ликвидности позволяет оценить, в какой степени оборотные активы покрывают краткосрочные обязательства.

г) На основе коэффициентов ликвидности рассчитываются коэффициенты утраты и восстановления платежеспособности.

Коэффициент утраты платежеспособности за период, равный трем месяцам, рассчитывается по формуле

$$K_{y.n} = \frac{K_{1ф} + 3/T(K_{1ф} - K_{1н})}{2},$$

где $K_{1ф}$ — фактическое значение (в конце отчетного периода) коэффициента текущей ликвидности;

$K_{1н}$ — коэффициент текущей ликвидности в начале отчетного периода;

3 — период утраты платежеспособности предприятия в месяцах;

T — отчетный период в месяцах.

Если коэффициент утраты платежеспособности меньше единицы, это свидетельствует о наличии реальной угрозы для предприятия утратить платежеспособность, т.е. при сложившейся с начала отчетного года динамики коэффициента текущей ликвидности через три месяца его значение может опуститься ниже 2, став неудовлетворительным.

Коэффициент восстановления платежеспособности — это финансовый коэффициент, показывающий возможность восстановления нормальной текущей ликвидности предприятия в течение шести месяцев после отчетной даты. Формула его расчета коэффициента следующая:

$$K_{в.п} = \frac{K_{лф} + 6 / T(K_{лф} - K_{лн})}{2},$$

где 6 — период восстановления платежеспособности в месяцах.

Если значение коэффициента составило больше единицы, это говорит о наличии реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность в течение следующих шести месяцев. Если получилось значение менее единицы, динамика изменения показателя текущей ликвидности с начала года до отчетной даты показывает, что у предприятия в ближайшее время нет реальной возможности восстановить платежеспособность.

6.3.3. Показатели деловой активности

С помощью оценки деловой активности анализируются результаты и эффективность текущей деятельности предприятия. Чем меньше финансовых ресурсов замораживается в активах, тем более эффективно они используются, быстрее оборачиваются, приносят предприятию новые прибыли, обеспечивая высокий уровень финансовой устойчивости и экономической безопасности предприятия.

Для оценки оборачиваемости сопоставляют показатели средних остатков оборотных активов и их оборотов за анализируемый период. При оценке оборачиваемости оборотами являются:

- для производственных запасов — затраты на производство реализованной продукции;
- для дебиторской задолженности — реализация продукции по безналичному расчету (поскольку этот показатель не отражается в отчетности, на практике его заменяют показателем выручки от реализации).

Экономическая интерпретация показателей оборачиваемости состоит в следующем:

- оборачиваемость в оборотах указывает среднее число оборотов средств, вложенных в активы данного вида, за анализируемый период;
- оборачиваемость в днях указывает продолжительность одного оборота средств, вложенных в активы данного вида.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ($K_{обд}$) представляет собой отношение полученной за анализируемый период выручки от продажи к среднегодовой сумме дебиторской задолженности:

$$K_{обд} = \frac{B}{ДЗ_{ср}},$$

где B — выручка от реализации продукции, тыс. руб.;

$ДЗ_{ср}$ — среднегодовое значение дебиторской задолженности, тыс. руб.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько раз в среднем дебиторская задолженность превращалась в денежные средства в течение отчетного периода. Рост оборачиваемости дебиторской задолженности означает повышение платежной дисциплины покупателей и сокращение продаж с отсрочкой платежа.

Показатели дебиторской и кредиторской задолженности являются взаимосвязанными. **Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности** ($K_{окк}$) представляет собой отношение себестоимости реализованной продукции к среднегодовой сумме кредиторской задолженности:

$$K_{окк} = \frac{C}{КЗ_{ср}},$$

где C — себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.;

$КЗ_{ср}$ — среднее значение кредиторской задолженности. Чем выше данный показатель, тем быстрее компания рассчитывается со своими поставщиками.

Коэффициент оборачиваемости совокупных активов ($K_{оса}$) рассчитывается как отношение выручки-нетто к среднегодовой стоимости совокупных активов. Данный коэффициент характеризует эффективность использования совокупного имущества предприятия независимо от источников его получения:

$$K_{оса} = \frac{B}{СА_{ср}},$$

где CA_{cp} — среднегодовое значение совокупных активов. Коэффициент показывает, сколько рублей выручки от реализации получено на каждый рубль стоимости активов.

Коэффициент оборачиваемости производственных запасов ($K_{оз}$) отражает скорость использования запасов и определяется отношением себестоимости реализованной продукции к среднегодовой стоимости производственных запасов за анализируемый период:

$$K_{оз} = \frac{C}{ПЗ_{cp}},$$

где $ПЗ_{cp}$ — среднегодовое значение производственных запасов, тыс. руб. Коэффициент показывает величину себестоимости в расчете на 1 руб. производственных запасов. Чем выше значение коэффициента производственных запасов, тем более ликвидную структуру имеют оборотные средства.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала ($K_{оск}$) рассчитывается как отношение выручки за анализируемый период к среднегодовой стоимости собственного капитала и показывает, сколько выручки содержится в каждом рубле собственного капитала и каков период его обращения. Он рассчитывается по формуле

$$K_{оск} = \frac{B}{СК_{cp}},$$

где $СК_{cp}$ — среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб.

Для того чтобы получить значения рассмотренных коэффициентов в днях, нужно число 365 разделить на значение соответствующего коэффициента, рассчитанное в долях единицы.

6.3.4. Показатели прибыли и рентабельности

В условиях рыночных отношений целью деятельности любого хозяйствующего субъекта является получение прибыли. Прибыль обеспечивает предприятию возможности самофинансирования, удовлетворения материальных и социальных потребностей собственника капитала и работников предприятия. В экономической науке получили распространение два основных подхода к определению прибыли: экономический и бухгалтерский. Как правило, под **экономической прибылью** понимается разность между общей выручкой и суммой внешних и внутренних издержек. К внутренним издержкам в

этом случае относят и нормальную прибыль предпринимателя (минимальная плата, необходимая, чтобы удержать предпринимательский талант). Прибыль, определяемая на основании данных бухгалтерского учета (бухгалтерская прибыль), представляет собой разницу между доходами от различных видов деятельности и внешними издержками.

На практике также рассчитывают такие показатели прибыли, как маржинальная (валовая) прибыль, прибыль от реализации продукции, общая сумма брутто-прибыли отчетного периода, налогооблагаемая прибыль, чистая прибыль, капитализированная (реинвестированная) прибыль и потребленная прибыль.

С точки зрения экономической безопасности особое внимание должно уделяться динамике и проблемам формирования **чистой прибыли** — прибыли, которая остается в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов, экономических санкций и отчислений в благотворительные фонды. Именно она определяет величину **нераспределенной прибыли** (прибыли, накопленной за весь период существования организации), которая в свою очередь определяет инвестиционный потенциал предприятия.

В условиях рыночной экономики величина прибыли зависит от следующих факторов.

1. Соотношение доходов и расходов.
2. Регулирование прибыли за счет выбора таких приемов учета, которые позволяют исчислять финансовые результаты наиболее приемлемым для компании способом и на законных основаниях снизить налоги в бюджет.

Предпосылками регулирования показателей отчетности являются:

- стремление снизить уровень налогообложения;
- привлечение в оборот дополнительных средств за счет внутренних источников;
- попытки снизить коммерческие риски;
- желание показать лучшие финансовые результаты перед инвесторами и кредиторами и т.д.

Влиять на финансовые результаты в рамках учетной политики можно следующими путями:

- варьирование границы норматива отнесения актива к основным средствам;
- переоценка основных средств и использование понижающих коэффициентов к амортизационным отчислениям;

- использование механизма ускоренной амортизации;
- признание отдельных видов затрат прямыми (косвенными) и их отнесение (не отнесение) на себестоимость реализованной продукции (например, финансирование ремонта);
- выбор оценки потребленных производственных запасов (сырья, топлива и т.п.);
- выбор метода определения выручки от реализации и др.

Показатели прибыли являются абсолютными величинами, отражающими финансовый результат деятельности предприятия, но не дают представления об эффективности использованных при этом ресурсов. В этой связи для управления экономической безопасностью предприятия следует подвергать мониторингу **систему показателей рентабельности**. Их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. В общем виде формулу для расчета рентабельности можно представить в следующем виде:

$$P = \frac{\Pi}{X} \times 100\%,$$

где P — рентабельность;

Π — прибыль;

X — фактор (ресурс), рентабельность которого определяется.

В качестве фактора-базы, с которым сопоставляется прибыль, в процессе анализа рентабельности могут выступать различные показатели. Например, **рентабельность продаж** представляет собой процентное отношение прибыли от продаж и выручки от реализации (*пороговые значения показателя: для предприятий торговли — 30%, для промышленных предприятий — 40%*); **рентабельность активов** — процентное отношение прибыли от продаж и средней величины активов за период (*пороговые значения показателя: для предприятий торговли — 5%, для промышленных предприятий — 10%*). Собственники бизнеса заинтересованы в высоких значениях показателя **рентабельности собственного капитала**. Именно этот показатель позволяет создать целостную картину финансового состояния организации. Он характеризует способность к наращиванию капитала, а следовательно, его финансовую устойчивость, рациональность управления структурой капитала и эффективность операционной и финансовой деятельности. В зависимости от изменения величины данного показателя могут быть оценены операционные и финансовые риски предприятия. Рентабельность собственного капитала определяется по формуле

$$P_{СК} = \frac{ЧП}{СК} \times 100\%,$$

где ЧП — чистая прибыль;

СК — среднегодовое значение собственного капитала предприятия. Пороговые значения показателя: для предприятий торговли — 6%, для промышленных предприятий — 20%. Интересам не только собственников, но и кредиторов удовлетворяет показатель **рентабельности инвестиций**:

$$P_{ин} = \frac{ЧП + \% \text{ к уплате}}{СК + ДО} \times 100\%,$$

где СК+ДО — среднегодовая сумма показателей собственного капитала и долгосрочных обязательств. Пороговые значения показателя: для предприятий торговли — 7%, для промышленных предприятий — 16%.

Совокупным доходом инвесторов, т.е. лиц, ссужающих организации деньги на долгосрочной основе и получающих свою долю в виде процентов и дивидендов, является чистая прибыль отчетного периода, скорректированная на величину процентов к уплате. Величина капитала, который обеспечил получение этого дохода, складывается из собственного и долгосрочного заемного капитала. Показатель рентабельности инвестиций дает ответ на вопрос, сколько копеек прибыли приходится на один рубль капитала, вложенного собственниками и кредиторами. Показатели рентабельности следует рассматривать в динамике, проводить их сравнение с пороговыми, плановыми, среднеотраслевыми значениями.

Н.А. Пименов и В.И. Авдийский¹ для диагностики финансовой безопасности организации (предприятия) предлагают использовать следующую систему «контрольных точек» (табл. 6.4).

Система показателей («контрольных точек»), получивших количественное выражение, позволяет заблаговременно сигнализировать о грозящей опасности и предпринимать меры по ее предупреждению. Важно подчеркнуть, что наивысшая степень безопасности достигается при условии, что весь комплекс показателей находится в пределах допустимых границ своих пороговых значений, а пороговые значения одного показателя достигаются не в ущерб другим.

¹ Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум / Н.А. Пименов; под общ. ред. В.И. Авдийского. М.: Юрайт, 2014. С. 45–47.

**Индикаторы финансовой безопасности
организации (предприятия)**

<i>Показатель</i>	<i>Безопасное Значение</i>	<i>Методика расчета показателя</i>
Коэффициент текущей ликвидности	> 1	Оборотные средства / / Краткосрочные обязательства
Коэффициент автономии	$\geq 0,5$	Заемный капитал / / Собственный капитал
Плечо финансового рычага	≤ 1	Заемный капитал / / Собственный капитал
Рентабельность активов	Более индекса инфляции	Чистая прибыль / / Валюта баланса $\times 100$
Рентабельность собственного капитала	Более рентабельности активов	Чистая прибыль / Собственный капитал $\times 100$
Уровень инвестирования амортизации	> 1	Валовые инвестиции / Амортизационные отчисления
Темп роста прибыли	Более темпа роста выручки	Чистая прибыль на конец периода / Чистая прибыль на начало периода
Темп роста выручки	Более темпа роста активов	Выручка на конец периода / / Выручка на начало периода
Темп роста активов	> 1	Активы на конец периода / / Активы на начало периода
Оборачиваемость дебиторской задолженности	> 12	Выручка (нетто) / Среднегодовая сумма дебиторской задолженности
Оборачиваемость кредиторской задолженности	Более оборачиваемости дебиторской задолженности	Себестоимость реализованной продукции / Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности
Достаточность денежных средств на счетах	> 1	Фактическое наличие денежных средств на счетах / (Годовой фонд заработной платы с отчислениями $\times 30 / 360$)
Средневзвешенная стоимость капитала (WACC)	Менее рентабельности активов	Стоимость собственного капитала \times Доля собственного капитала + Стоимость заемного капитала \times Доля заемного капитала \times $\times (1 - \text{ставка налога на прибыль})$
Экономическая добавленная стоимость	> 0	Чистая операционная прибыль после уплаты налогов за период - Чистые активы на начало периода $\times WACC$

6.4. Диагностика угрозы банкротства хозяйствующего субъекта

Банкротство (финансовый крах, разорение) — это документально подтвержденная неспособность субъекта хозяйствования платить по своим долговым обязательствам и финансировать текущую основную деятельность из-за отсутствия средств. Основным признаком банкротства является неспособность предприятия обеспечить выполнение требований кредиторов в течение трех месяцев со дня наступления сроков платежей. В финансовой и юридической практике принято различать следующие виды банкротств.

Реальное банкротство. Оно характеризует полную неспособность предприятия восстановить в предстоящем периоде свою финансовую устойчивость и платежеспособность в силу реальных потерь используемого капитала. Катастрофический уровень потерь капитала не позволяет такому предприятию осуществлять эффективную хозяйственную деятельность в предстоящем периоде, вследствие чего оно объявляется банкротом юридически.

Техническое банкротство. Оно характеризует состояние неплатежеспособности предприятия, вызванное существенной просрочкой его дебиторской задолженности. При этом размер дебиторской задолженности превышает размер кредиторской задолженности предприятия, а сумма его активов значительно превосходит объем его финансовых обязательств. Техническое банкротство при эффективном антикризисном управлении предприятием, включая его санирование, обычно не приводит к его юридическому банкротству.

Умышленное банкротство. Оно характеризует преднамеренное создание (или увеличение) руководителем или собственником предприятия его неплатежеспособности; нанесение ими экономического ущерба предприятию в личных интересах или в интересах иных лиц; заведомо некомпетентное финансовое управление. Выявленные факты умышленного банкротства преследуются в уголовном порядке.

Фиктивное банкротство. Оно характеризует заведомо ложное объявление предприятием о своей несостоятельности с целью введения в заблуждение кредиторов.

Признаки банкротства предприятия можно разделить на две группы. К *первой* относятся показатели, свидетельствующие о возможных финансовых затруднениях и вероятности банкротства в недалеком будущем:

- повторяющиеся существенные потери в основной деятельности, выражающиеся в хроническом спаде производства, сокращении объемов продаж и хронической убыточности;

- наличие хронически просроченной кредиторской и дебиторской задолженности;
- низкие значения коэффициентов ликвидности и тенденция к их снижению;
- увеличение до опасных пределов доли заемного капитала в общей его сумме;
- дефицит собственного оборотного капитала; систематическое увеличение продолжительности оборота капитала;
- наличие сверхнормативных запасов сырья и готовой продукции;
- вынужденное использование новых источников финансовых ресурсов на невыгодных условиях;
- неблагоприятные изменения в портфеле заказов;
- падение рыночной стоимости акций предприятия;
- снижение производственного потенциала и т.д.

Во *вторую группу* входят показатели, неблагоприятные значения которых не дают основания рассматривать текущее финансовое состояние как критическое, но сигнализируют о возможности резкого его ухудшения в будущем при неприятии действенных мер. К ним относятся:

- чрезмерная зависимость предприятия от какого-либо одного конкретного проекта, типа оборудования, вида актива, рынка сырья или рынка сбыта;
- потеря ключевых контрагентов;
- недооценка обновления техники и технологии;
- потеря опытных сотрудников аппарата управления;
- вынужденные простои, неритмичная работа;
- неэффективные долгосрочные соглашения;
- недостаточность капитальных вложений и т.д.

Учитывая многообразие показателей финансовой устойчивости, различие в уровне их критических оценок и возникающие в связи с этим сложности в оценке кредитоспособности предприятия и риска его банкротства, многие отечественные и зарубежные экономисты рекомендуют производить интегральную оценку финансовой устойчивости на основе скорингового анализа. **Методика кредитного скоринга** впервые была предложена американским экономистом Д. Дюраном в начале 1940-х гг.¹ Сущность этой методики заключается в классификации предприятий по степени риска исходя из фактического уровня

¹ Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Г.В. Савицкая. 5-е изд., испр. и доп. М.: ИНФРА-М, 2011. С. 272–273.

показателей финансовой устойчивости и рейтинга каждого показателя, выраженного в баллах, на основе экспертных оценок. Рассмотрим простую скоринговую модель с тремя балансовыми показателями (табл. 6.5).

Таблица 6.5

Группировка предприятий на классы по уровню платежеспособности

Показатель	Границы классов согласно критериям				
	I	II	III	IV	V
Рентабельность совокупного капитала, %	30 и выше (50 баллов)	29,9–20,0 (49,9–35,0 балла)	19,9–10,0 (34,9–20,0 баллов)	9,9–1,0 (19,9–5,0 баллов)	Менее 1 (0 баллов)
Коэффициент текущей ликвидности	2,0 и выше (30 баллов)	1,99–1,70 (29,9–20,0 балла)	1,69–1,40 (19,9–10,0 балла)	1,39–1,10 (9,9–1,0 балла)	1 и ниже (0 баллов)
Коэффициент финансовой независимости	0,7 и выше (20 баллов)	0,69–0,45 (19,9–10,0 балла)	0,44–0,30 (9,9–5,0 баллов)	0,29–0,20 (5–1 балл)	Менее 0,2 (0 баллов)
Границы классов	100 баллов	99–65 баллов	64–35 баллов	34–7 баллов	0 баллов

I класс — предприятия с хорошим запасом финансовой устойчивости, позволяющим быть уверенным в возврате заемных средств;

II класс — предприятия, демонстрирующие некоторую степень риска по задолженности, но еще не рассматривающиеся как рискованные;

III класс — проблемные предприятия;

IV класс — предприятия с высоким риском банкротства даже после принятия мер по финансовому оздоровлению, кредиторы рискуют потерять свои средства и проценты;

V класс — предприятия высочайшего риска, 100%-ные банкроты.

В зарубежных странах для оценки риска банкротства и кредитоспособности предприятий широкое распространение получили факторные модели, разработанные с помощью многомерного дискриминантного анализа. Наиболее широкую известность получила модель **Альтмана**:

$$Z = 0,717X_1 + 0,847X_2 + 3,107X_3 + 0,42X_4 + 0,995X_5,$$

Z — интегральный показатель (Z -счет);

где X_1 — собственный оборотный капитал / сумма активов;

X_2 — нераспределенная прибыль / сумма активов;

X_3 — прибыль до уплаты процентов / сумма активов;

X_4 — балансовая стоимость собственного капитала/заемный капитал;

X_5 — объем продаж (выручка)/сумма активов.

Константа сравнения — 1,23. Если значение $Z < 1,23$, это признак высокой вероятности банкротства, тогда как значение $Z > 1,23$ свидетельствует о малой его вероятности.

6.5. Механизм обеспечения финансовой безопасности организации (предприятия)

Механизм обеспечения финансовой безопасности предприятия представляет собой совокупность элементов воздействия на процесс разработки и реализации управленческих решений по обеспечению защиты его финансовых интересов от различных угроз.

В общем виде механизм обеспечения финансовой безопасности предприятий и организаций можно представить следующим образом.

1. Система государственного нормативно-правового регулирования финансовой безопасности предприятий. На современном этапе она включает следующие основные направления:

- регулирование порядка формирования информационной базы управления финансовой деятельностью предприятия;
- регулирование денежного обращения и форм расчетов;
- регулирование кредитных операций;
- валютное регулирование;
- регулирование инвестиционных операций;
- регулирование рынка ценных бумаг;
- регулирование операций страхования на финансовом рынке;
- регулирование порядка и форм санации предприятий;
- регулирование процедур банкротства и ликвидации предприятий.

2. Рыночный механизм регулирования финансовой безопасности предприятий. Этот механизм формируется прежде всего в сфере финансового рынка в разрезе отдельных его видов и сегментов. Спрос и предложение на финансовом рынке формируют уровень цен (ставки процента) и котировок по отдельным финансовым инструментам, определяют доступность кредитных ресурсов в национальной и иностранной валютах, выявляют среднюю норму доходности капитала, определяют систему ликвидности отдельных фондовых и денежных инструментов, используемых предприятием в процессе обеспечения своей финансовой безопасности.

3. Внутренний механизм обеспечения финансовой безопасности предприятия. Система этого механизма формируется в рамках самого предприятия, соответственно регламентируя методические подходы по разработке управленческих решений в области обеспечения его финансовой безопасности. Основу формирования этого механизма составляет финансовая философия предприятия. В процессе формирования системы управления финансовой безопасностью предприятия такие механизмы определяются в разрезе отдельных приоритетных финансовых интересов, требующих защиты от различных угроз.

4. Система методов управления финансовой безопасностью предприятия. Она состоит из следующих основных способов и приемов, с помощью которых обосновываются и контролируются конкретные управленческие решения в различных сферах финансовой безопасности предприятия:

- метод технико-экономических расчетов;
- балансовый метод;
- экономико-статистические методы;
- экономико-математические методы;
- экспертные методы (методы экспертных оценок);
- методы дисконтирования стоимости;
- методы наращивания стоимости (компаундинга);
- методы амортизации активов;
- другие финансовые методы.

5. Система инструментов управления финансовой безопасностью предприятия. Такая система состоит из следующих контрактных обязательств, обеспечивающих механизм реализации отдельных решений предприятия в сфере его финансовой безопасности и фиксирующих его финансовые отношения с другими экономическими объектами:

- платежные инструменты (платежные поручения, чеки, аккредитивы и т.п.);
- кредитные инструменты (договоры о кредитовании, векселя и т.п.);
- депозитные инструменты (депозитные договоры, депозитные сертификаты и т.п.);
- инструменты инвестирования (акции, инвестиционные сертификаты и т.п.);
- инструменты страхования (страховой договор, страховой полис и т.п.);
- прочие виды финансовых инструментов.

6. Анализ данных карты расчета эффективности принимаемых мер (см. табл. 4.4) позволяет провести итоговую оценку текущего уровня обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности предприятия, осуществить оценку качества работы отдельных подразделений предприятия по обеспечению направлений финансовой безопасности предприятия, выявить основные недостатки в планировании и реализации службами предприятия комплекса мер по обеспечению его экономической безопасности по финансовой составляющей на основании анализа структуры понесенного предприятием ущерба своей финансовой безопасности, ответственности подразделений предприятия за неэффективные действия по предотвращению возможного ущерба по финансовой составляющей, а также подготовить базу планирования комплекса мер по более эффективному обеспечению финансовой составляющей экономической безопасности предприятия в будущем периоде.

Эффективный механизм управления финансовой безопасностью предприятия позволяет в полном объеме реализовать стоящие перед ним цели и задачи, способствует результативной защите его финансовых интересов от различных угроз внешнего и внутреннего характера.

Рассмотрение важнейших элементов системы управления финансовой безопасностью предприятия позволяет комплексно представить основные ее параметры, взаимосвязанные между собой (табл. 6.6).

Предложенная система управления финансовой безопасностью носит агрегированный формат основных ее параметров, который должен быть конкретизирован с учетом особенностей финансовой деятельности предприятия, состава принимаемых управленческих решений, сроков их реализации и лиц, обеспечивающих их реализацию.

Основные параметры системы обеспечения финансовой безопасности предприятия¹

Уровень значимости финансовых интересов	Идентификация финансовых интересов	Форма проявления угроз финансовым интересам	Цель и задачи системы обеспечения финансовой безопасности	Объекты обеспечения финансовой безопасности	Функции системы обеспечения финансовой безопасности	Внутренние механизмы обеспечения финансовой безопасности
1	2	3	4	5	6	7
Главный финансовый интерес	Максимизация благосостояния собственников предприятия в текущем и перспективном периодах, обеспечиваемая путем максимизации его рыночной стоимости	Снижение эффективности финансовой деятельности предприятия под деструктивным воздействием различных факторов и условий, приводящее к уменьшению его рыночной стоимости	Финансовое обеспечение устойчивого роста предприятия в текущем и перспективном периодах	Финансовая деятельность предприятия в стратегической перспективе	Разработка стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия	Модель финансового обеспечения устойчивого роста предприятия

¹ Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И.А. Бланк. К.: Эльга, 2013. С. 107–110.

1	2	3	4	5	6	7
Приоритетные финансовые интересы	1. Возрастание уровня доходности собственного капитала (уровня финансовой рентабельности)	1. Снижение суммы чистой прибыли в расчете на единицу используемого собственного капитала	1. Финансовое обеспечение роста суммы прибыли предприятия	1. Прибыль предприятия	1. Управление финансовой рентабельностью предприятия	1. Система «Взаимосвязь издержек, объема реализации и прибыли» 2. Операционный леверидж 3. Финансовый леверидж 4. Минимизация средне-взвешенной стоимости капитала
	2. Достаточность формируемых финансовых ресурсов на всех этапах предстоящего развития	2. Снижение суммы собственных финансовых ресурсов, формируемых из внутренних источников 3. Недостаточный уровень финансовой гибкости предприятия	2. Формирование необходимого объема финансовых ресурсов предприятия из внутренних и внешних источников	2. Источники формирования финансовых ресурсов предприятия	2. Управление формированием финансовых ресурсов предприятия	5. Оптимизация распределения прибыли 6. Выбор эффективных методов амортизации активов 7. Эмиссия акций предприятия 8. Привлечение необходимого заемного капитала
	3. Финансовая стабильность предприятия в процессе его развития	4. Снижение уровня финансовой устойчивости 5. Недостаточный уровень платежеспособности 6. Несбалансированность денежных потоков	3. Обеспечение достаточной финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия	3. Структура капитала предприятия 4. Структура активов предприятия 5. Структура денежных потоков предприятия	3. Управление финансовой стабильностью предприятия	9. Оптимизация структуры капитала 10. Оптимизация структуры активов 11. Сбалансирование и синхронизация денежных потоков 12. Нормирование среднего и минимального остатков денежных активов

1	2	3	4	5	6	7
	4. Высокий уровень инвестиционной активности и эффективности инвестиций	7. Снижение объема инвестиций 8. Снижение уровня эффективности реализуемых реальных инвестиционных проектов 9. Снижение уровня эффективности портфеля финансовых инвестиций	4. Обеспечение необходимого объема и уровня эффективности инвестиций	6. Реальные инвестиции предприятия 7. Финансовые инвестиции предприятия	4. Управление инвестиционной активностью и эффективностью инвестиций	13. Оптимизация программы реальных инвестиций 14. Оптимизация портфеля финансовых инвестиций
	5. Эффективная нейтрализация финансовых рисков	10. Расширение портфеля принимаемых финансовых рисков 11. Повышение вероятности реализации финансовых рисков 12. Возрастание суммы возможного ущерба при реализации финансовых рисков	5. Обеспечение минимизации финансовых рисков	8. Финансовые риски предприятия	5. Управление финансовыми рисками предприятия	15. Избежание рисков 16. Лимитирование концентрации рисков 17. Хеджирование 18. Диверсификация 19. Распределение рисков 20. Самострахование рисков 21. Внешнее страхование рисков
	6. Высокий инновационный уровень финансовой деятельности	13. Устаревание используемых финансовых инструментов 14. Снижение эффективности организационной структуры управления финансовой деятельностью 15. Низкий уровень организационной культуры финансовых менеджеров	6. Обеспечение своевременного внедрения в практику финансовой деятельности предприятия современных инструментов, технологий и организационных систем	9. Финансовые инновации предприятия	6. Управление финансовыми инновациями предприятия	22. Внедрение современных финансовых инструментов и технологий 23. Внедрение эффективных организационных систем

1	2	3	4	5	6	7
	7. Быстрое и эффективное преодоление возникающих кризисных ситуаций	16. Возникновение или углубление финансового кризиса 17. Возможность враждебного поглощения предприятия 18. Возможность банкротства и ликвидации предприятия	7. Обеспечение эффективного выхода предприятия из финансового кризиса	10. Финансовый кризис предприятия	7. Антикризисное финансовое управление предприятием	24. Система «отсечения лишнего» 25. Система «сжатия предприятия» 26. Реструктуризация задолженности в процессе санации предприятия 27. Реорганизация предприятия

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

1. Контрольные вопросы

1. Что принято понимать под системой обеспечения финансовой безопасности хозяйствующих субъектов?
2. В чем состоят угрозы финансовой безопасности предприятия?
3. Каким образом проявляется взаимосвязь финансовой безопасности и финансовой устойчивости предприятия?
4. Назовите ключевые индикаторы финансовой безопасности предприятия (организации). Каковы их пороговые значения?
5. Являются ли термины «платежеспособность» и «ликвидность» однозначными?
6. Какие показатели определяют деловую активность предприятия?
7. Какое влияние на финансовую безопасность предприятия оказывают показатели прибыли и рентабельности?
8. Что понимают под банкротством предприятия? Каковы его признаки?
9. В чем состоит суть методики кредитного скоринга?

2. Тесты

1. Под системой обеспечения финансовой безопасности хозяйствующих субъектов понимается:
 - а) совокупность осуществляемого комплекса мер в интересах защиты бизнеса от внутренних и внешних финансовых угроз;
 - б) комплекс мероприятий, направленный на урегулирование суммы дебиторской задолженности;
 - в) приведение показателей, характеризующих состояние кредиторской задолженности, в соответствие с пороговыми значениями.
2. К показателям финансовой устойчивости предприятия относят:
 - а) показатель абсолютной ликвидности;
 - б) показатель срочной ликвидности;
 - в) коэффициент автономии;
 - г) соотношение собственных и заемных средств.
3. Финансовое состояние организации является неустойчивым в случае, если:
 - а) собственных средств меньше, чем величина запасов и затрат;
 - б) нарушена платежеспособность, но есть возможности восстановить ее за счет ускорения оборачиваемости запасов, дебиторской задолженности;
 - в) долгосрочных источников финансирования недостаточно для покрытия запасов и затрат.

4. Способность предприятия превращать свои активы в денежные средства — это:

- а) ликвидность;
- б) деловая активность;
- в) платежеспособность.

5. Пороговое значение показателя абсолютной ликвидности:

- а) 0,2–0,3;
- б) больше 2;
- в) больше 1;
- г) 0,6–0,8.

6. Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли является показателем:

- а) оценки прибыльности хозяйственной деятельности;
- б) финансовой устойчивости предприятия;
- в) деловой активности предприятия;
- г) оценки платежеспособности.

3. Рефераты

- 1. Стратегия финансовой безопасности российских компаний.
- 2. Угрозы финансовой безопасности предприятия в инновационной и инвестиционной деятельности.
- 3. Методы управления финансовой безопасностью компании.
- 4. Управление дебиторской задолженностью предприятия.

4. Эссе

Финансовая устойчивость промышленных предприятий: проблемы оценки и обеспечения.

5. Практическое задание

В соответствии с законодательством РФ бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятий является публичной. На основании открытых данных отчетности хозяйствующего субъекта проведите диагностику его финансовой безопасности. Дайте оценку уровня финансовой устойчивости, платежеспособности, ликвидности, деловой активности, прибыльности, вероятности банкротства. Какие угрозы финансовой безопасности предприятия вы выявили? В чем, по вашему мнению, состоят возможности повышения уровня финансовой безопасности предприятия? Сформулируйте письменные выводы, приложив соответствующие расчеты.

6. Составьте следующую логическую схему.

Обеспечение экономической безопасности при размещении имущества предприятия.

ГЛАВА 7. НАЛОГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ)

7.1. Сущность налоговой безопасности организации (предприятия). Налоговые риски

Современное российское налоговое законодательство весьма объемно, сложно и постоянно модифицируется. Налоговая политика государства, с одной стороны, ограничивает возможности поступательного экономического развития хозяйствующих субъектов и достижения устойчивого состояния по причине изъятия у них значительной части полученной прибыли. С другой стороны, налоговая политика (за счет системы налоговых льгот) имеет возможность способствовать решению задач, связанных с внедрением инновационных технологий, модернизацией основных фондов.

Наряду с обозначенными проблемами, в настоящей главе поднимаются вопросы, связанные со спорами налогоплательщиков с налоговыми органами. Примечательно, что в описываемой сфере наблюдается противоречие интересов различных сторон. Поэтому на практике налоговой сфере приходится искать компромисс между желанием «оптимизировать» налогообложение и минимизировать налоговые риски.

Налоговые риски — высоковероятные негативные последствия нерациональных действий (или бездействия) государственных органов, их должностных лиц, а также сотрудников предприятий и организаций в области управления налоговыми обязательствами налогоплательщика.

К числу рискообразующих факторов относятся:

- изменения налогового законодательства и правоприменительной практики;
- противоправные действия (бездействие) налоговых органов;
- изменение правил отражения налогов в финансовой отчетности и др.

Термин «налоговый риск» (рис. 7.1) не используется в действующем законодательстве о налогах и сборах. В то же время этот термин широко применяется в научной литературе по налогообложению. Как правило, любая хозяйственная операция, проводимая налогоплательщиком, влечет за собой возникновение у него определенных обязательств, связанных с исчислением и уплатой налогов. Например, организация, продав товар, обязана с полученной выручки исчислить НДС, а также учесть полученный доход при расчете налога на при-

быть. Предприятие, купившее основное средство, будет вынуждено потом платить налог на имущество. Выплата заработной платы сотруднику налагает на работодателя обязанности исчисления и удержания налога с доходов работника. И так далее.



Рис. 7.1. Налоговые риски юридических лиц

Уплата налогов неизбежно ведет к уменьшению прибыли, и если совсем отказаться от их уплаты, то, отбросив все остальные факторы, можно было бы говорить о максимальном увеличении прибыли, однако в реальности все обстоит диаметрально противоположно. Не уплатив налогов, организация неминуемо подвергнется проверке, будет вынуждена погасить задолженность по налогам, уплатить пени, штрафы, подорвет свою репутацию и в итоге может оказаться даже на грани банкротства, а руководитель (главный бухгалтер) может быть привлечен к уголовной ответственности.

Источниками налоговых рисков могут выступать:

- человеческий фактор, в том числе некомпетентность и намеренные недобросовестные действия корыстного характера (внутрикорпоративное мошенничество);
- особенности ведения финансово-хозяйственной деятельности;
- уровень налогового планирования (налоговая оптимизация) и организации налогового учета.

Возможные последствия реализации налоговых угроз и рисков могут проявляться в финансовой плоскости (уплата дополнительных сумм налогов, штрафов, пеней, неустоек и т.д.), повлечь потерю имущества; обусловить снижение эффективности функционирования бизнеса, явиться причиной приостановления операций по счетам или включения налогоплательщика в план налоговых проверок.

Налоговая безопасность — состояние защищенности хозяйствующего субъекта как налогоплательщика или налогового агента от финансовых и иных потерь налогового характера.

Налоговая безопасность является составной частью понятия «экономическая безопасность», поскольку без противодействия налоговым рискам, напрямую влияющим на финансовое состояние хозяйствующего субъекта, невозможно достижение состояния, при котором обеспечивается финансовая стабильность, а также поступательное, позитивное развитие хозяйствующего субъекта. В свою очередь сущность налоговой безопасности реализуется в системе **критериев и индикаторов**, которые оценивают состояние хозяйствующего субъекта с точки зрения исполнения налоговых обязательств и налоговых последствий при осуществлении всей совокупности финансово-хозяйственной деятельности. Такая система вырабатывается, с одной стороны, государством, а с другой — внутренними службами хозяйствующего субъекта, ответственными за реализацию налоговой политики предприятия.

Критерии самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков, используемые налоговыми органами в процессе отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок, были разработаны на основании Концепции системы планирования выездных налоговых проверок. Они состоят из **12 индикативных показателей**.

1. Налоговая нагрузка (соотношение суммы уплаченных налогов и выручки) ниже среднеотраслевого уровня.

2. Отражение в бухгалтерской или налоговой отчетности убытков на протяжении нескольких налоговых периодов.

3. Отражение в налоговой отчетности значительных сумм налоговых вычетов за определенный период.

4. По налогу на прибыль: а) опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг); б) несоответствие темпов роста расходов и доходов, рассчитанных по данным налоговой отчетности, аналогичным показателям, определенным на основании информации финансовой отчетности.

5. Выплата среднемесячной заработной платы на одного работника ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в субъекте РФ.

6. Неоднократное (два раза и более в течение календарного года) приближение к предельному значению установленных Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ) величин показателей, предоставляющих право налогоплательщикам применять специальные налоговые режимы (упрощенная система налогообложения, единый сельскохозяйственный налог, единый налог на вмененный доход).

7. По налогу на доходы физических лиц: отражение индивидуальным предпринимателем суммы расхода, максимально приближенной к сумме его дохода, полученного за календарный год. Доля профессиональных налоговых вычетов, предусмотренных ст. 221 НК РФ, заявленных в налоговых декларациях физических лиц, зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в общей сумме их доходов превышает 83%.

8. Построение финансово-хозяйственной деятельности на основе заключения договоров с контрагентами-перекупщиками или посредниками («цепочки контрагентов») без наличия разумных экономических или иных причин (деловой цели).

9. Непредставление налогоплательщиком пояснений на уведомление налогового органа о выявлении несоответствия показателей деятельности.

10. Неоднократное снятие с учета и постановка на учет в налоговых органах налогоплательщика в связи с изменением места нахождения («миграция» между налоговыми органами).

11. Значительное отклонение уровня рентабельности по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики.

12. Ведение финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском.

Критерии и индикаторы налоговых рисков позволяют государству в лице налоговых органов осуществлять эффективный налоговый контроль налогоплательщиков и не допускать снижения налоговых поступлений в бюджеты государства. В то же время существующие

критерии и индикаторы позволяют хозяйствующим субъектам самостоятельно отслеживать налоговые риски и принимать необходимые управленческие решения, направленные на их предотвращение и минимизацию.

В анализе хозяйственной деятельности любой организации важную роль играет оценка налоговых обязательств, которая позволяет определить, насколько обременительна существующая налоговая система для экономического субъекта и какую долю ресурсов привлекают на себя платежи в бюджет, т.е. определить налоговую нагрузку предприятия. Величина налоговой нагрузки зависит от множества факторов — от вида деятельности и формы ее осуществления, налогового режима, организационно-правовой формы предприятия и особенностей налогового и бухгалтерского учета, закрепленных в учетной политике. Общепринятой методикой определения налогового бремени на организации является порядок расчета, разработанный Минфином России, согласно которому уровень налоговой нагрузки представляет собой отношение всех уплаченных организациями налогов к выручке. Мировой опыт налогообложения свидетельствует о том, что **оптимальный уровень налоговой нагрузки** на налогоплательщика должен составлять не более 30–40% от дохода.

В экономической науке теоретики, рассматривая проблему предельно-допустимого уровня налоговой нагрузки, опираются на кривую А. Лаффера (рис. 7.2).

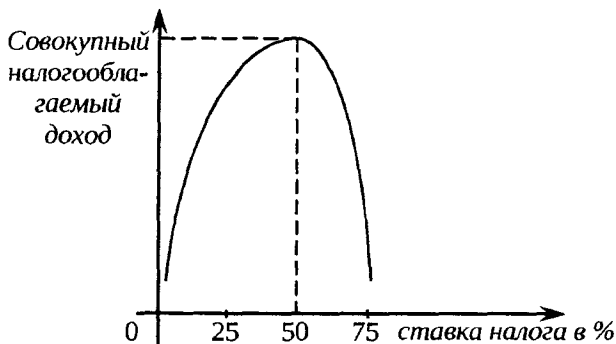


Рис. 7.2. Кривая Лаффера

Согласно известной концепции при сокращении ставок база налогообложения увеличивается (больше продукции — больше налогов). Высокие налоги снижают базу налогообложения и доходы государст-

венного бюджета. Изъятие у налогоплательщика значительной суммы доходов является пределом, за которым ликвидируются стимулы к предпринимательской инициативе, расширению производства. Образуются целые группы налогоплательщиков, занятых поиском методов ухода от налогообложения и стремящихся концентрировать финансовые ресурсы в теневом секторе экономики. Увеличение налогового бремени до уровня более 35–40% добавленной стоимости провоцирует невыгодность инвестиций в целях расширенного воспроизводства, что равносильно попаданию в порочный круг — так называемую «налоговую ловушку».

Таким образом, ситуацию, когда уровень налогового бремени выше данного значения, следует оценивать как налоговую угрозу экономической безопасности предприятий и организаций.

Рассматривая ситуацию, сложившуюся в России, считаем возможным привести следующую информацию. Согласно результатам опроса компаний — членов Российского союза промышленников и предпринимателей, только за 2012–2013 гг.¹ произошло существенное увеличение налоговой нагрузки (так считают 49,7% респондентов). Представители бизнеса оценили и совокупную нагрузку (налоги и сборы, таможенные платежи, расходы на обязательное страхование и т.д.). Примерно треть респондентов (32,5%) указали, что в структуре выручки (не прибыли) фискальные сборы составляют более 20%. Стоит также упомянуть, что в рейтинге глобальной конкурентоспособности 2012–2013 гг. наша страна по данному показателю занимает 105-е место с уровнем нагрузки в 46,9% от прибыли².

Рассматривая вопросы обеспечения налоговой безопасности предприятия, следует остановиться и на проблеме налогового стимулирования. Использование соответствующих возможностей в хозяйственной практике позволяет предприятиям приобрести конкурентные преимущества. Дело в том, что налоговая система развитых стран (например, стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития) предполагает механизм стимулирования инноваций, который реализуется посредством одного из следующих инструментов:

- освобождение от налогов государственных и частных неприбыльных организаций (налогов на добавленную стоимость, на имущество, землю, а также отмена таможенных пошлин при импорте научного оборудования и т.п.);

¹ Опрос проводился в декабре 2013 г.

² Материалы Ежегодной конференции «Налоговая система России: перспективы для российского бизнеса». URL: <http://www.rspmet.ru/uploads/files/news/fiscal.pdf>.

- налоговые льготы, стимулирующие компании к увеличению расходов на исследования и разработки;
- налоговые льготы для начинающих компаний на ранних этапах их деятельности.

Как показывает опыт, налоговые льготы, включенные в первую группу, не дают каких-либо серьезных стимулов к дополнительному инвестированию в сферу НИОКР. Значительно больший интерес представляют две другие группы налоговых льгот, так как они способны реально стимулировать инновационный процесс. Они довольно широко распространены в ряде зарубежных стран. Налоговые инструменты, стимулирующие инвестиции в сферы НИОКР со стороны частного бизнеса, непосредственно связаны с налогом на прибыль и делятся на две категории.

1. Налоговые льготы. В этом случае фирмам, инвестирующим средства на проведение научных исследований и разработок, позволяют вычесть эти расходы из налогооблагаемого дохода или прибыли. В отдельных случаях вычитаемая сумма может быть даже больше, чем реальные затраты на НИОКР.

2. Налоговый кредит. В этом случае фирмам, инвестирующим средства на проведение исследований и разработок, разрешают вычесть указанный процент затрат на НИОКР из налогооблагаемого дохода или налога на прибыль с последующей уплатой как собственно суммы неуплаченного налога, так и процентов, начисленных на эту сумму, как правило, по ставке, более низкой, чем рыночная ставка по коммерческим кредитам.

Существуют два основных различия между налоговыми льготами и налоговым кредитом. Во-первых, величина налоговых льгот зависит от дохода и нормы прибыли, в то время как налоговый кредит напрямую от них не зависит. Во-вторых, в обычных условиях неиспользованные налоговые льготы могут быть перенесены на другой период и компенсированы будущими налогами, в то время как неиспользованный налоговый кредит требует дополнительных организационных усилий для контроля над его целевым использованием в каждом конкретном случае.

В России формирование налоговых льгот в сфере НИОКР и инновационной деятельности связано прежде всего с принятием нового НК РФ, в рамках которого предусматривается следующее.

1. Льготное налогообложение прибыли путем сокращения налогооблагаемой базы. Так, затраты налогоплательщика на НИОКР, затраты на изобретательство и расходы на формирование Российского фонда технологического развития и других отраслевых и межотрасле-

вых фондов финансирования НИОКР переносятся на себестоимость. Указанные расходы равномерно включаются в состав прочих расходов в течение двух лет при условии использования результатов проведенных НИОКР и в течение трех лет, если НИОКР не дали положительно-го результата.

2. Возможность получения инвестиционного кредита для проведения научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ или технического перевооружения собственного производства, а также для осуществления внедренческой и инновационной деятельности. В этом случае организации предоставляется право в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Предусмотрены и послабления в части амортизационной политики. При амортизации основных средств, используемых только для осуществления научно-технической деятельности, к основной норме разрешается применять специальный коэффициент, но не выше 2. Дополнительные преимущества предусмотрены и для малого бизнеса, работающего в инновационной сфере.

Введение дополнительных налоговых льгот в сфере инновационной деятельности обеспечивает бизнесу получение дополнительных налоговых преференций. Вместе с тем существующие налоговые льготы пока недостаточны, и предстоит еще большая работа, чтобы сделать их адресными, стимулирующими сферы, важные для устойчивого экономического развития в России.

7.2. Обязательные платежи предприятия. Налог на прибыль

Налоги, сборы и обязательные страховые взносы являются обязательными денежными платежами государству со стороны организаций. По поводу налогов и сборов плательщик чаще всего взаимодействует с налоговой инспекцией — территориальным подразделением Федеральной налоговой службы. Если налоги и сборы исчисляются по торговым операциям с зарубежным партнером (экспорт или импорт), то плательщик взаимодействует с таможенной — территориальным подразделением Федеральной таможенной службы, при уплате обязательных страховых взносов — со следующими внебюджетными государственными фондами:

- Пенсионным фондом Российской Федерации;
- Фондом социального страхования Российской Федерации;

- Федеральным фондом обязательного медицинского страхования.

Совокупность налогов, уплачиваемых налогоплательщиком, зависит от применяемого налогового режима. Так, например, организация, применяющая общий режим налогообложения, уплачивает:

- налог на добавленную стоимость;
- налог на прибыль организации;
- налог на имущество организаций.

При наличии соответствующей деятельности могут уплачиваться:

- акцизы (если организация производит подакцизные товары);
- налог на добычу полезных ископаемых;
- сбор за пользование объектами животного мира;
- сбор за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- налог на игорный бизнес;
- таможенная пошлина.

При наличии соответствующих объектов налогообложения организация может уплачивать:

- государственную пошлину;
- транспортный налог;
- водный налог;
- земельный налог.

Целью деятельности любой коммерческой организации является получение прибыли, поэтому ее расчет производится с высокой степенью детализации и особенно тщательно на основании данных налогового учета. Объектом налогообложения признается полученная прибыль, т.е. разница между доходами и расходами организации. В налоговом учете доходы делятся на две большие группы:

- доходы от реализации;
- внереализационные доходы.

Доходами от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, а также выручка от реализации имущественных прав. Доходы от реализации непосредственно связаны с деятельностью организации. Внереализационные доходы прямо не связаны с реализацией. Расходы — это фактическое использование ресурсов или увеличение долговых обязательств организации, связанное с получением доходов.

Стандартная налоговая ставка по налогу на прибыль организаций составляет 20%. НК РФ не предусматривает обширных льгот по налогу на прибыль организаций. Это логично, поскольку название налога

говорит само за себя. Если организация занимается коммерческой деятельностью, своей главной целью она имеет получение прибыли. И если ей удастся делать это, то своей прибылью она должна «делиться» с государством.

7.3. Обеспечение экономической безопасности организации (предприятия) при взаимодействии с налоговыми органами

Для обеспечения экономической безопасности организации в рамках взаимодействия с налоговыми органами необходимо знать, каким видам налоговых проверок потенциально может быть подвергнута хозяйственная деятельность субъекта, каковы основания для их проведения, что является предметом внимания со стороны налоговых органов, за что ответственны должностные лица налогоплательщиков, каковы последствия налоговых нарушений в случае их выявления и, наконец, каковы права и обязанности проверяющих.

Рассмотрим основные виды проверок, которым могут быть подвергнуты предприятия и организации со стороны налоговых органов и фондов.

Камеральная проверка проводится в самой инспекции ФНС или территориальном органе государственного внебюджетного фонда на основе налоговых деклараций (расчетов по страховым взносам) и других документов, представленных налогоплательщиком (страхователем). В ходе камеральной проверки выявляются ошибки в заполнении налоговой декларации (расчета по страховым взносам) и противоречия с другими документами.

Налоговая декларация — это заявление налогоплательщика государству о том, что он собирается уплатить налог в некоторой денежной сумме. Налоговая декларация содержит расчет суммы налога и другие данные, имеющие отношение к исчислению и уплате налога.

В ходе **проверки контролируемых сделок** особому вниманию подвергается налоговая база, которая определяется по операциям реализации товаров, работ или услуг. Данные операции учитываются при определении налоговой базы основных налогов, уплачиваемых организациями и физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью или частной практикой. Проверки такого рода связаны с тем, что государство отдает себе отчет в том, что налогоплательщику выгодно уменьшать суммы уплачиваемых налогов путем занижения налоговой базы. Инспекция ФНС может проверять цены только так называемых *контролируемых сделок*, к которым относятся:

- сделки между взаимозависимыми лицами;
- сделки с участием посредников или лиц, зарегистрированных в офшорах (офшорная зона — это государство или часть государства, которая в своих пределах предоставляет для компаний-нерезидентов особые льготные условия для ведения бизнеса, где определен особый режим регистрации, лицензирования и налогообложения и ведения деятельности; здесь предусмотрены инвестиционные, таможенные и другие льготы);
- сделки с лицами, использующими льготные режимы налогообложения (уплачивают единый сельскохозяйственный налог или единый налог на вмененный доход, являются исследовательскими корпоративными центрами, указанными в Федеральном законе от 28.09.2010 «Об инновационном центре “Сколково”» и др.);
- внешняя торговля нефтью и товарами из нефти, металлами, минеральными удобрениями, драгоценными камнями.

Для отнесения к контролируемым сделкам сумма доходов по таким сделкам в течение года должна превысить пороговое значение — от 60 млн до 1 млрд руб. (в зависимости от категории сделки).

Выездная проверка — особое мероприятие, проводимое по распоряжению руководителя (заместителя руководителя) инспекции ФНС или территориального органа государственного внебюджетного фонда. Выездная проверка, как правило, проводится по местонахождению налогоплательщика (страхователя).

В ходе выездной проверки проверяются документы, связанные с исчислением и уплатой налогов, сборов и страховых взносов. Если выездная проверка проводится инспекцией ФНС, то дополнительно может проводиться инвентаризация имущества налогоплательщика. Выездная проверка налогоплательщика (страхователя) не может охватывать период более трех лет.

НК РФ ограничивает возможности инспекций ФНС:

- в течение одного календарного года нельзя проводить более двух выездных проверок, за исключением случаев, когда проверка назначается на самом высоком уровне — руководителем ФНС;
- выездная налоговая проверка не может продолжаться более двух месяцев, за исключением особых случаев;
- нельзя проводить повторную проверку по тем же налогам и за тот же период времени, за исключением случаев, когда она проводится вышестоящим налоговым органом или когда на-

налогоплательщик своевременно не представил уточненную налоговую декларацию, отражающую результаты первой проверки.

Инспекции ФНС и территориальные органы Пенсионного фонда и Фонда социального страхования могут налагать на налогоплательщиков (страхователей) штрафы за нарушения правил постановки на учет, составления и представления отчетности, уплаты налогов, сборов и страховых взносов. По результатам проверки налогоплательщику (страхователю) может быть направлено требование об уплате недоимки, пеней и штрафов. Это требование может быть оспорено в вышестоящем органе или суде. Со дня получения акта у налогоплательщика есть 15 рабочих дней на ознакомление с актом и, в случае несогласия, представление письменных возражений. Если составлен акт об обнаружении фактов, то срок для подачи возражений равен десяти рабочим дням. По истечении пятнадцатидневного срока в течение десяти рабочих дней акт проверки должен быть рассмотрен руководителем (его заместителем) ИФНС. По нему должно быть принято решение. Налоговый орган обязан обеспечить возможность участия налогоплательщика в рассмотрении материалов, для чего налогоплательщику высылается уведомление с указанием места, даты и точного времени рассмотрения акта комиссией.

Если налогоплательщик (страхователь) отказывается уплачивать требуемую сумму, она может быть принудительно взыскана с его банковских счетов или за счет его имущества.

Нарушение налогоплательщиком срока подачи заявления о постановке на учет в инспекции ФНС наказывается штрафом в размере 10 тыс. руб.

Кроме того, на основании Кодекса об административной ответственности за нарушение срока подачи заявления о постановке на учет на должностных лиц организации может быть наложен административный штраф от 500 до 1000 руб.

Ведение налогоплательщиком предпринимательской деятельности без постановки на учет в инспекции ФНС наказывается штрафом в размере 10% от полученных доходов, но не менее 40 тыс. руб.

Наказания за нарушение сроков постановки на учет в территориальных органах Пенсионного фонда и Фонда социального страхования не предусмотрены, так как организации и физические лица ставятся на учет в указанных органах инспекцией ФНС.

За нарушение срока представления сведений в ФНС и государственные внебюджетные фонды об открытии и закрытии счета в банке предусмотрен штраф в размере 5 тыс. руб.

Кроме того, на основании Кодекса об административной ответственности за нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке на должностных лиц организации может быть наложен административный штраф от 1 тыс. до 2 тыс. руб.

Нарушение срока представления налоговой декларации или расчета по страховым взносам наказывается штрафом в размере 5% от суммы, подлежащей уплате, за каждый полный или неполный месяц просрочки, но не более 30% от указанной суммы и не менее 1 тыс. руб.

Кроме того, на основании Кодекса об административной ответственности за нарушение сроков представления налоговой декларации на должностных лиц организации может быть наложен административный штраф от 300 до 500 руб.

Несоблюдение порядка представления налоговой декларации или расчета по страховым взносам в электронном виде наказывается штрафом в размере 200 руб.

Неуплата или неполная уплата сумм налогов, сборов и страховых взносов в результате занижения налоговой базы (базы для начисления страховых взносов) наказывается штрафом в размере 20% от неуплаченной суммы. Если указанные деяния совершены умышленно, то штраф увеличивается до 40%.

За грубое нарушение организацией правил учета доходов, расходов и объектов налогообложения (отсутствуют первичные документы, не ведется налоговый учет) НК РФ предусматривает штраф в размере 10 тыс. руб., а при повторном нарушении — 30 тыс. руб.

Неуплата или неполная уплата налога, сбора или взноса в результате занижения налоговой базы или иного неправильного исчисления налога влечет штраф в размере 20% от неуплаченной суммы, а если данное деяние совершено умышленно, штраф увеличивается до 40%.

В НК РФ и законодательстве о страховых взносах предусмотрены штрафы за препятствование проведению проверок. Срок давности по привлечению к ответственности за представленные нарушения составляет три года. Указанный срок давности не распространяется на сумму самого налога и пени.

В НК РФ предусмотрены так называемые обеспечительные меры, помогающие добиться исполнения решения о привлечении налогоплательщика к ответственности:

- запрет на отчуждение (т.е. на передачу третьим лицам) имущества налогоплательщика;
- приостановление операций по счетам в банке (если стоимость имущества, на которое наложен запрет, недостаточна для исполнения решения).

Обеспечительные меры снимаются, как только налогоплательщик оплатит предъявленное требование.

7.4. Механизм обеспечения налоговой безопасности организации (предприятия)

7.4.1. Налоговый учет

Налоговый учет — система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о хозяйственных операциях, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода. Информация такого рода необходима внутренним и внешним пользователям для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога, что способствует обеспечению стабильной экономической безопасности предприятия.

Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, т.е. применяется последовательно от одного налогового периода к другому и в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя.

Предприятие в своей практической деятельности может использовать наиболее удобный вариант организации налогового учета:

- формирование данных налогового учета на счетах бухгалтерского учета;
- одновременное ведение бухгалтерского и налогового учета;
- ведение бухгалтерского учета по правилам налогового учета.

Достоверности и обеспечению экономической безопасности предприятия способствует реализация в налоговом учете следующих **принципов**:

1) соответствие учетной политики для целей налогообложения требованиям НК РФ и особенностям хозяйственной деятельности предприятия;

2) достоверность бухгалтерского учета;

3) обязательное определение порядка перехода от данных бухгалтерского учета к данным налогового учета;

4) разработка системы регистров налогового учета, которая предусматривает набор определенных форм отчетных регистров, их взаимосвязь и последовательность заполнения;

5) четкое изложение правил налогового учета имущества и операций в инструкции или стандарте налогового учета.

Отражению в отчетности при ведении налогового учета подлежат:

- суммы доходов и расходов и порядок их формирования;
- расходы, учитываемые для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, и порядок определения их доли;
- расходы (убытки) будущих периодов;
- суммы создаваемых резервов и порядок их формирования;
- сумма задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

Подтверждением данных налогового учета являются:

- 1) первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
- 2) аналитические регистры налогового учета;
- 3) расчет налоговой базы.

Для целей налогового учета используются **налоговые регистры** — сводные формы систематизации данных налогового учета за налоговый период, сгруппированных в соответствии с законодательными требованиями, без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета. Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета, для отражения в расчете налоговой базы. Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм на бумажных носителях, в электронном виде и (или) любых машинных носителях. Формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов разрабатываются налогоплательщиком самостоятельно и устанавливаются приложениями к учетной политике предприятия для целей налогообложения.

Отличительной особенностью налогового учета, с точки зрения концепции экономической безопасности, является тот факт, что содержание его данных (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной.

7.4.2. Налоговая оптимизация

Налоговое планирование (налоговая оптимизация) является элементом системы финансового планирования любого предприятия, таким же, как, например, планирование издержек, связанных с приобретением товаров. Любой хозяйствующий субъект имеет право выбирать любые предусмотренные законом правовые формы хозяйственной дея-

тельности таким образом, чтобы обеспечить наиболее приемлемый для данного предприятия режим налогообложения и оптимальный уровень налоговых платежей. Законодатель признает право налогоплательщика принимать меры, направленные на защиту его собственности, в том числе путем законного сокращения объема налоговых обязательств. Возможность осуществления налоговой оптимизации обусловлена также тем, что, во-первых, действующее гражданское законодательство допускает осуществление хозяйственной деятельности в различных правовых формах по выбору субъекта предпринимательской деятельности (например, путем создания юридического лица или путем заключения договора простого товарищества), а различные правовые формы предполагают различный порядок налогообложения; во-вторых, часто налогоплательщик вправе выбирать непосредственно режим налогообложения для своего предприятия (например, упрощенная или общая система налогообложения); в-третьих, законодательство о налогах и сборах предоставляет налогоплательщику возможность выбирать различные методы учета хозяйственных операций для целей налогообложения по своему усмотрению (например, выбор метода списания стоимости материалов на расходы в целях налогообложения), а также принимать по своему усмотрению иные решения, непосредственно влияющие на налогообложение (например, использовать или не использовать право на освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость).

Налоговая оптимизация — это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.

С точки зрения применяемых методов налоговая оптимизация может быть классифицирована на оптимизацию через разработку приказа об учетной и налоговой политике организации, через замену или разделение правоотношений, через непосредственное воздействие на объект налогообложения путем его изменения или сокращения его количественных характеристик, использование предусмотренных законом льгот и освобождений и т.д. С точки зрения периода действия мероприятия по налоговой оптимизации могут быть разделены на перспективную или стратегическую налоговую оптимизацию, эффект от которой имеет место в течение длительного периода деятельности субъекта предпринимательской деятельности, и налоговую оптимизацию отдельных хозяйственных операций, эффект от которой имеет разовый характер.

Перспективная налоговая оптимизация предусматривает выбор наиболее приемлемой с точки зрения налогообложения правовой формы осуществления хозяйственной деятельности, построение схемы финансово-хозяйственной деятельности с учетом наиболее типичных отношений, в которых участвует данный субъект предпринимательской деятельности, разработку соответствующей учетной и налоговой политики, а также применение иных методов, имеющих долгосрочное влияние на размер налоговых обязательств налогоплательщика.

Налоговая оптимизация отдельных хозяйственных операций осуществляется путем выбора оптимального вида гражданско-правового договора, подлежащего заключению, определения условий договора, установления порядка совершения конкретных действий в ходе осуществления хозяйственной операции (например, передачи имущества, оплаты товара и т.д.).

7.4.3. Учетная политика для целей налогового учета

Учетная политика для целей налогообложения — выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых НК РФ способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

На выбор и обоснование учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета влияют:

- организационно-правовая форма предприятия;
- отраслевая принадлежность и вид деятельности (промышленность, сельское хозяйство, торговля, строительство, посредническая деятельность);
- масштабы деятельности предприятия (объем производства и реализации продукции, численность работающих, стоимость имущества предприятия);
- управленческая структура предприятия и структура бухгалтерии; финансовая стратегия предприятия.

В учетной политике для целей налогового учета в зависимости от применяемой системы налогообложения могут рассматриваться следующие основные вопросы.

1. Метод признания доходов и расходов для целей исчисления налога на прибыль. НК РФ предусмотрены два метода:

- метод начисления — доходы и расходы признаются в учете по мере их возникновения, т.е. в том отчетном (налоговом)

периоде, в котором они имели место, независимо от факта их оплаты;

- кассовый метод — доходы и расходы признаются в учете в день поступления или выбытия денежных средств в качестве оплаты по сделке (этот метод в настоящее время в России применяется редко из-за возможности применения упрощенной системы налогообложения).

Расходы производственного предприятия, связанные с производством и реализацией, делятся на прямые и косвенные. В общепринятом понимании к прямым расходам относятся сырье и материалы, из которых непосредственно изготавливается определенный вид продукции, а также те расходы организаций, которые можно совершенно четко увязать с каким-либо видом продукции, работ или услуг.

Однако большинство предприятий несут и такие расходы, которые нельзя напрямую соотнести с выпуском конкретного вида продукции, осуществлением определенного вида работ или услуг. Например, если предприятие выпускает большой ассортимент изделий, то стоимость электро- и теплоэнергии, потребляемой предприятием в целом за определенный промежуток времени (при условии, что каждый цех не имеет собственных источников соответствующей энергии), невозможно (да и неправильно) включать в затраты на производство только одного вида продукции, поскольку она использовалась для выпуска всех изделий. Поэтому подобные затраты распределяют между видами выпускаемой продукции (или выполняемых работ, оказываемых услуг) пропорционально установленной базе с целью определения полной производственной себестоимости продукции. Такие расходы называются косвенными.

Облагаемую прибыль предприятия уменьшают только те прямые расходы, которые относятся к реализованной продукции. Косвенные и внереализационные расходы учитывают при налогообложении полностью.

2. Метод определения стоимости материально-производственных запасов:

- по стоимости единицы запасов (товара);
- по средней стоимости;
- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО).

Метод ЛИФО в соответствии с законодательством РФ не применяется в бухгалтерском учете, но используется в налоговом учете.

3. Метод начисления амортизации основных средств и нематериальных активов:

- линейный (равномерно в течение всего срока полезного использования);
- нелинейный (сумма амортизации меняется ежемесячно, постепенно уменьшаясь).

Нелинейный метод не применяется в бухгалтерском учете, поэтому при его использовании необходимо учитывать возникающую разницу в бухгалтерском и налоговом учете в отношении амортизации.

4. Возможность формирования резервов с регулированием при этом исчисления налога на прибыль:

- резерв по сомнительным долгам;
- резерв по гарантийному ремонту;
- резерв по ремонту основных средств;
- резерв на оплату отпусков и вознаграждений;
- резерв предстоящих расходов, направляемых на цели, обеспечивающие социальную защиту инвалидов.

5. Метод исчисления налога на добавленную стоимость.

Грамотно разработанная учетная политика предприятия для целей налогообложения является действенным практическим инструментом нейтрализации угрозы ЭБО (ЭБП).

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

1. Контрольные вопросы

1. Что принято понимать под налоговой безопасностью хозяйствующих субъектов?

2. В чем состоит суть понятия «налоговая угроза»? Каковы основные источники налоговых угроз?

3. Опишите систему налоговых рисков юридических лиц. Действием каких факторов обусловлено возникновение каждого из ее элементов?

4. Каковы последствия реализации налоговых рисков и угроз в сфере экономической безопасности организации?

5. Что принято понимать под налоговым бременем? Каков безопасный уровень налоговой нагрузки? Соответствует ли ситуация, сложившаяся в отечественной экономической практике, критериям оптимальности?

6. В чем состоит сущность методов налогового стимулирования? Как эти методы соотносятся с системой обеспечения экономической безопасности предприятий и организаций?

7. Перечислите основные платежи, формирующие налоговую нагрузку предприятия. Как определяется этот показатель?

8. Каковы последствия выявленных в ходе проведения налоговых проверок налоговых нарушений с точки зрения экономической безопасности предприятия (организации)?

9. Какие ограничения действий со стороны проверяющих предусмотрены законодательством РФ?

10. Охарактеризуйте систему налогового учета.

11. В чем состоят цели и задачи мероприятий по налоговой оптимизации?

12. Какова роль учетной политики в обеспечении перспективной налоговой оптимизации?

13. Являются ли понятия «налоговая оптимизация» и «уход от налогов» однозначными?

2. Тесты

1. Налоговая безопасность организации (предприятия) подразумевает:

а) освобождение хозяйствующего субъекта от обязанности уплаты налогов (или их части);

б) минимизацию вероятности реализации налоговых угроз и рисков, наличие действенного механизма противодействия им;

в) отсутствие штрафов, предписаний, замечаний по результатам проведенной налоговой проверки.

2. Оптимальный уровень налоговой нагрузки составляет:

а) 30–40% от дохода;

б) 60–70% от дохода;

в) не более 15% от дохода.

3. К инструментам налогового стимулирования не относится:

а) освобождение от налогов государственных и частных неприбыльных организаций (налогов на добавленную стоимость, на имущество, землю, а также отмена таможенных пошлин при импорте научного оборудования и т.п.);

б) налоговые льготы, стимулирующие компании к увеличению расходов на исследования и разработки;

в) освобождение от уплаты налога на прибыль малых инновационных предприятий.

4. Объектами налогового учета являются:

а) прибыль организации;

б) доходы и расходы организации;

в) налоговые платежи.

5. В учетной политике для целей налогового учета начисление амортизации по основным средствам может осуществляться способами:

а) линейным и нелинейным;

б) линейным, способом уменьшаемого остатка и по сумме чисел лет полезного использования;

в) линейным и пропорционально объему производства продукции.

6. Создание офшорных компаний считается:

- а) налоговой оптимизацией;
- б) уклонением от уплаты налогов;
- в) налоговой минимизацией.

7. С точки зрения экономической безопасности предприятия нельзя отнести к принципам корпоративного налогового планирования:

- а) полноценное использование налоговых льгот;
- б) уплату минимальной суммы положенных налогов;
- в) несвоевременную уплату налогов;
- г) уплату налогов в последний день установленного срока.

8. Налоговая оптимизация и налоговая минимизация — это понятия:

- а) идентичные;
- б) сравнимые;
- в) отличающиеся.

9. Об эффективности мер налоговой оптимизации в рамках корпоративного налогового менеджмента можно судить по:

- а) чистому финансовому результату;
- б) сэкономленной сумме налогов;
- в) величине недоимки;
- г) сумме начисленных налогов.

3. Рефераты

1. Трансфертное ценообразование: возможности и налоговые угрозы экономической безопасности предприятия.

2. Финансовая, административная и уголовная ответственность за нарушение налогового законодательства.

3. Применение методов налогового стимулирования в экономической практике РФ.

4. Практическое задание

I. Прочтите предложенный фрагмент.

ООО «Пальмира» 20 лет работает на рынке юридических услуг. Основной вид деятельности «Пальмиры» — правовой консалтинг (консультации по вопросам законодательства, составление документов, представительство в судах, регистрация и т.п.). За последние три года среднегодовой объем продаж составил 2 млн долл. В то же время значение показателя рентабельности продаж снизилось в 1,5 раза.

По мнению руководителя, понижение показателя рентабельности связано с неэффективностью налогового менеджмента. Была поставлена задача повысить показатель рентабельности до уровня трехлетней давности за счет повышения эффективности налогообложения в течение года. При этом руководство отказалось от прямой налоговой оптимизации до-

ходов и расходов фирмы, так как «оптимизация» доходов приведет к их сокращению, а «оптимизация» расходов обусловит их увеличение, что в итоге скажется на сокращении прибыли, а значит — на понижении рентабельности продаж.

Опишем основные этапы, которые были пройдены в процессе оптимизации компании.

Для снижения основных налогов — налога на прибыль, НДС, налога на имущества и ухода от НДС были созданы три компании: назовем их ООО «Пальмира-2» (компания — посредник продаж), ООО «Лазурный берег» (компания — накопитель прибыли и компания — посредник производства), ООО «Мальтийский крест». Численность персонала созданных компаний была минимальной.

Компания «Лазурный берег» могла работать с клиентами по высокодоходным консультационным проектам.

Для ОАО «Пальмира» (головная компания) был выбран общий режим налогообложения; для ООО «Пальмира-2» и ООО «Мальтийский крест» — упрощенная система налогообложения (налоговая база — доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов; налоговая ставка — 15%); для ООО «Лазурный берег» — упрощенная система налогообложения (налоговая база — доходы; налоговая ставка — 6%).

В собственности компании «Пальмира» находилось офисное помещение. Было принято решение переоценить основные средства (офис), в результате чего их стоимость в бухгалтерском учете уменьшилась. Соответственно уменьшились и платежи по налогу на имущество. В дальнейшем переоцененный офис был продан ООО «Лазурный берег».

Было принято решение передать ООО «Мальтийский крест» отношения с фрилансерами, где расходом являлись отчисления юристам, большинство из которых были индивидуальными предпринимателями. В результате экономия налога на прибыль составила 5%.

При создании ОАО «Пальмира» работников ввели в состав участников (акционеров) компании. Ежеквартально на общих собраниях начислялись дивиденды по привилегированным акциям. Экономия на части заработной платы составила 4% плюс НДС. Основную заработную плату компания периодически «задерживала», за что сотрудникам по договору полагалась компенсация в размере 10%, не облагаемая ни страховыми выплатами, ни НДС.

ООО «Мальтийский крест» заключил несколько договоров с индивидуальными предпринимателями, которые оказывали обществу помощь в поиске фрилансеров. Таковыми явились родственники владельцев группы компаний.

ОАО «Пальмира» заключала со своими работниками ученические договоры на переобучение и под видом стипендии выплачивала им часть заработной платы. Стипендия, выплачиваемая по ученическому договору, не облагалась НДС. Также сумму стипендии работодатель учитывал при расчете налога на прибыль в составе расходов на оплату труда.

ОАО «Пальмира» продало переоцененный офис ООО «Лазурный берег» и взяло его в аренду по рыночной цене. Через аренду в ООО «Ла-

зурный берег» перечислялась скрытая прибыль, которая облагалась налогом 6%. Экономия налога составила 14%.

Результат после внедрения проекта заключается в следующем.

1. Создана и внедрена новая организационная структура компании.

2. Создана и внедрена новая структура взаимоотношений компании со своими клиентами.

3. Разработаны и внедрены способы оптимизации налогообложения прибыли, фонда оплаты труда, имущества.

4. Показатель рентабельности продаж вернулся в первоначальное состояние до уровня четырехлетней давности¹.

Прокомментируйте действия налоговых консультантов с позиции концепции экономической безопасности. Покажите, где были использованы следующие методы:

1. Выбор систем налогообложения.

2. Уменьшение объектов налогообложения.

3. Разделение отношений в договорах.

4. Замена отношений (объекта, субъекта) в договорах.

5. Использование возможностей договорной политики организации.

6. Использование возможностей учетной политики организации.

7. Использование доступных льгот и освобождений.

8. Делегирование процессов и ответственности организациям-сателлитам.

II. Основываясь на изученном материале, составьте логическую схему: «Налоговые угрозы и риски предприятия (организации) и методы управления ими».

¹ Петрик П.Н. Оптимизация налогообложения в бизнесе (кейс) [Электронный ресурс] // Официальный сайт учебного центра «Финансовый дом». URL: http://www.ucfd.ru/article/articles/optimizatciya_nalogooblozheniya_v_biznese_kejs/ (дата обращения: 15.08.2014).

ГЛАВА 8. ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ И КАДРОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ)

8.1. Сущность интеллектуальной и кадровой составляющих экономической безопасности организации (предприятия)

Современные тенденции общественного развития таковы, что в числе первопричин экономических успехов рассматриваются научно-технический прогресс и передовые формы общественной организации. Однако оба этих фактора приводятся в действие только через творческий потенциал человека, действующего в производстве.

Влияние человеческого фактора осознавалось уже в период развития классической экономической теории, связанный с именами Адама Смита и Джона Стюарта Милля. В условиях индустриального общества имело место противопоставление основной части рабочей силы, подвергавшейся нещадной эксплуатации, и творческого потенциала, воплощенного в труде инженеров и организаторов производства. Рабочая сила оставалась придатком машины. В современной экономической науке труд все еще рассматривается в числе основных факторов производства. В этой связи считаю полезным познакомить читателя с содержанием категории «трудовой потенциал». Напомним, что термин «потенциал» в своем этимологическом значении происходит от латинского слова *potentia*, что означает «скрытые возможности, мощь, сила». *Трудовой потенциал человека* — это совокупность (система) его физических и духовных качеств, определяющих возможность и границы его участия в трудовой деятельности, способность достигать в заданных условиях определенных результатов, а также совершенствоваться в процессе труда. *Трудовой потенциал организации (предприятия)* определяется совокупной способностью его персонала к производству максимально возможного объема востребованных рынком товаров и услуг при обеспечении высокого уровня конкурентоспособности организации (предприятия).

В развитом индустриальном обществе происходят концептуальные изменения в теории капитала; в качестве его структурного элемента выделяется человеческий капитал. С одной стороны, человеческий капитал рассматривается наравне с вещественным капиталом в моделях «затраты — выпуск» на предмет минимизации издержек. С другой

стороны, он персонифицируется как достояние личности, которое может использоваться в качестве капитала, т.е. приносить регулярный доход в течение определенного времени. В своем современном виде концепция человеческого капитала была сформулирована в конце 1950-х — начале 1960-х гг. («Человеческий капитал» Гэри Беккера) и особенно ярко проявляется в трудах Теодора Вильяма Шульца, положившего начало современным дискуссиям по проблемам воспроизводства и эффективного использования человеческого капитала¹. С точки зрения современных исследователей, **человеческий капитал** представляет собой самую большую ценность компании и включает запас знаний, образование, практические навыки, творческие и мыслительные способности людей, их моральные ценности, мотивацию, культурный уровень, которые используются индивидом (или организацией) для получения дохода.

С переходом к постиндустриальному обществу, основанному на информационных технологиях, наблюдается резкий рост требований к качеству человеческого капитала. Его интеллектуальная составляющая занимает лидирующее положение и становится важной на всех уровнях человеческого сообщества. Интеллектуальный капитал превращается в фактор, определяющий успехи или неудачи в деятельности отдельных фирм, он полностью проявляет себя в качестве генератора научно-технического прогресса, изменяющего структуру национальной экономики, в которой собственно производство оттесняется на задний план под давлением комплекса отраслей науки и услуг, определяющих рост производительности труда в материальном производстве.

Основываясь на изучении современных теоретических источников, представляется возможным определить различия между понятиями «интеллектуальный капитал» и «интеллектуальные ресурсы».

Интеллектуальный капитал (в научный оборот это понятие ввел Дж.К. Гэлбрейт)² рассматривается как совокупность индивидуальных способностей человека, характеризующих качество рабочей силы. Интеллектуальные ресурсы трактуются как понятие более высокого уровня, являющееся атрибутом предприятия и общества в целом. На уровне предприятия **интеллектуальные ресурсы** — комплексная категория, объединяющая интеллектуальный капитал людей и различные формы нематериальных активов, фиксирующие знания и профес-

¹ *Климов С.М.* Интеллектуальные ресурсы общества / С.М. Климов. СПб.: ИВЭСЭП: Знание, 2002. 199 с.

² *Управление знаниями в инновационной экономике: учебник / под ред. Б.З. Мильнера.* М.: Экономика, 2009. С. 65.

сиональные умения (объективированные знания). Интеллектуальные ресурсы определяют **интеллектуальный потенциал предприятия**: его способность генерировать и осваивать инновации.

Обеспечение кадровой и интеллектуальной составляющих экономической безопасности организации (предприятия) включает два тесно связанных между собой, но в то же время и существенно различных направления деятельности.

Кадровая безопасность ориентирована на предотвращение угроз и негативных воздействий на экономическую безопасность предприятия со стороны персонала. Е.А. Олейников¹ связывает деятельность по обеспечению кадровой безопасности с работой с персоналом организации, повышением эффективности трудовой деятельности.

В условиях обеспечения кадровой безопасности сотрудники организации не отождествляются с «рабочей силой», что предполагает практическую реализацию следующих **принципов**:

- персонал организации рассматривается как капитал, приобретенный в ходе конкурентной борьбы, а расходы на персонал — как долгосрочные инвестиции в развитие организации;
- организация рассматривает персонал как человеческий ресурс, способный обеспечить ей конкурентные преимущества при условии обеспечения его оптимального качества, развития и использования;
- управление персоналом организации основывается не только на экономических, но и на социально-психологических методах и составляет одну из важнейших функций в рамках обеспечения экономической безопасности организации;
- персонал организации, являясь носителем ее корпоративной культуры и ценностей, способствует созданию положительного образа организации на региональном, государственном и международном уровнях;
- организация (как работодатель) и персонал выступают как социальные партнеры, разделяющие цели производства и способы их достижения, определяемые стратегией и политикой организации, обеспечивающей своему персоналу удовлетворение социальных, духовных и материальных потребностей в соответствии с вкладом каждого из сотрудников в достижение целей и задач организации;

¹ Основы экономической безопасности: (Государство, регион, предприятие, личность) / под ред. Е.А. Олейникова. М.: Бизнес-школа: Интел-Синтез, 1997. С. 170-171.

- организация ориентируется на установление длительных трудовых отношений с каждым сотрудником, основанных на соблюдении требований трудового законодательства и позволяющих сотруднику полностью реализовывать имеющийся уровень профессиональной компетентности, а также совершенствовать его в направлениях, определяемых потребностями организации и уровнем должностной компетенции сотрудника.

Обеспечение **интеллектуальной безопасности** нацелено на сохранение и развитие интеллектуального потенциала предприятия. В современной конкурентной борьбе идет соревнование не столько за обладание капитальными ресурсами и материальными ценностями, сколько за способность к разработке и внедрению эффективных нововведений технологического, организационного и коммерческого характера. Форсированное и масштабное развитие новых технологий приводит к тому, что во всем мире стратегические перспективы, конкурентоспособность и устойчивость все больше и больше определяются той долей продукции и оборудования, которые основаны на прогрессивных знаниях и современных решениях.

О важности развития интеллектуального капитала как фактора обеспечения экономической безопасности говорит, например, тот факт, что многие крупные компании при выборе долгосрочных партнеров исходят из того, что *интеллектуальный капитал фирмы должен составлять не менее 40% в общей структуре капитала* — только в этом случае компания считается перспективной. Высокий уровень развития интеллектуального капитала обеспечивает для организаций и предприятий важнейшую в условиях постиндустриальной экономики предпосылку устойчивости и безопасности в форме обладания интеллектуальной собственностью.

Интеллектуальная собственность (ИС) в общепринятом понимании представляет собой исключительные права юридического лица на отдельные виды результатов интеллектуальной деятельности, а также на приравненные к такой собственности средства индивидуализации продукции, мест ее происхождения и т.п.

Наибольший интерес представляют объекты так называемой промышленной собственности: изобретения, ноу-хау, полезные модели и промышленные образцы. **Изобретения** являются как бы главным, центральным видом среди объектов промышленной собственности. Под ними понимаются технические решения в любой области жизнедеятельности общества, относящиеся к продукту (устройство, вещество и т.д.) или способу (процесс осуществления действий над материальными объектами с помощью материальных средств).

Условием безопасности применительно к изобретениям является наличие **патентов**. Не все изобретения патентоспособны, т.е. охраняемы. По закону для того чтобы изобретение было признано патентоспособным, оно должно быть новым, содержать определенный уровень изобретательского творчества (иными словами, быть неочевидным) и быть применимым в производстве. Эти три требования иногда называют *критериями патентоспособности*. Патент выдается федеральным органом исполнительной власти и удостоверяет новизну, изобретательский уровень, промышленную применимость и т.д., а также не только приоритеты и авторство изобретения, но и исключительное право патентообладателя на владение, пользование и распоряжение изобретением. Патент выдается после проведения специальной экспертизы по существу изобретения и действует, как правило, в течение 20 лет.

Ноу-хау в широком смысле представляют собой комплекс знаний и опыта, необходимых для изготовления того или иного изделия или же воспроизведения производственного процесса, которые не обеспечены, в отличие от изобретений, патентной защитой. Иными словами, это полностью или частично конфиденциальные знания, обеспечивающие определенные преимущества лицу, ими обладающему, а также технологические знания и практический опыт, которые представляют коммерческую ценность, применимы в производстве и профессиональной практике. Ноу-хау могут быть как зафиксированными в материальной форме (чертеж, фотография и т.п.), так и существующими в форме нематериальной (опыт и т.д.), поэтому неотделимыми от их обладателя и передаваемыми только с его ведением и согласия (консультирование, демонстрация приемов и т.д.).

Полезные модели отображают конструктивное выполнение средств производства и предметов потребления, а также их составных частей. Объект, признаваемый как полезная модель, должен иметь явно выраженные пространственные формы и может отличаться от изобретения несколько более низким уровнем («уровень изобретения») и гораздо меньшим сроком правовой охраны в связи с этим. Правовая охрана полезной модели обеспечивается на основе патента со сроком действия десять лет, который удостоверяет приоритет, авторство полезной модели и исключительное право на владение, пользование и распоряжение ею.

Промышленные образцы относятся к сфере дизайна, но в то же время служат в качестве моделей в промышленном производстве и культурной деятельности. Промышленный образец представляет со-

бой решение эстетической или декоративной стороны полезного изделия, которое должно быть воспроизводимо промышленными средствами, — вот почему образец называется промышленным. Если объект не соответствует данному требованию, то он попадает скорее под категорию произведений искусства, защита которых обеспечивается законодательством об авторском, а не о патентном праве. Промышленному образцу правовая охрана предоставляется на основе патента, который выдается, как правило, на 15 лет и удостоверяет право патентообладателя на владение, пользование и распоряжение промышленным образцом.

Помимо рассмотренного выше, к объектам интеллектуальной собственности также могут быть отнесены: товарные знаки, тексты, аудио- и видеопродукция, компьютерные программы и другие разработки.

В настоящее время защита объектов интеллектуальной собственности приобретает все большую актуальность. Это обусловлено тем, что:

- достаточно распространились случаи «интеллектуального пиратства», когда компанию, не успевшую вовремя защитить свою интеллектуальную собственность, лицо, зарегистрировавшее на себя элементы бренда или патенты, принуждает к выплате лицензионных платежей или к выкупу зарегистрированных им товарных знаков, патентов;
- наблюдается привлечение крупных инвестиций в отрасли, связанные с авторскими и патентными правами (строительство архитектурных объектов, разработки новых технологий и технических устройств, разработка и продвижение высокотехнологичных товаров, реализация авторских произведений, деятельность средств массовой информации), что требует высококвалифицированного юридического обеспечения таких проектов;
- происходит раздел товарных рынков между крупными игроками рынка при помощи объектов исключительных прав;
- широкое распространение приобретает недобросовестная конкуренция, выраженная в использовании популярности и известности на рынке крупных компаний;
- участились случаи нарушения прав авторов и патентообладателей, связанные с незаконным использованием принадлежащих им объектов интеллектуальной собственности.

Одним из условий обеспечения интеллектуальной безопасности предприятия (организации) является наличие действенной программы

развития его интеллектуального потенциала, направленной на поддержку творчества сотрудников, создание для этого процесса наилучшей обстановки на предприятии, а также на сохранение и распространение среди подразделений всех новаций технико-технологического, организационного и другого характера. Кроме того, такая программа должна содержать рекомендации, определяющие лицензионную политику предприятия: направления эффективного использования корпоративных разработок, подлежащих патентной защите, а также планы относительно приобретения внешних лицензий на коммерческое использование интеллектуальных продуктов (в некоторых случаях это оказывается более эффективным, нежели собственные корпоративные НИОКР).

8.2. Рискообразующие факторы и индикаторы кадровой безопасности организации (предприятия)

Обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта предполагает, что в числе прочих необходимо учитывать кадровые риски и угрозы. Механизм их нейтрализации в свою очередь связан с решением трех групп задач:

- выявление рискообразующих факторов;
- профилактика наступления негативных последствий их актуализации;
- пресечение негативных явлений и процессов, реально угрожающих корпоративной безопасности.

При решении обозначенных задач необходимо учитывать, что человеческие ресурсы как объект кадровой безопасности имеют двойственную природу. С одной стороны, они нуждаются в защите, с другой — могут выступать источником угроз и опасностей. При рассмотрении персонала в качестве субъекта угроз объектом безопасности выступают ресурсы работодателя (информационные, интеллектуальные, материальные и пр.). В этом случае субъектом угроз кадровой безопасности могут быть не только работники, состоящие в трудовых отношениях с работодателем. Обоснованным представляется включение в их состав соискателей вакантных должностей и бывших работников организации. Например, бывший работник, мотивированный чувствами обиды, раздражения, мести, после увольнения может предпринять действия, направленные против компании: оспаривать решение руководства компании в суде, публиковать или распространять негативную информацию о деятельности компании, уничтожать документы, необходимые для продолжения работы компании, пере-

давать важную информацию конкурентам и т.д. В некоторых случаях вред организации могут нанести и соискатели вакантной должности: в этой роли могут оказаться представители конкурирующих организаций, криминальных структур, хедхантеры. В случае рассмотрения персонала в качестве объекта безопасности субъектом угроз могут выступать: работодатель, криминальные структуры, социальное окружение и т.д.

Отметим, что кадровая безопасность представляет собой сложную и многоуровневую систему, а основным условием ее обеспечения является сбалансированность жизненно важных интересов всех участников социально-трудовых отношений. Рассмотрим основные рискообразующие факторы. К их числу следует отнести:

- низкий уровень внутрикорпоративной социальной ответственности бизнеса (нередко угрозы кадровой безопасности приводят к игнорированию интересов наемного персонала, а невыполнение обязательств перед работниками — задержки выплаты или снижение уровня заработной платы, незаконное увольнение и т.д. провоцирует недобросовестное поведение со стороны сотрудников);
- отсутствие корпоративной культуры, которая подразумевает нетерпимость к противоправным действиям со стороны как руководства компании, так и ее персонала, формирование необходимых морально-нравственных ценностей и норм в отношении поведения работодателя и работников;
- низкая эффективность контроля на этапах найма и отбора персонала в процессе трудовой деятельности, а также отсутствие грамотной политики высвобождения работников, что способствует совершению ими недобросовестных поступков;
- недостаточная проработка локальной нормативно-правовой базы в области обеспечения безопасности бизнеса, отсутствие эффективной системы обучения персонала основам противодействия угрозам кадровой безопасности;
- неэффективная система мотивации добросовестного поведения персонала;
- несоответствие условий труда нормативам и стандартам;
- несоблюдение норм техники безопасности.

Необходимо отметить, что рискообразующие факторы могут носить не только внутренний, но и внешний характер. Это связано с тем, что организация выступает частью национальной экономики, что предопределяет существование общих угроз кадровой безопас-

ности, обусловленных едиными тенденциями развития страны, а также особенностями воспроизводства и капитализации ее ключевого актива — человеческих ресурсов. Вместе с тем она выступает частью региональной экономики, что обуславливает возникновение соответствующих рисков и угроз, специфика которых определяется ресурсными, природно-климатическими и социально-экономическими региональными особенностями. Таким образом, факторы и угрозы кадровой безопасности можно классифицировать на внутренние и внешние. Например, к внутренним негативным тенденциям относятся:

- несоответствие квалификации сотрудников предъявляемым к ним требованиям;
- тенденция увеличения среднего возраста персонала предприятия или организации;
- увольнение ведущих высококвалифицированных работников (это приводит к ослаблению интеллектуального потенциала);
- снижение доли инженерно-технических работников и ученых в общей численности работников;
- снижение количества рационализаторских предложений и инициатив, изобретательской активности;
- низкий уровень лояльности персонала по отношению к организации;
- производственный травматизм и др.

К негативным воздействиям внешнего характера относятся:

- инфляционные процессы (их невозможно не учитывать при расчете заработной платы и других выплат);
- сложная ситуация на рынке труда (дефицит определенных специалистов вызывает трудности в подборе качественного персонала);
- переманивание сотрудников конкурентами, в том числе с помощью рекрутинговых агентств (*headhunting*);
- оказание внешнего давления на сотрудников (подкуп, шантаж);
- попадание сотрудников в различные виды зависимости (алкогольная, наркотическая) и др.

Ниже приведены группы индикаторов кадровой безопасности предприятий (организаций), которые могут использоваться в диагностических целях (например, при проведении аудита кадровой безопасности) (табл. 8.1).

**Рекомендуемые значения показателей-индикаторов
кадровой безопасности организации¹**

<i>Показатель</i>	<i>Рекомендуемый уровень (значение)</i>
Показатели, характеризующие кадровый потенциал организации	
Уровень соответствия профессионально-квалификационных качеств работников требованиям рабочего места, %	100
Уровень соответствия деловых и личностных качеств работников, %	100
Численность работников по категориям и должностям	*
Удельный вес работников аппарата управления и руководителей в общей численности персонала, %	20
Удельный вес работников старше 50 лет, %	20
Образовательная структура. Количество персонала с высшим, средним профессиональным, общим средним, дополнительным образованием, (второе высшее, MBA (<i>master of business administration</i>), ученая степень и т.д.)	*
Показатели стажа (средняя продолжительность работы сотрудников в данной организации)	*
Коэффициент текучести кадров, %	5
Коэффициент абсентеизма	0
Коэффициент внутренней мобильности персонала, %	10
Интенсивность продвижения руководителей и специалистов в организации	*
Количество вакантных должностей, перекрытых с помощью внутренних резервов, в общем количестве вакантных должностей	*
Показатели кадровой безопасности по функциям системы управления	
<i>Планирование персонала</i>	
Коэффициент соответствия фактической численности плановой, %	100
<i>Подбор и отбор персонала</i>	
Количество вакантных мест, шт.	0
Коэффициент конкурса	*
Коэффициент результативности технологий отбора, %	100
<i>Мотивация и стимулирование персонала</i>	
Степень удовлетворенности работников оплатой труда, %	100
Удельный вес оплаты труда в общих издержках организации	*
Коэффициент превышения/экономии затрат на оплату труда	1
Коэффициент соответствия заработной платы по отрасли	1,5-2
Степень социальной защищенности, %	100

¹ Митрофанова Е.А. Управление персоналом: теория и практика. Аудит, контроллинг и оценка расходов на персонал: учеб.-практ. пособие / Е.А. Митрофанова, А.В. Софиеко; под ред. А.Я. Кибанова. М.: Проспект, 2013. — 80 с.

Показатель	Рекомендуемый уровень (значение)
Доля издержек на персонал в общем объеме реализации товаров и услуг	*
<i>Адаптация персонала</i>	
Средняя производительность труда работника после адаптации по сравнению с производительностью труда в период адаптации, %	100
Средний срок адаптации персонала	*
Доля работников из числа вновь принятых, уволенных по собственному желанию в течение определенного периода времени (1/2 года)	0
Количество конфликтов у вновь принятых работников с работодателями	0
<i>Обучение персонала</i>	
Коэффициент результативности обучения	*
Коэффициент отсева в ходе обучения	0
Частота обучения	*
Использование внешних и внутренних источников обучения	*
Доля издержек на обучение в общем объеме издержек на персонал	*
Коэффициент успешности применяемых знаний, полученных в ходе обучения	*
Доля сотрудников, прошедших обучение, %	100
<i>Оценка персонала</i>	
Охват работников системой аттестации, %	100
Использование методов оценки персонала при принятии кадровых решений	*
Количество используемых методов оценки	*
<i>Движение персонала</i>	
Коэффициент оборота по выбытию	0
Коэффициент ротации кадров общий	*
Коэффициент ротации кадров межструктурный	*
<i>Подготовка руководящих кадров</i>	
Коэффициент отсева резерва	0
Соответствие профессионально-квалификационных характеристик руководителей требуемым, %	100
Коэффициент результативности обучения руководителей	*
Коэффициент отсева в ходе обучения руководителей	0
Доля руководителей, прошедших обучение, %	100
Количество учебных программ для руководителей	*
<i>Социально-психологический климат</i>	
Число внутренних конфликтов в организации	0
Доля работников, удовлетворенных работой в организации, %	100

Показатель	Рекомендуемый уровень (значение)
Организация труда	
Коэффициент соответствия условий труда допустимым нормам, %	100
Коэффициент соответствия техники безопасности труда, %	100
Коэффициент эффективности программ устранения травматизма, %	100
Частота травматизма	0
Наличие профзаболеваний	0
Уровень технической оснащенности, %	100
Коэффициент нормирования	1
Коэффициент применяемости рациональных методов труда специалистов, %	100
Показатели экономической эффективности	
Производительность труда	
В том числе:	
объем реализации на одного работника и его динамика	*
объем прибыли до уплаты налогов на одного работника и его динамика	*
Улучшение качества продукции, услуг	
В том числе:	
количество рекламаций и их динамика	0
удельный вес брака и его динамика	0
Издержки на персонал, в том числе:	
общие издержки на персонал за период	*
доля издержек на персонал в объеме реализации и ее динамика	*
издержки на одного работника и их динамика	*
Показатели, характеризующие интеллектуальный потенциал организации	
Количество изобретений и предложений рационализаторского характера на одного работника	*
Количество патентов организации и получаемых ею доходов от лицензионной деятельности на одного сотрудника	*
Абсолютные и удельные значения полученного эффекта от внедрения предложений сотрудников	*

* Рекомендуемое значение показателя устанавливается применительно к конкретной организации в зависимости от целей, категории персонала и прочих факторов.

Помимо рассмотренных групп индикаторов, целесообразно рассматривать еще одну, показывающую эффективность принимаемых мер по обеспечению экономической безопасности предприятия по

кадровой и интеллектуальной составляющим. Данная группа включает показатель эффективности принимаемых мер по обеспечению экономической безопасности предприятия по интеллектуальной и кадровой составляющим, рассчитываемый на основе карты расчета эффективности принимаемых мер по методике оценки ущербов. Этот показатель является частным функциональным критерием интеллектуальной и кадровой составляющих экономической безопасности предприятия и рассчитывается по формуле, приведенной на с. 70.

Учитывая широту спектра возможных индикаторов состояния интеллектуальной и кадровой составляющих экономической безопасности предприятия и большие различия в потребностях анализа для предприятий различных отраслей хозяйства, конкретный состав используемых индикаторов может быть скорректирован. Крайне важным здесь является сравнительный и динамический анализ получаемых данных, позволяющий получать весьма ценные результаты для совершенствования обеспечения интеллектуальной и кадровой составляющих экономической безопасности предприятия.

8.3. Методы оценки кадровой и интеллектуальной безопасности

Для анализа проблем, лежащих в плоскости кадровой безопасности предприятий и организаций, могут оказаться полезными штатное расписание, положение об оплате труда, коллективный договор, правила трудового распорядка, график отпусков. Перечисленные документы предусмотрены Трудовым кодексом РФ и являются обязательными. Кроме того, имеет смысл изучить план потребности в кадрах; положение о подборе и отборе персонала; положение об адаптации персонала; положение о повышении квалификации, подготовке и переподготовке кадров; положение о комиссии по трудовым спорам; положение об аттестации (оценке) персонала; график проведения аттестации; график представления на аттестацию; аттестационные листы; положения о структурных подразделениях; должностные инструкции; инструкции и правила, определяющие безопасность работы на различных участках, и др. Крупные корпоративные структуры сведения о результатах, достигнутых в рамках реализации своей кадровой политики, включают в ежегодный социальный отчет. В статистической форме № П-4 «Сведения о численности, заработной плате и движении работников» приводятся сведения о средней численности работников предприятия (в том числе списочного состава), внешних совместителей, работающих по договорам, фонде начисленной зара-

ботной платы и выплатах социального характера по каждой из категорий работников.

Помимо анализа обозначенных документальных источников, сопоставления полученной информации с фактическим и желаемым положением дел, целесообразно использовать такие инструменты идентификации кадровых угроз, как оценка и аттестация персонала, аттестация рабочих мест, мониторинг психологического климата в коллективе, аудит и контроллинг персонала.

Оценка персонала — это сбор, документальное оформление, анализ, оценка, хранение и передача информации относительно рабочих результатов и профессионального поведения исполнителей. Значение этого метода для обеспечения кадровой безопасности состоит в своевременном выявлении ряда внутренних угроз, связанных в первую очередь с уровнем квалификации сотрудников, их профессиональной компетенцией. Руководители и менеджеры предприятий и организаций постоянно следят за работой своих подчиненных и оценивают ее. Процесс оценки может быть как формальным, так и неформальным. В любом случае оценка персонала влияет на изменение уровня оплаты труда, определяет планы относительно обучения и развития карьеры сотрудников, их продвижения или понижения в должности, является основанием для принятия решений об увольнении того или иного сотрудника.

В оценке результативности труда наиболее эффективны официальные процедуры, называемые аттестациями. **Процесс аттестации** состоит в оценке деловых, профессиональных и личностных качеств работника, результативности его труда.

Аттестация может быть очередной или внеочередной. Очередная аттестация проводится периодически в рамках всей организации, при этом аттестации подлежат все сотрудники не реже одного раза в три года. Внеочередная аттестация может проводиться как для отдельных, так и для всех категорий работников. Она может быть назначена в целях:

- выявления причин неудовлетворительной работы аттестуемого (или подразделения в целом) и подготовки аргументированных рекомендаций по их устранению;
- обоснования решений о должностных перемещениях работника, изменения оплаты его труда, повышения квалификации, при отборе на учебу;
- повторной аттестации работника в случаях его несогласия с предложенным ранее экспертным заключением.

Аттестация и оценка персонала должны преследовать комплекс взаимоувязанных целей:

- оптимизация организационной структуры;
- совершенствование и изменение системы управления;
- диагностика и построение систем материального стимулирования;
- обоснованное, системное обучение персонала;
- формирование кадрового резерва;
- отбор кандидатов при приеме на работу;
- планирование карьеры сотрудников;
- контроль эффективности персонала.

При этом оценка персонала может происходить по двум основным направлениям:

- оценка результатов работы;
- оценка профессиональных навыков и подходов к выполнению работы.

В теории управления человеческими ресурсами используется специальный термин «компетенция». **Компетенция** — это модель рабочего поведения, подход, знания или навык, которые необходимы для выполнения работы на приемлемом или высоком уровне и для успешного достижения целей за оцениваемый период (система стандартов исполнения). Самой большой проблемой оценки уровня владения навыками является субъективизм. Грамотно проведенная оценка персонала обеспечивает руководство компании информацией об индивидуальных особенностях работников, о выполнении ими своих должностных обязанностей, поведении на рабочем месте, лояльности и т.д. Такая информация помогает принимать обоснованные решения и формировать сбалансированную кадровую политику, своевременно предпринимать меры, направленные на снижение рисков и обеспечение кадровой и интеллектуальной безопасности.

Аттестация рабочих мест по условиям труда — это оценка условий труда на рабочих местах. Ее проводят в целях:

- выявления вредных и (или) опасных производственных факторов;
- осуществления мероприятий по приведению условий труда в соответствие с государственными нормативными требованиями охраны труда.

Результаты аттестации рабочих мест по условиям труда необходимы для следующих целей:

- контроля за состоянием условий труда на рабочих местах;

- применения скидок (надбавок) к страховому тарифу взносов на случай травматизма;
- подготовки поименного списка лиц, подлежащих обязательным медицинским осмотрам;
- обеспечения работников средствами индивидуальной защиты;
- установления сокращенной продолжительности рабочего времени, ежегодного дополнительного оплачиваемого отпуска, повышенной оплаты труда работникам, занятым на тяжелых работах, работах с вредными и (или) опасными и иными особыми условиями труда;
- приведения в соответствие наименований должностей (профессий) с наименованиями, указанными в Общероссийском классификаторе профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов и т.д. Аттестация рабочих мест проводится не реже чем один раз в пять лет.

Аудит персонала — это система консультационной поддержки, аналитической оценки и независимой экспертизы эффективности деятельности организации по управлению персоналом и регулированию социально-трудовых отношений, которая, наряду с финансово-хозяйственным аудитом, позволяет выявить:

- соответствие кадрового потенциала организации ее целям и стратегии развития;
- соответствие деятельности персонала и структур управления организации существующей нормативно-правовой базе;
- эффективность системы управления персоналом с точки зрения решения задач, стоящих перед персоналом организации, ее руководством, отдельными структурными подразделениями;
- причины возникающих в организации социальных проблем (рисков) и возможные пути их разрешения или снижения их негативного воздействия.

Конкретные задачи кадрового аудита представлены в табл. 8.2.

Результатом аудита персонала является **аудиторское заключение** о состоянии системы управления персоналом и кадровом потенциале организации, а также комплекс рекомендаций по совершенствованию системы управления персоналом и повышению эффективности формирования и использования кадрового потенциала организации для достижения ее стратегических целей. Основная **цель аудиторского заключения** — баланс сильных и слабых сторон системы управления персоналом, определение угроз и выявление возможности их предотвращения.

Определение конкретных организационно-экономических задач аудита персонала ¹

<i>Объект аудита персонала</i>	<i>Конкретные организационные задачи</i>
Аудит кадрового потенциала	
Формирование и использование кадрового потенциала	Анализ списочного состава работников. Оценка укомплектованности кадрового состава в целом и по уровням управления, включая оценку обеспеченности персоналом технологического процесса. Оценка образовательного и профессионально-квалификационного уровня персонала. Анализ структуры кадрового состава. Анализ использования рабочего времени. Оценка текучести кадров и абсентеизма, движения рабочей силы, перемещений внутри организации. Исследование социальных аспектов трудовой деятельности. Анализ санитарно-гигиенических, производственных и бытовых условий. Диагностика управленческого, инновационного потенциала персонала организации. Социально-психологическая диагностика персонала организации
Аудит функций системы управления персоналом	
Формирование кадровой политики организации	Оценка текущего состояния кадровой политики, степени ее согласованности с целями организации, стратегией ее развития. Оценка степени связи кадровой политики со спецификой организации и внешними условиями
Планирование персонала	Оценка наличных ресурсов, целей и перспектив развития организации, будущих потребностей в персонале. Анализ штатного расписания, степени его обоснованности. Анализ изменений кадрового потенциала организации
Использование персонала	Анализ уровня занятости персонала. Анализ обеспечения стабильности состава работников
Подбор и отбор персонала	Оценка используемых методов подбора персонала, источников и путей покрытия потребностей в персонале, стоимости подбора. Оценка результативности подбора, обеспеченности вакансий кандидатами, перспективного списка кандидатов. Оценка результативности оценочных процедур. Оценка взаимодействия организации со службами трудоустройства, учебными заведениями, местными органами власти, конкурирующими организациями
Деловая оценка персонала	Анализ используемых форм деловой оценки персонала, периодичности ее проведения, получаемых результатов и решений, принимаемых по ее результатам
Профорентация и адаптация персонала	Анализ используемых методов профорентации и адаптации, оценка их эффективности. Выявление и диагностика проблем, возникающих в период адаптации

¹ Митрофанова Е.А. Управление персоналом: теория и практика. Аудит, контроллинг и оценка расходов на персонал: учеб.-практ. пособие / Е.А. Митрофанова, А.В. Софиеко; под ред. А.Я. Кибанова. М.: Проспект, 2013. 80 с.

<i>Объект аудита персонала</i>	<i>Конкретные организационные задачи</i>
Обучение персонала	Анализ целей и используемых форм обучения, их соответствия целям организации. Изучение содержания и продолжительности обучения. Оценка персонала, прошедшего обучение. Оценка эффективности обучения, фактических результатов
Работа с кадровым резервом	Анализ и проектирование управленческой деятельности в организации. Оценка управленческого потенциала и определение потребности в подготовке кадрового резерва. Оценка методов работы с кадровым резервом
Служебно-профессиональное продвижение, деловая карьера персонала	Анализ системы продвижения персонала в организации. Анализ схем замещения должностей. Анализ реализации плана кадрового роста. Оценка результативности методов планирования карьеры
Организация трудовой деятельности персонала	Анализ условий труда, техники безопасности и охраны труда. Анализ состояния нормирования труда в организации. Оценка эффективности организации рабочих мест, распределения работ. Анализ вложений финансовых средств в эту сферу и оценка полученных результатов
Мотивация и стимулирование труда	Анализ используемых форм и систем стимулирования, их связь с мотивацией персонала. Анализ уровня и структуры оплаты труда. Оценка соответствия разработанных принципов, структуры оплаты труда целям организации
Социально-трудовые отношения в коллективе	Диагностика социально-психологического климата, оценка уровня социальной напряженности в организации, сопротивления переменам. Диагностика организационной культуры, типа управленческой команды, оценка уровня соответствия целям и специфике организации
Аудит организационной структуры и функционального разделения труда в системе управления персоналом	
Организационная структура	Оценка организационной структуры организации в целом, соответствия стратегии организации. Оценка места службы управления персоналом в общей организационной структуре. Оценка структуры службы управления персоналом, ее соответствия стратегическим целям организации
Функциональное разделение труда в системе управления персоналом	Оценка штатной структуры службы управления персоналом. Анализ деятельности топ-менеджмента, линейных руководителей и коллегиальных органов, их взаимодействия в процессе управления персоналом. Анализ функционального разделения труда и взаимодействия между руководителями различного уровня, влияния данных взаимоотношений на процесс управления персоналом
Аудит эффективности управления персоналом	
Система управления персоналом	Оценка экономической и социальной эффективности системы управления персоналом

Контроллинг персонала — это система внутрифирменного планирования и контроля в сфере работы с человеческим ресурсом, которая помогает «преобразовывать» стратегии в плановые величины и конкретные мероприятия, а также формировать основные положения по управлению сотрудниками. Контроллинг персонала подразумевает разработку и предоставление инструментов для обеспечения потенциала производительности труда на предприятии. Кадровый контроллинг в системе обеспечения экономической безопасности предприятия — это не просто контроль над кадрами, персоналом, выполнением запланированных показателей, а система управления, разработка планов (заданий), фиксация этих планов (заданий), контроль над их выполнением, реализацией и принятие мер рекомендательного характера в случае отклонения.

Главная задача контроллинга персонала — осуществлять постоянную обратную связь между планированием и анализом отклонений от планов. В рамках обеспечения кадровой безопасности можно выделить следующие его основные функции:

1. Информационно-обеспечивающая — построение информационной системы, охватывающей все необходимые сведения: производительность, затраты на персонал и т.д. Эта функция реализуется, как правило, посредством создания на предприятии базы данных персонала с возможностью формирования отчетов.

2. Плановая — получение прогнозной, целевой и нормативной информации, например определение потребности в сотрудниках (количество, уровень квалификации) для выпуска новой продукции.

3. Управляющая — разработка предложений по устранению выявленных угроз.

4. Контрольно-аналитическая — измерение уровня кадровой безопасности. Например, если текучесть кадров остается в пределах пороговых значений (4–5%), но при этом отмечается тенденция к ее росту, то об этом необходимо сигнализировать управлению кадров.

Важным индикатором явных и скрытых негативных процессов в коллективе фирмы или отдельных ее подразделениях является состояние психологического климата. В этой связи **мониторинг психологического климата** представляется как необходимый инструмент обеспечения кадровой безопасности. К числу наиболее опасных тенденций можно отнести:

- появление неформальных лидеров;
- формирование микрогрупп негативной направленности;
- появление «отверженных»;
- возникновение конфликтов между отдельными сотрудниками и микрогруппами.

Появление неформальных лидеров свидетельствует о снижении авторитета руководителей, нарушении в управленческой вертикали, появлении сотрудников, переросших свою роль в рамках команды.

Микрогруппы с фатальной неизбежностью образуются в группах численностью более семи человек. Наибольшую опасность представляют микрогруппы, которые, преследуя свои групповые цели, вступают в конфликт с другими микрогруппами, нарушая тем самым ритм продуктивной деятельности всей команды.

Важнейшим звеном анализа уровня обеспечения интеллектуальной и кадровой составляющих экономической безопасности организации (предприятия) является оценка эффективности принимаемых предприятием мер, позволяющая исследовать качество работы различных подразделений предприятия, участвующих в соответствующих работах, целесообразность и эффективность использования корпоративных ресурсов, а также выявить ошибки в планировании и реализации мероприятий. Данная оценка осуществляется на основе карты расчета эффективности принимаемых мер по обеспечению интеллектуальной и кадровой составляющих экономической безопасности предприятия, примерная форма которой приведена в табл. 4.4.

8.4. Расходы на персонал как фактор обеспечения кадровой безопасности

Расходы на персонал — это общепризнанный для стран с рыночной экономикой интегральный показатель, который включает все расходы, связанные с функционированием человеческих ресурсов в организации: затраты на заработную плату; выплаты работодателя по различным видам социального страхования; расходы на различного рода социальные выплаты и льготы («заводская пенсия», дотации на оплату жилья, оплата транспорта, оказание единовременной помощи и т.п.), на содержание социальной инфраструктуры; на обучение и повышение квалификации персонала; на выплату дивидендов и покупку льготных акций и др. Являясь существенной (часто наибольшей) статьёй расходов компании, расходы на персонал самым непосредственным образом влияют на конкурентоспособность, устойчивость, а следовательно, и на экономическую безопасность организаций. При этом расходы на заработную плату, или базовые расходы, составляют обычно менее половины общей величины расходов на персонал. Можно сделать вывод, что они возникают при выполнении всех функций, связанных с использованием кадров. Это затраты на выявление потребностей, деятельность по набору кадров, их развитию высвобождение и обеспечение системы кадровой службы.

Затраты на персонал следует рассматривать не только как цену его приобретения, но и с позиций ценности для организации — его способности приносить выгоду. Согласно концепции «человеческого капитала» инвестиции в человеческий капитал — это любое действие, которое повышает квалификацию и способность, или, другими словами, производительность труда рабочих. Подобно затратам предпринимателей на станки и оборудование, затраты, которые способствуют повышению чьей-либо производительности, можно рассматривать как инвестиции, ибо текущие расходы, или издержки, осуществляются с тем расчетом, что они будут многократно компенсированы возросшим потоком доходов в будущем.

По данным исследования «AXESMonitor. 2007», средние затраты на персонал (HR-затраты) сильно варьируют в зависимости от отрасли, в которой работает компания. Так, например, наибольший удельный вес HR-затраты имеют в финансовом секторе, наименьший — на производстве. Сравнение с западной статистикой говорит о том, что такая картина является типичной (хотя затраты на персонал в России примерно вдвое ниже): в США HR-затраты в производстве составляют 25%, а в финансовом секторе — 43% от выручки (данные отчета Human Capital Management: the CFO's Perspective, CFO Research Services & Mercer HR Consulting, 2003).

С точки зрения экономической безопасности, особого внимания заслуживают неэффективные расходы, т.е. расходы, не приносящие дохода (потери от брака, простоев и т.п.) и нуждающиеся в сокращении. Одновременно следует помнить о том, что многие расходы на персонал, являясь по форме текущими, включаемыми в себестоимость, а следовательно, требующими постоянной экономии, по существу, представляют собой капиталовложения, которые будут приносить отдачу на протяжении длительного периода, и их сокращение приведет к негативным последствиям, ущерб от которых может превысить расходы. Один из путей решения этой проблемы — создание в организациях специальных амортизационных фондов, средства которых должны стать постоянным источником финансирования развития персонала в связи с устареванием знаний, необходимостью повышения его квалификации, переподготовки.

8.5. Обеспечение кадровой безопасности при приеме персонала на работу

Немаловажное место в системе обеспечения безопасности организации в процессе кадровой деятельности занимает определение источников пополнения персонала. К ним можно отнести следующие.

Внутренние источники — это люди, работающие в организации. Появляясь в организации вакансию специалисты рекомендуют заполнять посредством проведения внутреннего конкурса среди сотрудников.

Внешние источники (не связанные с организацией и ее структурными подразделениями). К ним относится неограниченный круг лиц, которые могут работать в данной организации, однако по ряду причин на данный момент времени в ней не работают. Круг внешних источников колеблется в зависимости от требований, предъявляемых к вакантной должности.

Прием персонала на работу в организацию (на предприятие) осуществляется в соответствии с действующим трудовым законодательством путем заключения трудового договора и оформляется приказом руководителя. В общем виде отбор персонала подразумевает ряд этапов (рис. 8.1).

Работа с информацией о кандидатах может осуществляться двумя основными методами: пассивно и активно. Пассивные методы заключаются в работе с документами. Существует ряд документов, без рассмотрения и работы с которыми полноценный подбор является невозможным. К ним относятся:

- паспорт, в котором содержатся важнейшие первичные официальные сведения о личности (паспортные данные) кандидата: гражданство, возраст, место рождения, семейное положение;
- диплом, дающий сведения об образовании, времени и месте его получения, уровне подготовки по отдельным дисциплинам;
- трудовая книжка, содержащая важные официальные сведения о профессиональном опыте претендента: место и сроки работы, конкретные должности, им занимаемые, поощрения и награды за трудовые успехи;
- листок по учету кадров — стандартная форма, заполняемая кандидатом, содержащая расширенный (по сравнению с предыдущими документами) круг сведений;
- автобиография, в которой претендент в достаточно свободной форме сообщает основные сведения о своем жизненном и профессиональном пути; в последнее время вместо автобиографии используется жизнеописание (резюме, *curriculum vitae*), составленное претендентом в более формализованном виде.

Кроме перечисленных документов, в практике подбора персонала широко используются также характеристики, предоставляемые с предыдущих мест работы, рекомендации, справки, отзывы и т.п., в том числе представляемые по инициативе кандидата.



Рис. 8.1. Этапы процесса отбора персонала

Рассмотрение документов — важнейший этап подбора кадров. Их внимательный анализ позволит подготовить содержательные вопросы к собеседованию с претендентом, а может быть, и избежать его. Анализируя трудовую деятельность кандидата, необходимо акцентировать внимание на следующей информации: насколько точно описаны функции и обязанности; насколько широкими или специализированными являются профессиональные интересы; чем руководствовался кандидат, избирая определенное место работы; были ли в трудовой

жизни кандидата взлеты и падения. Наряду с данными об опыте работы, уровне образования и другими формальными характеристиками, имеют значение форма представления информации, логика изложения, формулировки, грамотность. Проверка документов дает возможность идентифицировать личность кандидата, сравнить данные в документах с информацией в резюме, анкете или автобиографии.

Информацию о кандидате можно получить от его предыдущих руководителей, коллег, подчиненных. Ее источником являются также клиенты, поставщики и другие деловые партнеры, с которыми контактировал кандидат.

Активные методы предполагают личные контакты с претендентами, в том числе собеседования, анкетирование, тестирование, наблюдения, поручения и задания. Практикуется также испытательный срок, на который временно принимается на работу кандидат, оформление на время по контракту с последующим переводом в штат. Важнейшей процедурой, без которой не обходится рассмотрение ни одной кандидатуры, является проведение собеседования. В мировой практике кадровой работы используются такие методы отборочных собеседований, как:

- британский метод (личная беседа с кандидатом);
- китайский метод (письменные экзаменационные тесты);
- немецкий метод (предварительная подготовка кандидатом письменных документов, рекомендательных писем и т.д.);
- американский метод (психологическое тестирование с проверкой интеллектуальных способностей, а также проверка кандидата в неформальной обстановке).

Служба экономической безопасности и кадровая служба коммерческого предприятия организуют проверку достоверности сведений, сообщенных о себе гражданином при оформлении на соответствующую должность. Основанием для проведения проверки может служить информация, полученная от правоохранительных органов, органов государственной налоговой службы, судебных органов, организации (предприятия) по прежнему месту работы.

8.6. Лояльность сотрудников как фактор обеспечения кадровой безопасности

К числу факторов, оказывающих влияние на кадровую безопасность, относятся личные качества сотрудников, которые в свою очередь определяют уровень лояльности персонала к организации. Термин «лояльность» (от фр. *loyal* — законный) означает верность дейст-

вующим нормам и правилам, а также корректное, благожелательное отношение к кому-либо (чему-либо). В рассматриваемом контексте речь идет о приверженности организации, т.е. об отождествлении себя с каждым сотрудником как ее части.

При низкой лояльности персонала могут иметь место:

- высокая текучесть персонала;
- высокий уровень внутренних хищений;
- сговор персонала с клиентами, поставщиками, контрагентами;
- непредставление информации о негативных фактах внутри организации;
- сознательная или неосознанная утечка конфиденциальной информации;
- халатное отношение к должностным обязанностям (в том числе связанным с безопасностью организации);
- нездоровая атмосфера в коллективе;
- использование служебного положения и ресурсов в личных целях.

В случае высокой лояльности персонала характерны:

- низкая текучесть персонала;
- низкий уровень внутренних хищений;
- низкий уровень утечки информации по вине персонала;
- своевременное инициативное предоставление информации о негативных фактах внутри организации;
- высокий уровень информированности о реальной ситуации внутри коллектива;
- благоприятная психологическая атмосфера в коллективе.

Очевидно, что уровень лояльности персонала в значительной степени сказывается на количестве и качестве (серьезности) возникающих внутренних угроз и на эффективности борьбы с ними.»Высокая лояльность персонала значительно снижает финансовые расходы и ресурсы, необходимые для эффективной борьбы с внутренними угрозами.

Когда речь заходит о лояльности персонала, то принято упоминать еще и мотивацию. Эти понятия являются взаимозависимыми. Мотивация — это внутренние или внешние побудительные причины, заставляющие человека совершать те или иные действия (либо воздержаться от их совершения). Лояльность без мотивации малоэффективна, а мотивация без лояльности может быть губительна для безопасности бизнеса. Она способна изменяться в достаточно широких пределах под воздействием различных факторов. С точки зрения безопасности

бизнеса, идеальный сотрудник также должен обладать рядом определенных качеств (табл. 8.3).

Таблица 8.3

Личные качества сотрудника как фактор обеспечения безопасности организации

<i>Личное качество</i>	<i>Значение для безопасности организации</i>
Высокий уровень лояльности	Снижение рисков инициативного причинения вреда организации
	Снижение рисков сговора с коллегами, клиентами, контрагентами и т.д.
	Снижение рисков вербовки со стороны недобросовестных конкурентов
Высокий уровень общей и профессиональной мотивации	Снижение ресурсозатрат на вовлечение персонала в процесс профилактики внутренних угроз и борьбы с ними
	Повышение инициативности в предоставлении информации о реальной ситуации в коллективе и фактах негативной активности коллег, клиентов, контрагентов
	Снижение ресурсозатрат на системную работу с персоналом благодаря сокращению текучести кадров
Низкий уровень конфликтности	Снижение рисков внутренних угроз, возникающих на почве межличностных конфликтов в коллективе
Высокий уровень обучаемости	Снижение ресурсозатрат на дополнительную подготовку в рамках реализации комплекса мероприятий по борьбе с внутренними и внешними угрозами

Лояльность персонала в значительной степени обусловлена реализуемыми кадровыми стратегией и политикой. Стратегическое управление персоналом представляет собой подход, который направлен на формирование конкурентоспособного трудового потенциала организации с учетом происходящих и предстоящих изменений в ее внешней и внутренней среде, позволяющий организации выживать, развиваться и достигать своих целей в долгосрочной перспективе. Кадровая стратегия организации является долгосрочным документом, рассчитанным как минимум на пятилетний период. Кадровая политика направлена на приведение кадрового потенциала организации в соответствие с целями и стратегией ее развития, содействуя, таким образом, обеспечению кадровой безопасности. Для построения адекватной кадровой политики важно исходить из представления о целях, нормах и способах осуществления кадровых мероприятий. Основным механизмом поддержания адекватной кадровой политики является мониторинг персонала.

Необходимо также установить, сколько компания выиграла от того, что сотрудники реже покидают компанию, сколько усилий она

затратила на получение этого результата. Рассмотрим одну из схем расчета стоимости замены сотрудника, оценим расходы, которые несет компания на замену сотрудника в случае его ухода.

1. Прямые расходы:

- после принятия решения покинуть компанию, несмотря на фактическое присутствие работника, он некачественно выполняет свои обязанности и происходят потери от снижения продуктивности в силу низкой концентрации усилий;
- выполнение оставшимися сотрудниками повышенного объема работы, доплата за совмещение либо ущерб качеству;
- утечка информации (например, ушедший сотрудник забирает клиентскую базу).

Совокупные прямые расходы могут составлять до 85% годового оклада уходящего сотрудника.

2. Издержки на поиск и подбор:

- время на поиск и проведение интервью;
- выплаты рекрутинговому агентству.

Совокупные издержки оцениваются в 38% годового оклада уходящего сотрудника.

3. Обучение нового сотрудника: оплата образовательных программ (время опытных сотрудников на передачу дел и наставничество) может составлять до 13% годового оклада.

4. Неполная отдача нового сотрудника на период вработываемости: для рядовых позиций в течение первых четырех недель эффективность работника — 25%, далее — 50%, с 9-й по 12-ю неделю — 75%, а для топ-менеджеров срок достижения полной компетентности увеличивается в несколько раз¹.

Формирование лояльности — одна из ключевых задач обеспечения кадровой безопасности. При этом могут быть использованы следующие инструменты:

- информирование и вовлечение;
- командообразующие мероприятия;
- разработка объективной и прозрачной системы материального и нематериального стимулирования;
- регулярный мониторинг удовлетворенности трудом;
- улучшение условий работы;
- учет возможной нелояльности при подборе персонала.

¹ Химич Ю.С. Формирование лояльности персонала компании // Рос. предпринимательство. 2012. № 1 (199). С. 114–118.

Программу лояльности возможно оценивать как эффективную, если одновременно выполнены следующие условия:

- индекс лояльности (уровень лояльности сотрудников компании) повысился;
- увеличение лояльности повлекло изменение экономических показателей (производительности труда, уровня текучести и др.).

8.7. Контроль персонала в процессе трудовой деятельности

Контроль персонала в процессе трудовой деятельности представляет собой комплекс мер из установленных для сотрудников всех уровней регламентов, ограничений, режимов, оценочных операций и процедур безопасности. Этот комплекс воздействия на персонал имеет целью ликвидацию возможности причинения ущерба со стороны работников. Как правило, он осуществляется службой безопасности совместно с кадровой службой.

Основными направлениями контроля персонала в процессе трудовой деятельности в целях обеспечения кадровой безопасности являются:

- контроль результатов деятельности (достижений);
- контроль использования рабочего времени;
- информационный контроль.

Контроль результатов деятельности (достижений) и использования рабочего времени сотрудника важен для повышения качества управления организационной эффективностью и снижения риска неиспользования трудового потенциала сотрудников. Значимый элемент управления достижениями работника — грамотно построенная система мотивации и стимулирования, основанная на результате, который и необходимо контролировать. Если необходимый результат не достигнут, важно выявить причины сложившейся ситуации. Возможно, работник недостаточно компетентен, поэтому следует направить его на обучение или повышение квалификации. Может быть, следует изменить систему мотивации, принятую в компании. Еще одна причина — нереально определенные показатели деятельности для конкретного сотрудника, а возможно, он сам неэффективно использует свое рабочее время. Поэтому так важен контроль не только результата, но и процесса его достижения.

Для контроля процесса трудовой деятельности используются различные методы. *Фотография рабочего дня* представляет собой

способ непрерывного наблюдения за рабочим процессом на предприятии для изучения использования всего рабочего времени, а также измерения затрат времени на протяжении каждой смены. Целью наблюдения является повышение производительности труда. В ряде случаев полезно использовать метод самофотографии рабочего дня, когда работник самостоятельно фиксирует только потери рабочего времени по вине организации.

Фотография рабочего дня необходима при решении следующих задач:

- определение темпов производства продукции в течение одной производственной смены;
- определение баланса использования времени, затраченного на работу;
- определение возможных причин потерь рабочего времени;
- определение времени, предоставленного для отдыха, времени для обслуживания рабочего места, а также времени для заключительных работ.

Актуальным является метод *нормирования труда* на основе микроэлементных нормативов, предусматривающих дробное расчленение трудовых действий на простейшие, заранее пронормированные стандартные движения (рук, глаз, корпуса и ног), с помощью которых появляется возможность моделирования рациональных ручных приемов и расчета норм времени, необходимого для их выполнения. Системы микроэлементных нормативов позволяют в условиях применения компьютерных технологий одновременно с автоматизированным проектированием технологического процесса производить расчет норм времени, определять еще до начала производства необходимые затраты труда, сравнивать их с предельно допустимыми, изыскивать возможности снижения затрат труда. Сегодняшний день предоставляет работодателям современные электронные системы учета и регистрации рабочего времени, которые позволяют определить его затраты непосредственно на работу, на отдых, потери рабочего времени по вине работника и по вине организации. Это осуществляется через системы контроля доступа, видеонаблюдение (может носить скрытый и открытый характер) и т.д.

Одна из современных особенностей контроля персонала в процессе трудовой деятельности и обеспечения кадровой безопасности связана с формированием *системы слежения за сотрудниками*, в том числе прослушивание телефонных разговоров, наблюдение за посещением интернет-сайтов и др. Специалисты отмечают, что сегодня около трети крупных российских компаний внедряют использование такой

системы «контроля» за деятельностью своих работников. В связи с этим возникает вопрос о его законности и оправданности.

Информационный контроль персонала связан с угрозами информационной безопасности, которая охватывает совокупность программных, аппаратных и организационно-правовых методов и средств обеспечения безопасности информации при ее обработке, хранении и передаче с использованием современных информационных технологий. Специалисты считают, что в первую очередь необходимо защищаться от непредумышленных утечек информации: в 90% случаев они происходят в результате ошибок или преднамеренных действий персонала, т.е. речь идет о внутренних угрозах.

8.8. Обеспечение экономической безопасности организации (предприятия) при увольнении сотрудника

Увольнение работника — установленная законодательством процедура освобождения от служебных обязанностей при расторжении трудового договора с ним. Критерием классификации видов увольнений является степень добровольности ухода работника из организации. По этому критерию выделяют следующие виды увольнений:

- увольнение по инициативе сотрудника (по собственному желанию);
- увольнение по инициативе работодателя;
- выход на пенсию.

Наиболее распространенными мотивами ухода с работы по собственному желанию являются:

- низкая заработная плата;
- невостребованность профессионального и творческого потенциала;
- отсутствие перспектив продвижения по службе;
- конфликты с руководителями среднего звена по поводу адекватности принимаемых решений;
- неуверенность в будущем фирмы;
- банкротство фирмы.

Одной из наиболее распространенных форм увольнения сотрудников является **увольнение по причине сокращения штата**. Оно должно проводиться таким образом, чтобы увольняемые поняли, что их увольнение связано с объективными обстоятельствами, а не является способом сведения счетов. В период, предшествующий сокращению штатов, наблюдается резкое ухудшение психологического климата,

снижается исполнительская дисциплина, появляются слухи, новые микрогруппы, как правило, из тех, кто подлежит увольнению. Все эти факторы существенно понижают корпоративную безопасность компании. Наиболее эффективными способами профилактики этих деструктивных процессов могут стать:

- проведение общего собрания коллектива с разъяснением текущего состояния дел и планов администрации;
- проведение индивидуальных собеседований с кандидатами на увольнение;
- проведение работы по трудоустройству увольняемых сотрудников или хотя бы выдача им рекомендательных писем;
- заблаговременное предупреждение об увольнении тех, кто будет уволен, с предоставлением им льготного режима работы, но с постепенным их отстранением от работы с документами, содержащими коммерческую тайну.

Увольнение сотрудников по причине нарушения ими трудовой дисциплины должно осуществляться в соответствии с действующим законодательством. Каждый серьезный факт нарушения трудовой дисциплины подлежит тщательному рассмотрению, результаты которого необходимо закреплять соответствующими санкциями и доводить приказом до сотрудников компании. В приказе должно быть четко обозначено, за что именно и как наказан провинившийся. Такая тактика позволит укрепить дисциплину и избежать слухов и разговоров в том случае, если такой сотрудник будет уволен при повторных нарушениях исполнительской дисциплины.

При увольнении кандидата на работу как не прошедшего испытательный срок ему необходимо мотивированно объяснить причины такого решения и убедиться в том, что увольняемый правильно понял и признал объективность высказанных доводов.

Увольнение на основании несоответствия уровня квалификации сотрудника занимаемой им должности производится, как правило, в ситуациях, приведенных ниже.

Ситуация 1. По результатам очередной аттестации установлено, что уровень профессиональной квалификации сотрудника существенно превышает требования по занимаемой должности, а перевод на другую работу не представляется возможным. Данный факт должен быть озвучен и обсужден с таким сотрудником. Если он, несмотря на объяснения, выражает готовность продолжать работать на данном рабочем месте, необходимо согласиться с ним, но предпринять превентивные меры профилактики возможных негативных последствий от снижения его надежности как исполнителя.

Ситуация 2. По результатам очередной аттестации установлено, что уровень профессиональной квалификации сотрудника ниже требуемого для занимаемой им должности и нет объективных возможностей и субъективных предпосылок для приведения их в надлежащее соответствие. Данный факт должен быть обсужден с кандидатом на увольнение. Беседа с ним должна строиться таким образом, чтобы побудить его к принятию решения уволиться по собственному желанию.

Увольнение по истечении срока действия трудового соглашения. Данная форма увольнения, несмотря на то, что кажется простой, требует повышенного внимания работодателя. Если с сотрудником не будет расторгнуто трудовое соглашение в день окончания его действия, то согласно закону оно автоматически продлевается на неопределенный срок. В этом случае уволить сотрудника можно будет только на основании рассмотренных выше вариантов.

Таким образом, обеспечение интеллектуальной и кадровой безопасности организаций и предприятий — достаточно сложный процесс, предполагающий реализацию комплекса мероприятий, охватывающих планирование потребности в персонале, отбор и принятие на работу, мотивирование работников к качественному выполнению обязанностей и формирование лояльного отношения к организации, увольнение в силу различных причин. Каждому из перечисленных этапов свойственны специфичные риски и угрозы, предупреждение которых зависит от своевременности произведенных противодействий.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

1. Контрольные вопросы

1. Что принято понимать под кадровой и интеллектуальной безопасностью организации (предприятия)?
2. Каким образом соотносимы понятия «интеллектуальный потенциал», «интеллектуальный капитал», «интеллектуальная собственность» и «интеллектуальная безопасность организации»?
3. Назовите известные вам виды угроз кадровой безопасности. Каковы их возможные последствия?
4. Перечислите документы, которые являются источником информации на этапе идентификации угроз кадровой и интеллектуальной безопасности.
5. В чем состоят роль и значение процедур оценки и аттестации персонала в обеспечении кадровой безопасности организации?
6. Какие виды угроз кадровой безопасности возможно предотвратить посредством своевременного проведения аттестации рабочих мест? В чем суть этой процедуры?

7. Что представляет собой мониторинг психологического климата? В чем состоят возможности применения этого инструмента для обеспечения кадровой безопасности компании?

8. Из каких компонентов складываются расходы на персонал?

9. Перечислите группы ключевых индикаторов кадровой и интеллектуальной безопасности организаций.

10. В чем состоят особенности обеспечения кадровой безопасности при приеме на работу?

11. Какие параметры позволяют оценить программу лояльности компании как эффективную?

12. Какие личные качества сотрудников оказывают влияние на безопасность организации?

13. В чем состоят особенности обеспечения безопасности организации при увольнении сотрудника в силу различных причин?

14. Дайте оценку возможностей и значения контроллинга персонала для обеспечения кадровой безопасности организации.

2. Тесты

1. Какой вид экономической безопасности является процессом предотвращения негативных воздействий на экономическую безопасность предприятия за счет ликвидации или снижения рисков и угроз, связанных с персоналом, его интеллектуальным потенциалом и трудовыми отношениями в целом?

- а) информационная безопасность;
- б) финансовая безопасность;
- в) правовая безопасность;
- г) кадровая безопасность.

2. Укажите, что относится к внешним кадровым угрозам (выберите несколько вариантов правильных ответов):

- а) слабая организация системы управления персоналом;
- б) слабая организация системы обучения;
- в) лучшие условия мотивации у конкурентов;
- г) давление на сотрудников извне;
- д) недостаточная квалификация сотрудников;
- е) установка конкурентов на переманивание;
- ж) несоответствие квалификации сотрудников предъявляемым к ним требованиям.

3. Укажите, что относится к внутренним кадровым угрозам (выберите несколько вариантов правильных ответов):

- а) увольнение квалифицированных сотрудников;
- б) попадание сотрудников в различные виды зависимости;
- в) снижение количества рационализаторских предложений и инициатив;
- г) инфляционные процессы;
- д) изменения во внешней экономической среде;

- е) ориентация сотрудников на решение внутренних тактических задач;
- ж) ориентация сотрудников на соблюдение интересов подразделения.

4. Взаимоотношения персонала с руководством компании:

- а) являются индикатором социальной эффективности;
- б) являются индикатором, характеризующим кадровый потенциал;
- в) относятся к показателям — индикаторам уровня мотивации и стимулирования;
- г) не имеют отношения к кадровой безопасности.

5. Нормальным (безопасным) значением коэффициента текучести кадров является:

- а) 20%;
- б) 10%;
- в) 15%;
- г) 5%.

6. Нормальным (безопасным) значением показателя «удельный вес работников аппарата управления и руководителей в общей численности персонала» является:

- а) 20%;
- б) 10%;
- в) 15%;
- г) 5%.

7. Нормальным (безопасным) значением показателя «удельный вес работников старше 50 лет» является:

- а) 20%;
- б) 10%;
- в) 15%;
- г) 5%.

8. На какой фактор кадровой безопасности в организации влияет комплекс мер по установлению позитивных отношений работников к работодателям:

- а) контроль;
- б) лояльность;
- в) найм?

3. Рефераты

1. Кадровая стратегия и ее роль в реализации принципов кадровой и интеллектуальной безопасности организации (предприятия).

2. Психологические тесты и их использование в системе обеспечения кадровой безопасности предприятия.

3. Группы риска в обеспечении кадровой безопасности предприятия.

4. Внутрифирменное мошенничество как угроза экономической безопасности предприятия: распространенные схемы и механизмы нейтрализации.

4. Практические задания

1. Рассчитайте недостающие показатели (табл. 8.4). Проанализируйте возрастной состав персонала предприятия с точки зрения соответствия критериям кадровой безопасности. Сформулируйте вывод.

Таблица 8.4

Возрастной интервал, число лет	Число работников всего, чел.	Доля в общей численности, %	Рабочие		Специалисты		Руководители	
			чел.	%	чел.	%	чел.	%
Моложе 20 лет	0		0		0		0	
20–29 лет	20		10		10		0	
30–39 лет	17		7		7		3	
40–49 лет	12		7		2		3	
Старше 50 лет	0		0		0			
Итого								

2. Среднесписочная численность работников предприятия за год составила 215 человек. В течение года уволились по собственному желанию пять человек, уволен за нарушение трудовой дисциплины один человек, ушли на пенсию два человека, поступили в учебные заведения и были призваны в армию два человека, переведены на другие должности в другие подразделения предприятия три человека. Определите: коэффициент выбытия кадров; коэффициент текучести кадров. Соответствуют ли полученные значения показателей критериям кадровой безопасности?

3. Рассчитайте недостающие показатели (табл. 8.5). Проанализируйте уровень образования персонала предприятия с точки зрения соответствия критериям кадровой безопасности. Сформулируйте вывод.

Таблица 8.5

Уровень образования	Численность персонала, всего		Рабочие		Специалисты		Руководители	
	чел.	%	чел.	%	чел.	%	чел.	%
Неполное среднее	0		0		0			
Среднее	11		11					
Среднее профессиональное	22		13		8		1	
Высшее	16		0		11		5	
Итого								

4. Проанализируйте информацию (табл. 8.6). Отвечает ли сложившаяся ситуация условиям кадровой безопасности? Сформулируйте письменный вывод.

Таблица 8.6

<i>Должность</i>	<i>Требуемое образование</i>	<i>Имеющееся образование</i>
Директор	Высшее экономическое	МГУ им. Н.П. Огарева, Медицинский институт
Директор по маркетингу	Высшее экономическое	МГУ им. Н.П. Огарева, факультет математики и информационных технологий
Маркетолог	Высшее экономическое	МГУ им. Н.П. Огарева, экономический факультет
Управляющий по торговле	Высшее экономическое	МГУ им. Н.П. Огарева, факультет иностранных языков
Менеджер по продажам	Высшее экономическое	МГУ им. Н.П. Огарева, филологический факультет
Менеджер по продажам	Высшее экономическое	МГУ им. Н.П. Огарева, экономический факультет
Торговый агент	Высшее экономическое	МГУ им. Н.П. Огарева, факультет математики и информационных технологий
Главный бухгалтер	Высшее экономическое	МГУ им. Н.П. Огарева, факультет математики и информационных технологий

5. Проанализируйте результаты, полученные в ходе аудита кадрового потенциала предприятия, с точки зрения их соответствия требованиям кадровой безопасности (табл. 8.7). Сформулируйте общий вывод. Дайте рекомендации, направленные на повышение кадровой безопасности.

Таблица 8.7

Результаты аудита кадрового потенциала

<i>Показатель</i>	<i>Фактическое значение</i>	<i>Рекомендуемое значение</i>
Уровень соответствия профессионально-квалификационных качеств работников требованиям, %	78	100
Уровень соответствия деловых и личностных качеств работников, %	82	100
Занятость работников в организации	Рациональная	Рациональная
Удельный вес работников аппарата управления и руководителей в общей численности персонала, %	16	20
Показатели стажа, т.е. средняя продолжительность работы сотрудников в данной организации, число лет	1,5	3,5
Коэффициент текучести кадров, %	25,6	5
Коэффициент внутренней мобильности персонала, %	50	10
Совокупный потенциальный фонд рабочего времени, ч	949	1301
Показатель соответствия наличных трудовых ресурсов требуемому уровню, %	84	100

5. Ситуационные задачи

1. Назначенный собственником финансовый менеджер фирмы неэффективно с позиции собственника управляет финансами.

Задание:

- охарактеризуйте оценочные показатели работы менеджера;
- сформулируйте мероприятия, позволяющие взять ситуацию под контроль;
- оцените их эффективность.

2. Охраной отмечены случаи воровства рабочими слесарного инструмента. Руководство цеха не подтверждает случаи хищения.

Задание:

- определите причины возникшей ситуации;
- сформулируйте оценочные показатели диагностики ситуации;
- разработайте мероприятия, исключающие возможность повторения ситуации.

3. Работник получил травму, выполняя указание руководителя.

Задание:

- оцените ситуацию, назвав причины и виновных лиц;
- сформулируйте мероприятия, исключающие возможность повторения ситуации.

4. Работник в грубой форме отреагировал на замечание руководителя в связи с опозданием на работу. Свидетелей не было.

Задание:

- оцените ситуацию, назвав причины;
- предложите тактику действий руководителя;
- сформулируйте мероприятия, исключающие повторение подобных ситуаций.

5. Руководитель предложил работнику оплачивать его труд «в конверте».

Задание:

- оцените ситуацию, назвав причины и последствия;
- предложите тактику действий работника.

6. Охранник учинил обыск работницы на предмет возможного хищения ею материальных ценностей фирмы, чем вызвал ее возмущение.

Задание:

- оцените ситуацию, дав правовую оценку действий сторон;
- назовите причины;
- сформулируйте мероприятия, исключающие повторение подобных ситуаций.

7. Вам — руководителю службы экономической безопасности предложено разработать мероприятия, повышающие уровень производственной дисциплины на предприятии.

Задание:

- сформулируйте алгоритм ваших действий;
- определите оценочные показатели;
- оцените условный социальный и экономический эффект ваших мероприятий.

8. Вы — руководитель службы экономической безопасности и включены в состав комиссии по разработке программы экономической безопасности предприятия.

Задание:

- определите возможные кадровые риски;
- оцените вероятность этих рисков;
- разработайте мероприятия, снижающие вероятность кадровых рисков.

9. Рабочие-станочники устраиваются на работу на завод, проходят производственное обучение, получают квалификационный разряд и увольняются с предприятия в течение года.

Задание:

- оцените ситуацию, выявите причины и возможный ущерб;
- разработайте мероприятия, обеспечивающие закрепление рабочих на предприятии.

10. Работник, допущенный к работе с конфиденциальной информацией, заявил о своем увольнении.

Задание:

- оцените ситуацию и возможный ущерб для фирмы;
- сформулируйте мероприятия для нейтрализации ущерба.

11. Руководством фирмы утвержден перечень документов, содержащих конфиденциальную информацию.

Задание:

- предложите организационные мероприятия, обеспечивающие безопасный оборот подобных документов.

12. Работник уличен в утрате документа, содержащего конфиденциальную информацию.

Задание:

- предложите методику оценки возможного ущерба;
- разработайте первоочередные мероприятия по факту утраты.

13. Руководство фирмы, реализуя стратегию развития, поставило перед вами — руководителем службы экономической безопасности задачу: минимизировать кадровые риски.

Задание:

- сформулируйте кадровые риски;
- предложите показатели и методики, обеспечивающие возможность прогнозирования кадровых рисков.

14. Руководство предприятия заинтересовано в получении объективной информации в режиме реального времени о морально-психологическом климате в коллективе.

Задание:

- дайте общую характеристику мониторинга внутренней среды;
- раскройте технику и основные показатели мониторинга.

ГЛАВА 9. ТЕХНИКО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ)

9.1. Техничко-технологический уровень как фактор обеспечения конкурентоспособности

Деятельность любой компании, будь то промышленное или сельскохозяйственное предприятие, банк или консультационное предприятие, характеризуется тем набором технологий материального или интеллектуального производства, которые используются в его работе. Очевидно, что качество этих технологий и их соответствие новейшим мировым аналогам кардинальным образом влияют на эффективность деятельности этого предприятия и перспективы его развития, а следовательно, на обеспечение экономической безопасности предприятия.

Термин «технология» в широком смысле означает совокупность методов, процессов и материалов, используемых в какой-либо отрасли деятельности, а также научное описание способов технического производства; в узком — комплекс организационных мер, операций и приемов, направленных на изготовление, обслуживание, ремонт и (или) эксплуатацию изделия с номинальным качеством и оптимальными затратами и обусловленных текущим уровнем развития науки, техники и общества в целом.

В качестве условия конкурентоспособности и обеспечения экономической безопасности технологический уровень предприятия рассматривается в силу следующих причин. Во-первых, состояние технологии производства — важнейший фактор, предопределяющий качество выпускаемых изделий. Во-вторых, технология относится к наиболее подвижным элементам производства, оказывающим активное влияние на формирование парка оборудования, комплектование кадров, применение новых материалов, топлива, сырья.

Задачи технологии производства многообразны, но в конечном счете они сводятся к решению двух взаимосвязанных задач: обеспечению стабильного изготовления высококачественной продукции и наиболее эффективному использованию ресурсов. Отсюда появляются возможность и необходимость использовать уровень технологии с двух позиций: технической и экономической. Такой подход на разных этапах создания изделий неоднозначен. На начальных стадиях жизненного цикла приоритет отдается техническим преимуществам (тому

варианту технологии, который обеспечивает выпуск продукции более высокого качества), затем начинают преобладать экономические приоритеты. В среднем от технологии зависит 25–40% себестоимости изделий.

К показателям, определяющим технологический уровень предприятия и влияющим на конкурентоспособность и экономическую безопасность хозяйствующего субъекта, относятся:

- удельный вес передовых технологических процессов;
- коэффициент поточности (характеризует степень непрерывности производства в зависимости от внедрения поточных методов и определяется как отношение трудоемкости деталей (изделий), обрабатываемых (собираемых) на поточных линиях, к общей трудоемкости по соответствующей производственной единице);
- коэффициент оснащенности производства (определяется как отношение числа деталей операций, выполненных с применением приспособлений, к общему числу деталей операций);
- удельный вес продукции, изготовленной прогрессивными технологическими методами, и удельный вес работ, выполненных по прогрессивной технологии;
- удельный вес машинного времени в технологической трудоемкости;
- показатели технологической дисциплины;
- коэффициенты унификации и стандартизации (рис. 9.1).

9.2. Сущность технико-технологической безопасности организации (предприятия)

Технико-технологическая безопасность предполагает создание и использование такой технической базы, оборудования и основных средств производства и таких технологий и бизнес-процессов, которые усиливают конкурентоспособность предприятия. Сущность технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятия, будь то предприятие производственной или непроизводственной сферы, заключается в том, насколько уровень используемых на данном предприятии технологий соответствует лучшим мировым аналогам. Важным моментом здесь является и проблема наличия у этих технологий потенциала развития и их будущей конкурентоспособности с технологиями-заместителями, чье влияние на технологическое развитие современной мировой экономики возрастает с каждым днем.



Рис. 9.1. Система показателей уровня техники и технологии предприятия

Технико-технологическая безопасность предприятия (организации) представляет собой состояние защищенности от ряда внутренних и внешних угроз. Например, к внутренним угрозам относятся:

- действия, направленные на подрыв технологического потенциала предприятия;
- нарушение технологической дисциплины;
- моральное старение используемых технологий;
- высокая степень износа основного капитала;
- неэффективная организация производственного процесса;
- низкий уровень квалификации персонала.

Внешними угрозами технико-технологической безопасности можно считать отсутствие внешних и внутренних инвестиций. Трудности в получении долгосрочных кредитов от банков не дают возможности своевременного обновления парка оборудования. Все это приводит к использованию устаревших техники, технологии.

Система индикаторов, используемых для оценки уровня технико-технологической составляющей экономической безопасности хозяйствующих субъектов, включает:

- **показатели технологического потенциала предприятия**, среди которых можно выделить количество продаваемых и покупаемых лицензий, количество имеющихся в распоряжении предприятия патентов, соотношение получаемых и уплачиваемых лицензионных выплат (роялти), процент выпускаемой предприятием продукции, превосходящей и соответствующей лучшим мировым аналогам, показатель соответствия мировым аналогам по используемым на предприятии видам технологического оборудования;
- **показатели технологической независимости предприятия**: процент выпускаемой продукции, защищенной патентами, принадлежащими данному предприятию; удельный вес технологического оборудования, разработанного на предприятии и защищенного патентами предприятия, а также оборудования, приобретенного на основе лицензионного договора. Эти показатели отражают эффективность корпоративных НИОКР предприятия. Пороговые значения отдельных показателей технико-технологической безопасности предприятия представлены в табл. 9.1.

Таблица 9.1

Значения пороговых показателей технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятия

<i>Показатели экономической безопасности</i>	<i>Значение в нормальном состоянии производства, %</i>	<i>Нормальный уровень производства</i>	<i>Критический уровень производства</i>
Фондоотдача	100	1	0,5
Темп обновления основных производственных фондов	10–3	1	0,5
Удельный вес оборудования со сроком эксплуатации до 10 лет	70	1	0,5
Уровень использования производственной мощности	100	1	0,5
Доля НИОКР в объеме работ	40	1	0,5
Доля НИР в объеме работ	20	1	0,6

Состояние технико-технологической составляющей экономической безопасности организации (предприятия) также следует оценивать на основе частного функционального критерия технико-технологической безопасности. Его суть состоит в оценке экономической эффективности принятых в организации (на предприятии) мер по обеспечению его технико-технологической безопасности. Данный частный функциональный критерий рассчитывается на основе соотношения сумм предотвращенного и понесенного предприятием ущерба по технико-технологической составляющей с затратами на реализацию обеспечивающих мер по обеспечению технико-технологической безопасности предприятия (см. формулу на с. 70).

9.3. Обеспечение технико-технологической безопасности предприятий материальной сферы

Следует отметить, что в обеспечении технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятий материальной и нематериальной сфер производства существуют определенные различия. На предприятиях материальной сферы производства основным объектом обеспечения технико-технологической безопасности является производственно-технологическое оборудование (как наиболее дорогостоящий и важный для достижения эффективного результата фактор производства).

Для предприятий материальной сферы обеспечение технико-технологической безопасности включает следующие основные этапы.

1. Анализ рынка технологий по производству продукции, аналогичной профилю данного предприятия. Он включает сбор и анализ информации по особенностям технологических процессов на предприятиях, выпускающих аналогичную продукцию, анализ научно-технической информации по новым разработкам в данной отрасли, а также по технологиям, способным совершить интервенцию на отраслевой технологический рынок.

2. Анализ собственных технологических процессов предприятия, нахождение внутренних ресурсов улучшения используемых технологий.

3. Анализ товарных рынков по профилю выпускаемой данным предприятием продукции, рынков товаров-заменителей. Оценка перспектив развития рынков производимой предприятием продукции и прогнозирование будущей специфики необходимых технологических процессов для выпуска конкурентоспособной продукции.

4. Разработка технологической стратегии развития данного предприятия, включающей:

- а) определение перспективных товаров;
- б) планирование комплекса технологий для производства этих товарных позиций;
- в) планирование бюджета на технологическое развитие предприятия (оно должно основываться на оптимизации затрат по программе технологического развития предприятия при выборе альтернатив проведения собственных технологических разработок или закупки технологического оборудования и патентов на рынке); приоритетными параметрами при выборе альтернатив являются:

- сравнительная стоимость варианта;
- вероятность положительного результата при проведении предприятием собственных исследований и разработок;
- дополнительный положительный эффект от будущей продажи лицензий на результаты собственных исследований или от политики патентной блокады конкурентов;
- побочный отрицательный эффект от попадания предприятия в зависимость от продавца при покупке лицензий или технологического оборудования;

г) разработка общего плана технологического развития предприятия, в котором должны быть отражены итоги выбора альтернативных путей технологического развития предприятия с указанием его целей и приоритетов, а также четко обозначены календарные сроки, объемы финансирования и ответственные исполнители по проведению собственных НИОКР предприятия или закупке технологического оборудования и лицензий у внешних контрагентов;

д) выработка плана собственных корпоративных НИОКР в соответствии с общим планом технологического развития предприятия. Он должен включать календарные планы реализации НИОКР, финансовое и материальное планирование, а также все другие инструменты, традиционно используемые в планировании и осуществлении НИОКР.

5. Оперативная реализация планов технологического развития предприятия в процессе осуществления его хозяйственной деятельности.

6. Анализ результатов от применения мер по обеспечению технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятия.

9.4. Обеспечение технико-технологической безопасности предприятий нематериальной сферы

Для предприятий нематериальной сферы производства основным объектом обеспечения технико-технологической безопасности пред-

приятия является система интеллектуальных технологий предприятия, ее ноу-хау, которые, безусловно, играют определенную роль в обеспечении их технико-технологической безопасности. Эти факторы являются приоритетными для обеспечения технико-технологической безопасности предприятий нематериальной сферы с точки зрения как их стоимости, так и роли в обеспечении безопасности. Технологическое оборудование в данной сфере является более стандартизированным, имеющим больший по сравнению с производственными предприятиями цикл морального износа и, следовательно, меньший вес в обеспечении технологической безопасности данного предприятия, чем комплекс интеллектуальных технологий, носителями которых являются сотрудники предприятия.

Очевидно, что процесс обеспечения технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятий нематериальной сферы теснейшим образом связан с обеспечением интеллектуальной, кадровой и информационной составляющих, так как предпринимаемые меры прежде всего касаются работы по повышению квалификации специалистов предприятия, а также сбору и анализу информации по проблемам, которые имеют или могут иметь отношение к технологиям данного предприятия, и собственных корпоративных разработок в сфере технологического комплекса предприятия.

Таким образом, на всех стадиях процесса обеспечения технико-технологической безопасности хозяйствующих субъектов, относящихся к нематериальной сфере, основное внимание должно уделяться мерам по анализу состояния и тенденций развития рынка интеллектуальных технологий отрасли, в которой работает предприятие, собственного потенциала интеллектуальных технологий, а также комплексу мер по повышению уровня технико-технологической безопасности за счет улучшения его интеллектуального технологического комплекса.

9.5. Ресурсосбережение как результат обеспечения технико-технологической функциональной составляющей

Как уже было отмечено, в числе важнейших задач, решению которых должно способствовать повышение технико-технологического уровня предприятия (организации), являются снижение ресурсоемкости продукции, работ, услуг и ресурсосбережение.

Ресурсоемкость процессов, продукции, работ и услуг — это совокупность структурно-технических свойств, определяющих возможность изготовления продукции, ремонта и утилизации, а также выпол-

нения работ и оказания услуг с установленными затратами и потерями ресурсов в технологических циклах.

Показатели ресурсоемкости отдельных видов товаров подразделяются на абсолютные, структурные, относительные, удельные.

К абсолютным показателям ресурсоемкости товара относятся затраты по стадиям жизненного цикла на маркетинг (на единицу товара); НИОКР (на единицу товара); организационно-технологическую подготовку производства нового товара; производство товара; подготовку товара к функционированию; эксплуатацию и техническое обслуживание товара; восстановление (ремонт) товара; утилизацию товара.

К структурным показателям ресурсоемкости товара относятся показатели, характеризующие долю укрупненного вида ресурса на каждой стадии жизненного цикла единицы товара:

- сырье и материалы (% от полных затрат на этой стадии жизненного цикла товара);
- комплектующие покупные изделия или запасные части (% от полных затрат);
- топливно-энергетические ресурсы (в % от полных затрат или в натуральном выражении);
- заработная плата промышленно-производственного персонала фирмы, приходящаяся на единицу товара (% от полных затрат);
- амортизация основных производственных фондов в расчете на единицу товара на данной стадии (%).

К относительным показателям ресурсоемкости товара относятся показатели расхода ресурса на единицу технического параметра объекта или технологические потери ресурса. Например, расход топлива на 100 км пробега конкретного автомобиля, расход конкретного вида угля на выработку 1 кВт·ч электрической энергии, процент усушки при транспортировке сельскохозяйственной продукции, процент технологических потерь конкретного вида ресурса на конкретной стадии жизненного цикла, коэффициент использования конкретного вида ресурса и др.

К удельным показателям ресурсоемкости товара относятся показатели, характеризующие расход абсолютного значения конкретного вида или совокупности ресурсов на отдельной стадии жизненного цикла товара на единицу его полезного эффекта.

Под *ресурсосбережением* (в широком смысле) понимают повышение научного уровня работ по управлению ресурсами, оптимизацию воспроизводственной структуры экономики, снижение технологических потерь и отходов во всех звеньях от добычи сырья до конечного

потребления продуктов, снижение на стадиях стратегического маркетинга и инновационного менеджмента доли будущего труда в совокупном труде по большинству объектов и т.д.

Основными задачами ресурсосбережения на производстве являются:

- сбережение топлива и энергии (в том числе электрической и тепловой, включая энергию пара, воды, сжатого воздуха, кислорода);
- рациональное использование и экономия материальных и трудовых ресурсов (*рациональное использование ресурсов* — это достижение нормированной эффективности использования ресурсов в хозяйстве при существующем уровне развития техники и технологии с одновременным снижением негативного воздействия на окружающую среду; *экономное расходование ресурсов* — это относительное сокращение расхода ресурсов, выражающееся в снижении их удельных расходов на производство единицы конкретной продукции, выполнение работ и оказание услуг установленного качества с учетом социальных, экологических и прочих ограничений);
- максимальное сохранение природных ресурсов;
- сохранение равновесия между развитием производства и потреблением ресурсов с сохранением устойчивости окружающей техногенной среды;
- совершенствование систем управления качеством производства продукции;
- обеспечение экономически эффективного и безопасного использования ресурсов.

Методы ресурсосбережения — конкретные технологические способы, организационные и экономические методы экономии расхода ресурсов на единицу полезного эффекта (работы) по новому варианту инвестиционного проекта по сравнению с заменяемым вариантом. Методы ресурсосбережения реализуются через организационно-технические мероприятия, например, по замене физически или морально устаревших технологий, оборудования, организационных проектов, экономических и других методов.

К числу технических факторов, обеспечивающих возможность ресурсосбережения на предприятиях и в организациях, относятся:

- применение технологий, обеспечивающих минимальные потери материалов;
- применение оборудования, требующего оптимального расхода материалов;

- улучшение качества применяемых ресурсов и создание материалов с заранее заданными свойствами;
- совершенствование технической базы транспортирования и хранения ресурсов;
- совершенствование технических режимов переработки сырья;
- создание экспериментальной базы для моделирования расхода ресурсов.

Помимо решений технического характера, важно учитывать организационные факторы, в том числе такие как:

- совершенствование организации учета получения и использования ресурсов;
- сокращение цикла от получения до использования ресурсов;
- повышение качества ремонта технологического оборудования;
- совершенствование организации производства и труда с целью экономии ресурсов;
- организация вторичного использования ресурсов;
- разработка и внедрение организационно-технических мероприятий по экономии ресурсов.

Разработка конкретных мероприятий по реализации перечисленных факторов позволит улучшить основные и дополнительные показатели ресурсоемкости отдельных видов продукции (услуг) и предприятия (организации) в целом.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

1. Контрольные вопросы

1. Что понимается под технико-технологической безопасностью предприятия?
2. Перечислите потенциальные угрозы технико-технологической безопасности.
3. Какие этапы включает обеспечение технико-технологической безопасности?
4. В силу каких причин технология рассматривается как инструмент обеспечения экономической безопасности?
5. Какие показатели, определяющие технологический уровень предприятия, вам известны?
6. Что определяет технический уровень производства?
7. Назовите пороговые значения ключевых показателей технико-технологической безопасности.
8. Что относится к показателям технологического потенциала предприятия?

9. Какие факторы определяют технологическую независимость?
10. Перечислите известные вам индикаторы, используемые для оценки уровня технико-технологической составляющей.
11. Назовите пороговые значения показателей технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятия.
12. Какие технические факторы обеспечивают возможность ресурсосбережения на предприятиях?

2. Тесты

1. Показателями, отражающими эффективность корпоративных НИОКР предприятия, являются:
- а) показатели технологического потенциала предприятия;
 - б) показатели технической независимости предприятия;
 - в) показатели точности производства.
2. Основным объектом обеспечения технико-технологической безопасности на предприятиях материальной сферы являются:
- а) результаты НИОКР;
 - б) производственно-технологическое оборудование;
 - в) система интеллектуальных технологий производства;
 - г) кадровый потенциал.
3. Основным объектом обеспечения технико-технологической безопасности на предприятиях нематериальной сферы являются:
- а) результаты НИОКР;
 - б) производственно-технологическое оборудование;
 - в) система интеллектуальных технологий производства;
 - г) кадровый потенциал.
4. Безопасным значением показателя «темп обновления основных производственных фондов» при нормальном состоянии производства является:
- а) 10%;
 - б) 1%;
 - в) 5%.
5. Безопасным значением показателя «фондоотдача» при нормальном состоянии производства является:
- а) 60%;
 - б) 80%;
 - в) 100%.
6. Безопасным значением показателя «удельный вес оборудования со сроком эксплуатации до десяти лет» при нормальном состоянии производства является:

- а) 10%;
- б) 70%;
- в) 50%.

3. Практические задания

1. Используя материалы официального сайта Федеральной службы государственной статистики РФ (www.gks.ru), ответьте на следующие вопросы:

- каков средний возраст имеющихся на отечественных предприятиях машин и оборудования;
- как выглядит динамика индекса производства по высокотехнологичным обрабатывающим видам экономической деятельности;
- какова степень износа основных фондов по отраслям экономики, в том числе относящихся к высокой, средней и низкой степени технологичности;
- каково значение показателя обновления основных фондов;
- как выглядит динамика индексов изменения фондовооруженности, фондоотдачи и производительности труда по основным отраслям экономики.

Основываясь на собранной информации, сделайте вывод об уровне экономической безопасности на предприятиях отечественной экономики. Какие угрозы экономической безопасности технико-технологического характера вы выявили? В чем, по вашему мнению, заключаются возможные направления улучшения сложившейся ситуации?

2. Проанализируйте возрастной состав основных фондов промышленного предприятия (табл. 9.2).

Таблица 9.2

Возрастные группы	Виды оборудования, ед.								
	1	2	3	4	5	6	прочие	всего	удельный вес, %
До 5 лет	405	115	135	21	32	68	5		
От 5 до 10 лет	297	32	27	18	14	0	29		
От 10 до 20 лет	720	170	175	59	0	0	192		
Более 20 лет	588	83	113	17	6	15	164		
Всего									100
Удельный вес, %								100	

Определите отсутствующие в таблице показатели. Дайте оценку ситуации с точки зрения ее влияния на экономическую безопасность.

ГЛАВА 10. ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ)

10.1. Концепция устойчивого экономического развития как императив обеспечения экологической безопасности современного предприятия

Характерными чертами современного (техногенного) типа эколого-экономического развития мировой экономики являются: быстрое, истощающее использование невозобновимых природных ресурсов и сверхэксплуатация возобновимых, значительные экстерналии (внешние негативные эффекты) и др. Сложившуюся ситуацию можно определить как экологическую опасность. В общепринятом смысле **экологическая опасность** — возможность разрушения (полного или частичного) среды обитания человека, растений и животных в результате неконтролируемого развития экономики, отставания технологий, естественных катастроф и антропогенных аварий, вследствие чего нарушается приспособление живых систем к условиям существования.

Экологическая опасность, возрастающая с развитием современного технологического кризиса и грозящая человечеству, объединила усилия ученых, политиков и представителей бизнеса в поиске путей выхода из сложившейся ситуации. Сохранение экологического баланса стало основным направлением при решении проблем защиты окружающей среды и развития бизнеса. Появился целый ряд национальных и международных экологических организаций и фондов. Реальностью стала не только транснациональная экономика, но и транснациональная экология. В конце 1980-х гг. в зарубежной литературе в области экономики, экологии, социологии, политологии, глобалистики и права широкое распространение получил термин «устойчивое развитие» (*sustainable development*), трактуемый как социально-экономическое развитие, направленное на сохранение мира на всей планете, разумное удовлетворение потребностей людей при одновременном улучшении качества жизни ныне живущих и будущих поколений, бережное использование ресурсов планеты и сохранение природной среды.

На современном этапе понятие «устойчивое развитие» подразумевает:

- длительный, управляемый и демократический процесс изменения общества на глобальном, региональном и локальном

уровнях, нацеленный на улучшение качества жизни для настоящего и будущих поколений;

- собственную реализацию в рамках устойчивости и жизнеобеспечивающей способности экосистем;
- интеграцию охраны окружающей среды и эффективного использования природных ресурсов с другими видами социальной, экономической, культурной и политической деятельности;
- принятие новой философии развития общества, основанной на интеграции социальных, экономических и экологических аспектов в принятии решений и практической деятельности.

Выделяют четыре *критерия устойчивого развития на долгосрочную перспективу*.

1. Количество возобновимых природных ресурсов или их возможность продуцировать биомассу должны по крайней мере не уменьшаться с течением времени, т.е. должен быть обеспечен режим простого воспроизводства.

2. Максимально возможное замедление темпов истощения запасов невозобновимых природных ресурсов с перспективой их замены в будущем на другие нелимитированные виды ресурсов.

3. Возможность минимизации отходов на основе внедрения малоотходных ресурсосберегающих технологий.

4. Загрязнение окружающей среды (как суммарное, так и по видам) в перспективе не должно превышать его современный уровень.

Концепция устойчивого развития предусматривает постепенную стабилизацию уровня производства, принципиальное изменение отношения к ресурсам, смещение акцентов со штрафов за загрязнение к компенсации за его предотвращение. В современном бизнесе концепция устойчивого развития включает непрерывный процесс совершенствования, основанный на использовании меньшего количества ресурсов для производства и минимизации вредного воздействия на окружающую среду. Следовательно, его целью является предотвращение загрязнения, а не создание природоохранного оборудования для ликвидации негативных последствий на конечном этапе производственного процесса. Значимая роль в реализации этой идеи отводится предприятиям и организациям.

В последнее время все больший общественный резонанс получает концепция «зеленой экономики». Она включает идеи многих других направлений в экономической науке, связанных с проблемами устойчивого развития. Сторонники концепции «зеленой экономики» счита-

ют, что преобладающая сейчас экономическая система несовершенна. Хотя она дала определенные результаты в повышении жизненного уровня людей в целом и особенно ее отдельных групп, негативные последствия функционирования этой системы значительны: это экологические проблемы (изменение климата, опустынивание, утрата биоразнообразия), истощение природного капитала, широкомасштабная бедность, нехватка пресной воды, продовольствия, энергии, неравенство людей и стран. Все это создает угрозу для нынешнего и будущих поколений. Современную модель экономики называют «коричневой».

Для выживания и развития человечества требуется переход к «зеленой экономике», т.е. системе видов экономической деятельности, которые связаны с производством, распределением и потреблением товаров и услуг и приводят к повышению благосостояния человека в долгосрочной перспективе, при этом не подвергая будущие поколения воздействию значительных экологических рисков или экологического дефицита.

Для перехода к «зеленой экономике» предлагается широкий спектр инструментов:

- соответствующее принципам устойчивого развития ценообразование, включая отказ от неэффективных субсидий, оценку природных ресурсов в денежном выражении и введение налогов на то, что вредит окружающей среде;
- политика государственных закупок, которая поощряет производство экологичной продукции и использование соответствующих принципам устойчивого развития методов производства;
- реформирование системы «экологического» налогообложения, предполагающего смещение акцента с налога на рабочую силу на налоги на загрязнение;
- рост государственных инвестиций в соответствующую принципам устойчивого развития инфраструктуру (включая общественный транспорт, возобновляемые источники энергии, строительство энергоэффективных зданий) и природный капитал для восстановления, поддержания и, где это возможно, увеличения объема природного капитала;
- целевая государственная поддержка исследований и разработок, связанных с созданием экологически чистых технологий;
- социальные стратегии, призванные обеспечить согласование между целями в социальной области и экономическими стратегиями.

10.2. Современное предприятие как эколого-экономическая система

Понятие «эколого-экономическая система» широко используется в современной экономической литературе. Под *эколого-экономической системой* понимают ограниченную определенной территорией часть техносферы, в которой природные, социальные, производственные структуры и процессы связаны взаимоподдерживающими потоками вещества, энергии и информации. Главным свойством эколого-экономической системы являются уравновешенность, соразмерность, сбалансированность ее природной и производственной подсистем.

Наименьшей структурной единицей эколого-экономических систем является предприятие, которое, создавая продукцию и реализуя ее населению, перерабатывает и преобразует природные материалы, увеличивая свои активы, с одной стороны, а с другой — образует отходы, поступающие в окружающую среду. В результате любое промышленное производство представляет собой открытую эколого-экономическую систему, в которой имеются входы, перерабатывающая подсистема и выходы.

Учитывая взаимосвязи внутри системы «окружающая среда — предприятие — продукция — общественные потребности», следует подчеркнуть, что *экологической целью на входе предприятия является рациональное использование природных ресурсов, а на выходе — соблюдение установленных нормативов отрицательного воздействия факторов производства на окружающую среду и показателей качества продукции*. В случае превышения действующих нормативов природопользования и вредных факторов организуется целевая деятельность по доведению экологических факторов до соответствующих норм и требований, а при выполнении нормативов — мероприятия по предупреждению их появления.

Функционирование предприятия с учетом принципов концепции устойчивого развития предполагает постепенное приближение ресурсных циклов к замкнутым круговоротам веществ в природе. Такая организация соответствует безотходному и малоотходному производству, важным элементом которого является повторное использование ресурсов и производственно-бытовых отходов путем рециклинга. В результате складывается общая тенденция к последовательному снижению отрицательного воздействия на окружающую среду и соответственно снижению экологического риска.

Обеспечение сбалансированности в системе «промышленное предприятие — общество — природа» целесообразно осуществлять на

основе критериальной оценки, сопоставляющей валовой доход от реализации продукции и совокупные издержки производства с учетом экологической составляющей:

$$NPV = \sum_{i=0}^n \frac{B_i - C_i \pm E_i}{(1+r)^i},$$

где NPV — чистый дисконтированный доход;

B_i — валовой доход от реализации продукции за определенный промежуток времени;

E_i — экологический эффект, учитывающий сумму экологических издержек и выгод;

C_i — совокупные затраты производства за тот же промежуток времени;

r — коэффициент дисконтирования;

t — период.

В свою очередь экологический эффект должен включать сумму экологических выгод и издержек. *Экологические выгоды* учитывают прибыль предприятия от утилизации отходов, льготы на налогообложение, кредитные льготы, надбавки к цене и т.п., а *экологические затраты* — плату за сверхнормативное использование природных ресурсов, загрязнение окружающей среды и размещение отходов, штрафы за нарушение требований законодательства, дополнительное налогообложение и т.п.

10.3. Сущность понятия «экологическая безопасность предприятия»

С учетом рассмотренных нами положений концепции устойчивого развития на уровне предприятия под **экологической безопасностью** предлагаем понимать такое состояние его производственно-хозяйственной деятельности, которое не создает угрозы для окружающей природной среды и человека, соответствует потребностям людей, исключает любую опасность их здоровью и будущим поколениям.

Основную экологическую угрозу представляют отходы производства и потребления, объем которых неуклонно растет. Промышленное предприятие как источник угрозы проявляет себя в следующем. Производственная деятельность предприятий способна оказать негативное воздействие как на окружающую природную среду, так и на здоровье и жизнь человека (рис. 10.1). Прямое воздействие на здоровье человека происходит в процессе производства на каждом рабо-

чем месте. Косвенное воздействие проявляется у работников предприятия через определенный промежуток времени в форме профессиональных заболеваний, а у населения — в результате проживания в условиях неблагоприятной окружающей среды (ОС). На ОС предприятие воздействует посредством применения в производстве опасных материалов, техники, несовершенных технологических процессов и косвенно — через использование его продукции потребителями с последующей утилизацией. Опасные и вредные вещества, образуясь на рабочих местах, сначала негативно воздействуют на рабочего, затем попадают в санитарно-защитную зону предприятия и только потом — в окружающую среду.

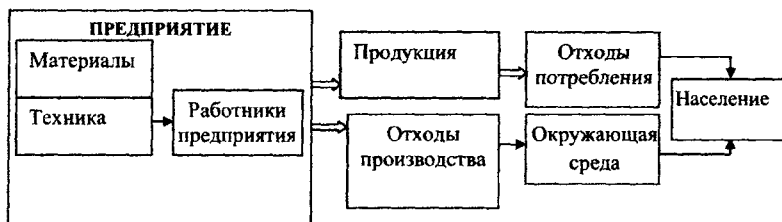


Рис. 10.1. Предприятие как источник экологической опасности

Таким образом, управление экологической безопасностью на предприятии включает два аспекта — управление промышленной безопасностью и управление охраной ОС.

В практической деятельности по обеспечению экологической безопасности необходимо учитывать риски, присущие функциональной составляющей. Экологический риск — вероятность наступления события, имеющего неблагоприятные последствия для природной среды и вызванного негативным воздействием хозяйственной и иной деятельности, чрезвычайными ситуациями природного и техногенного характера. В рассматриваемом контексте можно выделить постоянный и аварийный риски. *Постоянный риск* порождается тем, что предприятие выбрасывает в атмосферу, сбрасывает в водную среду и на почву отходы своей производственной деятельности. *Постоянный риск* определяется используемой технологией и не может быть существенно изменен. От него можно избавиться, только перестав применять используемую технологию, т.е. закрыв предприятие или сменив оборудование. Такая радикальная технологическая революция весьма желательна, но маловероятна.

Владельцы предприятия должны, естественно, возмещать наносимый окружающей природной среде вред (принцип «загрязнитель платит»). Фактически речь идет о *ренте* за использование природных ресурсов, уплате соответствующих налогов и сборов. Обычно связанные с загрязнениями нормативы устанавливаются в виде *предельно допустимых концентраций (ПДК), предельно-допустимых выбросов (ПДВ)* и аналогичных величин.

Как следует из названия, *аварийный риск* — это риск нежелательных экологических последствий, порожденных аварией на производстве или на транспорте. Можно сказать, что в рассматриваемом случае риск — это нежелательная возможность. Предположим, что в результате аварии произошел выброс ядовитых веществ в атмосферу. Каковы будут последствия? Это зависит от многих обстоятельств: от направления и силы ветра — пойдет ли ядовитое облако в сторону жилого района или же рассеется над пустырем; от времени дня и сезона года — наибольшие потери будут в летний солнечный день, когда облако накроет пляж с массой отдыхающих, а наименьшие — в зимнюю ночь, когда все жители будут находиться в зданиях с плотно закрытыми окнами. Таким образом, аварийный риск, в отличие от постоянного, связан с *неопределенностью*.

Эффективное управление экологической безопасностью производства возможно на основе включения в него следующих элементов:

- оценка, управление и предупреждение воздействий со стороны организаций на различные компоненты окружающей среды;
- управление энергоснабжением в части выбора источников энергии, экономии и использования энергоресурсов; управление сырьем (выбор, хранение и транспортировка);
- управление водопользованием (в части экономии водопотребления);
- управление отходами (предотвращение их образования либо уменьшение количества, переработки, повторное использование, безопасные транспортировка и хранение);
- выбор процессов производства с учетом требований обеспечения экологической безопасности;
- планирование, разработка, производство, использование, хранение и утилизация продукции и ее упаковки с учетом их экологической безопасности;
- предупреждение и ограничение нештатных ситуаций; информирование персонала о результатах экологической деятельности, его обучение и привлечение к решению вопросов обеспечения экологической безопасности;

- «экологическая прозрачность» для всех заинтересованных сторон и общественности.

В свою очередь *стратегические направления экологизации производства* должны включать три приоритетных составляющих: оптимизацию процесса управления отходами, технические и технологические аспекты производства и систему управления предприятием. Спектр эффектов, получаемых предприятием в процессе экологизации производства, достаточно широк (табл. 10.1).

Таблица 10.1

Эффекты экологизации производства¹

Эффекты	Результаты
Структурные	
1. Развитие системы стратегического и тактического управления	1. Повышение устойчивости (в том числе гибкости) компании. Повышение эффективности управления
2. Развитие взаимодействия между подразделениями и функциональными направлениями	2. Устранение дублирования функций и повышение эффективности взаимодействия. Повышение эффективности управления. Упрощение внедрения изменений
3. Развитие системы мотивации и обучение персонала	3. Обеспеченность квалифицированным персоналом. Повышение эффективности управления. Повышение устойчивости компании
Рыночные	
1. Повышение конкурентоспособности	1. Завоевание новых рынков. Приобретение новых клиентов. Привлечение инвесторов. Упрощение процедур оценки экологической эффективности инвестиционных проектов
2. Приоритет при взаимодействии с крупными международными компаниями	2. Возможность взаимовыгодного и долгосрочного сотрудничества. Возможность создания вертикально интегрированных структур для получения рыночных преимуществ
3. Меньшие рискованные платежи при взаимодействии с финансовыми организациями	3. Снижение расходов по кредитам и страхованию. Возможность получения кредитов международных инвестиционных банков
4. Преимущества при участии в международных тендерах	4. Возможность получения либо размещения выгодного заказа
5. Преимущества на рынках «экологичной» продукции и услуг	5. Возможность получения либо размещения выгодного заказа
6. Развитие систем менеджмента и взаимодействия с заинтересованными сторонами	6. Рост рыночной капитализации

¹ Ферару Г.С. Экологический менеджмент: учебник для студентов бакалавриата и магистратуры / Г.С. Ферару. Ростов н/Д: Феникс, 2012. – 528 с.

Эффекты	Результаты
Рисковые	
1. Уменьшение вероятности и последствий нештатных и аварийных ситуаций	1. Меньшие платежи/выплаты за ущерб окружающей среде и населению. Уменьшение страховых рисков. Снижение страховых взносов. Устранение потенциального ущерба. Кредит доверия к организации со стороны населения и государственных органов. Уменьшение непроизводительных расходов
2. Уменьшение вероятности и ожидаемых последствий нарушения законодательства	2. Улучшение взаимодействия с государственными органами. Уменьшение суммы штрафов и платежей за негативное воздействие. Исключение возможности приостановки производства по экологическим требованиям
Ресурсные	
1. Снижение себестоимости продукции за счет рационального использования сырья, ресурсов и материалов и т.п.	1. Увеличение прибыли. Повышение стабильности производства. Улучшение производственного процесса
2. Снижение себестоимости продукции за счет эффективного управления отходами, включая их вторичное использование	2. Снижение расхода сырья, ресурсов и материалов. Уменьшение расходов на транспортировку и размещение отходов. Увеличение прибыли
Природоохранные	
1. Снижение потерь вследствие заболеваний и повышение трудоотдачи персонала	1. Снижение выплат по профзаболеваниям и судебных издержек
2. Снижение платежей и штрафов за загрязнение	2. Увеличение прибыли
3. Снижение загрязняющих выбросов и сбросов, а также отходов производства и потребления	3. Уменьшение экологических платежей. Устранение потенциального ущерба. Кредит доверия к организации со стороны населения и государственных органов. Уменьшение непроизводительных расходов

Говоря об индикаторах и частных функциональных критериях экологической составляющей экономической безопасности предприятия, следует выделить две основные ветви ее индикаторов по данной функциональной составляющей. К первой следует отнести группу нормативов предельно допустимой концентрации вредных веществ, ко второй — анализ эффективности принимаемых предприятием мер по обеспечению экологической составляющей экономической безопасно-

сти деятельности предприятия. Данный анализ проводится на основе методики оценки ущербов. Карта расчета эффективности принимаемых мер по обеспечению экологической составляющей экономической безопасности предприятия составляется по схеме, представленной в табл. 4.4.

Итоговое значение эффективности от всего комплекса мер по обеспечению экологической составляющей экономической безопасности предприятия принимается как значение частного функционального критерия по данной составляющей при расчете совокупного коэффициента экономической безопасности предприятия. Расчет значений частного функционального критерия эффективности принимаемых мер по обеспечению экологической безопасности предприятия осуществляется по формуле, приведенной на с. 70.

10.4. Финансовые аспекты обеспечения экологической безопасности

Финансовая сторона обеспечения экологической безопасности предприятия неизбежно связана с экологическими издержками, основу которых составляют природоохранные затраты. Экологические издержки хозяйственной деятельности входят в состав общих затрат на производство (экологическая составляющая издержек производства), и в итоге их оплачивает потребитель продукции через цену товара. Как правило, экологические издержки возникают на этапе предотвращения экологических угроз либо являются следствием их реализации. В их структуре можно выделить: природоохранные затраты; плату за загрязнение ОС, плату за пользование природными ресурсами и налоги экологического характера.

Природоохранные затраты — это общественно необходимые расходы на поддержание качества среды жизни, осуществление любых видов и форм хозяйственной деятельности и на общее поддержание природно-ресурсного потенциала, включая сохранение экологического равновесия. В состав природоохранных затрат входят:

1) экологические издержки общественного производства:

- затраты на мероприятия, снижающие выброс вредных веществ в окружающую среду (на совершенствование технологий, изменение состава используемых ресурсов, строительство очистных сооружений, более комплексное использование сырья и т.п.);
- затраты, не снижающие выброс, но влияющие на степень распространения вредных веществ в среде (разбавление,

нейтрализация, захоронение отходов, их консервация, установление санитарно-защитных зон и т.п.);

2) издержки, связанные с поддержанием природно-ресурсного потенциала, — обеспечение воспроизводства возобновимых природных ресурсов, использование вторичных ресурсов (отходов производства и потребления) в качестве сырья, разработка и внедрение ресурсосберегающих технологий и т.п.;

3) издержки общественного развития (затраты на воспроизводство человека).

Различают три категории затрат природоохранного назначения на предприятии: эксплуатационные, текущие и капитальные. К *эксплуатационным расходам* природоохранного назначения относят:

а) текущие затраты на содержание и обслуживание основных фондов природоохранного назначения;

б) затраты, связанные с проведением мероприятий, способствующих улучшению качественных характеристик элементов окружающей среды;

в) дополнительные затраты на эксплуатацию основных производственных фондов, обусловленные совершенствованием производственных технологий.

К *текущим затратам* относятся расходы на содержание и обслуживание основных фондов природоохранного назначения (в том числе оплата труда обслуживающего персонала, текущий и капитальный ремонт, амортизационные отчисления, энергетические расходы), а также расходы на оплату сторонних услуг, связанных с охраной окружающей среды (экологический аудит, экспертиза). Удельный вес этих затрат в общих затратах на производство продукции колеблется в пределах 0,2–3%. А по отношению к размерам капитальных вложений текущие затраты превышают последние почти в 3 раза.

Капитальные затраты — это средства, овеществленные в основных фондах и материальных оборотных средствах экологического назначения (затраты на совершенствование техники и технологии, на организацию производства в направлении комплексности использования сырья, на создание санитарно-защитных зон). Величина капитальных затрат зависит от отраслевой особенности производства.

Для крупных промышленных отечественных предприятий характерны затраты (ущерб) в виде *платежей за загрязнение окружающей среды*. Это плата, которая взимается с предприятий, учреждений, организаций, других юридических лиц независимо от их организационно-правовой формы и формы собственности, осуществляющих следующие виды воздействия на окружающую природную среду:

- выброс в атмосферу загрязняющих веществ от стационарных и передвижных источников;
- сброс загрязняющих веществ в поверхностные и подземные водные объекты, а также любое подземное размещение загрязняющих веществ;
- размещение отходов.

Выделяют следующие *категории платности за загрязнение*: в пределах нормативов и лимитов, за сверхнормативное и сверхлимитное загрязнение. Источники платы — это себестоимость продукции (в случае загрязнения в пределах допустимых нормативов) и прибыль предприятия, если загрязнение превышает допустимые нормативы выбросов, сбросов загрязняющих веществ, размещения отходов. Размеры платежей корректируются территориальными природоохранными органами с учетом освоения предприятием средств, выделяемых на природоохранные мероприятия.

Нормативы предельно допустимых выбросов (ПДВ) и сбросов вредных веществ, загрязняющих атмосферный воздух, воду, почву, устанавливаются с учетом производственных мощностей предприятия, данных по наличию мутагенного эффекта и иных вредных последствий по каждому источнику загрязнения согласно действующим нормативам предельно допустимой концентрации вредных веществ в окружающей природной среде.

ПДВ устанавливаются территориальными органами Федеральной службы по надзору в сфере природопользования (Росприроднадзор). Все расчеты основываются на документации предприятия, в состав которой входит его эколого-экономический паспорт. ПДВ пересматриваются не реже одного раза в пять лет. Служба также утверждает формы и форматы сдачи отчетности, а также контролирует своевременность ее сдачи и перечисления платежей. Общие правила установления ПДВ регламентируются ГОСТ 17.2.3.02–78 «Охрана природы. Правила установления допустимых выбросов вредных веществ промышленными предприятиями», который распространяется на выбросы действующих, реконструируемых и проектируемых промышленных предприятий.

Дифференциация ставок платы за загрязнение по регионам России осуществляется путем умножения базовых нормативов платы на коэффициенты экологической ситуации и экологической значимости, учитывающие экологические факторы по территориям и бассейнам рек. Коэффициенты экологической ситуации и экологической значимости состояния атмосферного воздуха и почвы рассчитываются по данным оценки лаборатории мониторинга природной среды и климата Госкомгидромета РФ и Российской академии наук. В их основу поло-

жен показатель степени загрязнения и деградации природной среды на территории экономических районов РФ в результате присущих этим районам выбросов в атмосферу и образующихся и (или) размещенных на их территории отходов.

Практически предприятия осуществляют следующие действия в связи с платежами за загрязнение:

- плановые и фактические расчеты платежей в отчетном периоде (календарный год);
- планирование и учет природоохранных затрат;
- согласование и утверждение расчетов платежей в природоохранных органах.

В случае занижения предприятием размеров платежей в бюджет с него взыскиваются из прибыли вся сумма заниженных или сокрытых платежей, а также штраф.

Плата за пользование природными ресурсами взимается вне зависимости от форм собственности природопользователя и не освобождает от возмещения причиненного вреда природной среде независимо от вины причинителя. Данный вид платности включает следующие категории платежей: за использование в пределах нормативов и лимитов (включается в себестоимость продукции), за сверхнормативное и нерациональное использование (изымается из прибыли, остающейся у предприятия), отчисления на воспроизводство и охрану природно-ресурсного потенциала (включается в себестоимость продукции). Плата за пользование природным ресурсом в пределах норм и лимитов — это цена потребляемого количества ресурса или услуги, оказываемой при использовании природных ресурсов. Законодательно плата за пользование природными ресурсами включена в состав налоговой системы. Плата за нерациональное и сверхлимитное использование — это форма экономической ответственности субъекта пользования за ущерб, причиненный в результате несоблюдения норм и правил охраны природных ресурсов. Плата, отчисляемая на воспроизводство и охрану природно-ресурсного потенциала, — это компенсация затрат организаций и ведомств, которые осуществляют использование природных ресурсов.

Налогообложение экологического характера одно из важнейших и наиболее реальных стимулов финансового развития предприятия. Оно включает платежи и сборы за пользование природными ресурсами (земельный налог, плата за воду, забираемую из водохозяйственных систем, лесные подати, налог на право пользования недрами).

Основная идея введения в систему налогообложения экологической составляющей — установление прямой и непосредственной зави-

симости части отчислений с предприятий в бюджеты от степени вреда, наносимого этим предприятием окружающей среде. Согласно НК РФ налогоплательщиками экологического налога признаются юридические лица, индивидуальные предприниматели и физические лица — иностранные граждане и лица без гражданства, производящие на территории РФ, ее континентального шельфа и (или) исключительной экономической зоны вредное воздействие на окружающую природную среду, подлежащее лицензированию (разрешению). Структура совокупных издержек хозяйствующего субъекта, обусловленных снижением ее качества, представлена на рис. 10.2.



Рис. 10.2. Структура совокупных издержек хозяйствующего субъекта, обусловленных снижением качества окружающей природной среды

10.5. Инструменты обеспечения экологической безопасности

К числу инструментов, использование которых направлено на обеспечение экологической безопасности предприятия, относятся:

а) оценка характеристик экологичности и жизненного цикла продукции;

б) экологическая экспертиза;

в) мониторинг окружающей среды и экологический контроль;

г) экологическое страхование;

д) экологическое нормирование;

е) экологическая сертификация.

Оценка характеристик экологичности — это внутренняя процедура и инструментальное средство по сбору экологической информации для обеспечения эффективного административного управления в организации. Эта процедура основывается на непрерывном сборе, обработке и анализе данных, включая оценку как текущего состояния, так и тенденций его изменений во времени. При этом учитывается вся деятельность организации: от использования ресурсов до реализации продукции, получаемых отходов или предоставляемых услуг, т.е. оценивается весь жизненный цикл продукции.

Оценка жизненного цикла продукции — это метод, позволяющий оценивать экологические аспекты продукции, потенциальные воздействия ее на окружающую среду и снижать уровень таких воздействий. Такой метод включает:

а) определение целей и задач оценки жизненного цикла;

б) формирование перечня входных и выходных параметров (ведомости материальных и энергетических потоков) — инвентаризационный анализ;

в) оценку потенциального воздействия на окружающую среду;

г) интерпретацию результатов и их документирование.

По данным Всемирного банка, возможное повышение стоимости проектов, связанное с проведением оценки воздействия на среду и последующим учетом экологических ограничений, окупается в среднем за пять–семь лет. Включение экологических факторов в процедуру принятия решений еще на стадии проектирования обходится в 3–4 раза дешевле последующей установки дополнительного очистного оборудования, а затраты на ликвидацию последствий от использования неэкологической технологии и оборудования оказываются в 30–35 раз выше расходов, которые потребовались бы для разработки экологически чистой технологии и применения экологически совершенного оборудования.

Экологическая экспертиза — это установление соответствия намечаемой хозяйственной и иной деятельности экологическим требованиям и определение допустимости реализации объекта экспертизы в целях предупреждения возможных неблагоприятных воздействий этой деятельности на окружающую природную среду и связанных с ними социальных, экономических и иных последствий реализации объекта экологической экспертизы. Экологическая экспертиза представляет собой организационно-правовую форму предупредительного контроля.

Целями проведения экологической экспертизы являются: предупреждение возможных неблагоприятных воздействий хозяйственной и иной деятельности на окружающую природную среду, здоровье и жизнь населения; обеспечение соблюдения норм экологического законодательства при реализации планируемой деятельности; обеспечение научно обоснованного соответствия проектов современным экологическим требованиям.

В своей деятельности предприятия и организации сталкиваются с необходимостью проведения экологической экспертизы следующих видов:

- государственная экологическая экспертиза;
- общественная экологическая экспертиза;
- экспертиза сложных объектов;
- экспертиза объектов средней сложности;
- экспертиза простых объектов;
- повторная экологическая экспертиза.

Мониторинг окружающей среды и экологический контроль. Получение объективной информации о состоянии окружающей природной среды и характере антропогенного воздействия на нее требует создания системы наблюдения и контроля за состоянием окружающей среды, т.е. организации системы мониторинга окружающей среды. Мониторинг окружающей среды — это регулярное, планомерное наблюдение и контроль за состоянием природной среды и природных ресурсов.

Цель экологического мониторинга — обеспечение своевременной и достоверной информацией системы управления экологической безопасностью. Его задачи:

- выяснение источников антропогенного воздействия;
- наблюдение за факторами антропогенного воздействия;
- анализ состояния природной среды и происходящих в ней процессов под влиянием факторов антропогенного воздействия;
- оценка фактического состояния природной среды;

- прогноз состояния природной среды под влиянием антропогенного воздействия и оценка прогнозируемого состояния.

Экологический контроль — это система мер по надзору за состоянием окружающей природной среды.

Основными задачами экологического контроля являются:

- наблюдение за состоянием окружающей природной среды и ее изменением под влиянием хозяйственной и иной деятельности;
- проверка выполнения планов и мероприятий по охране природы, рациональному использованию природных ресурсов, оздоровлению окружающей среды, соблюдению требований экологического законодательства и нормативов качества окружающей природной среды.

Экологический контроль подразделяется на четыре уровня.

1. Контроль государственной службы наблюдения за состоянием окружающей природной среды, или экологический мониторинг.

2. Государственный инспекционный контроль. Мероприятия по государственному экологическому контролю могут быть плановыми и внеплановыми. Предметом внеплановой проверки являются:

- контроль исполнения предписаний об устранении нарушений, выявленных в результате планового мероприятия по государственному экологическому контролю;
- получение информации от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, органов государственной власти о возникновении аварийных ситуаций, об изменениях или о нарушениях технологических процессов, а также о выходе из строя сооружений, оборудования, которые могут непосредственно причинить вред окружающей среде;
- возникновение угрозы загрязнения окружающей среды;
- обращения граждан, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с жалобами на нарушения их прав и законных интересов действиями (бездействием) иных юридических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей, связанные с невыполнением ими обязательных требований, а также получение иной информации, подтверждаемой документами и иными доказательствами, свидетельствующими о наличии признаков таких нарушений.

3. Производственный контроль.

4. Общественный контроль.

Экологическое страхование — это страхование ответственности объектов (потенциальных виновников аварийного, непреднамеренного

загрязнения) и страхование собственных убытков, возникающих у источников такого загрязнения. Иначе говоря, экологическое страхование — это страхование гражданской ответственности за экологические риски.

Экологическое нормирование. Экологическое нормирование — это установление уполномоченными государственными органами экологических нормативов в соответствии с требованиями законодательства.

В Российской Федерации существует значительное число нормативных правовых актов, регулирующих отношения в области экологического нормирования и стандартизации. Одним из основных является Федеральный закон от 10.01.2002 № 7-ФЗ (последняя редакция) «Об охране окружающей среды», глава V которого («Нормирование в области охраны окружающей среды») определяет систему экологических нормативов, критерии их установления.

Система экологических нормативов включает: нормативы качества окружающей среды; нормативы предельно допустимого вредного воздействия на состояние окружающей среды; нормативы допустимого изъятия природных ресурсов. Соблюдение этих нормативов служит критерием оценки правомерности поведения субъектов экологических правоотношений в области оценки воздействия на окружающую среду, экологической экспертизы, лицензирования, сертификации, контроля и др.

Согласно ст. 22 Федерального закона «Об охране окружающей среды» за превышение установленных нормативов допустимого воздействия на окружающую среду субъекты хозяйственной и иной деятельности в зависимости от причиненного окружающей среде вреда несут ответственность в соответствии с законодательством.

Экологическая сертификация. Сертификация (от лат. *certum* — верно) — процедура, посредством которой третья сторона документально удостоверяет, что продукция, услуга, процесс или система менеджмента соответствуют установленным требованиям. Сертификация — это форма подтверждения соответствия объектов требованиям технических регламентов, положениям стандартов или условиям договоров, осуществляемого органом по сертификации. При этом форма подтверждения соответствия представляет собой определенный порядок документального удостоверения соответствия продукции или иных объектов, процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, выполнения работ или оказания услуг требованиям технических регламентов, положениям стандартов или условиям договоров.

10.6. Экологическая отчетность предприятия (организации) как информационная база диагностики экологической безопасности

Одним из наиболее эффективных способов демонстрации экологической состоятельности предприятия является *экологическая отчетность*, которая рассматривается в качестве одной из основ современной промышленной экологической культуры и экологической культуры предпринимательства в целом. Различают два основных вида экологической отчетности предприятий: инициативная (добровольная) и государственная (обязательная).

Инициативный экологический отчет — документ, разрабатываемый предприятием на добровольной основе и содержащий детальную достоверную информацию об экологических аспектах деятельности предприятия.

Целью создания, распространения и использования инициативной экологической отчетности зарубежными компаниями является получение следующих дополнительных возможностей:

- а) демонстрация экологической состоятельности компании;
- б) использование в процессе экологической сертификации и самосертификации;
- в) формирование благоприятного экологического имиджа компании;
- г) использование политических и экономических преимуществ;
- д) вовлечение всего персонала в природоохранную деятельность;
- е) информирование о планах и результатах экологической деятельности компании любых заинтересованных физических и юридических лиц;
- ж) получение дополнительной прибыли.

Государственная статистическая отчетность. В соответствии с российским законодательством юридические лица обязаны представлять в органы государственной статистики сведения о деятельности по формам федерального государственного статистического наблюдения. Предприятия представляют в органы экологического контроля и надзора следующие виды государственной экологической отчетности.

1. Экологический паспорт предприятия.
2. План общих природоохранных мероприятий.
3. Отчет о проведении природоохранных мероприятий, например, форма 2-ТП (рекультивация) «Сведения о рекультивации земель, снятии и использовании плодородного слоя почвы».

4. Нормативная экологическая документация.

5. Отчетность по воздействию на окружающую среду, в том числе:

- а) на атмосферу, форма 2-ТП (воздух) «Сведения об охране атмосферного воздуха»; данный отчет включает разделы: 1) выброс в атмосферу специфических загрязняющих веществ, т/год; 2) выбросы загрязняющих веществ в атмосферу, их очистка и утилизация, т/год; 3) источники выбросов загрязняющих веществ в атмосферу; выполнение мероприятий по уменьшению выбросов загрязняющих веществ в атмосферу;
- б) на водные объекты, форма 2-ТП (водхоз) «Сведения об использовании воды»; отчет по данной форме включает разделы: 1) забрано из природных источников, получено от других предприятий (организаций), использовано и передано воды; 2) водоотведение;
- в) по образованию и размещению отходов, форма 2-ТП («Отходы»).

6. Финансовая экологическая отчетность. Форма 4-ОС «Сведения о текущих затратах на охрану природы, экологических и природоресурсных платежах», которая включает данные о текущих затратах по охране природы, затратах на капитальный ремонт основных производственных фондов по охране окружающей среды, а также экологические платежи и плату за природные ресурсы.

Одной из форм представления информации о хозяйственной деятельности предприятия с учетом экологических аспектов является экологический паспорт предприятия (ГОСТ 170004–90 от 30.01.1990 г.). *Экологический паспорт предприятия* — это нормативно-технический документ, включающий данные по использованию предприятием природных и вторичных ресурсов и определению влияния производства на окружающую среду всех элементов. В нем отражаются:

- сведения о применяемых предприятием технологиях;
- количественные и качественные характеристики используемых ресурсов: сырья, топлива, энергии (то, что потребляют);
- количественные элементы выпускаемой продукции;
- количественные и качественные характеристики выбросов (сбросов, отходов);
- экологические платежи за выбросы (сбросы, отходы) и за использование природных ресурсов.

Документирование деятельности по обеспечению экологически ориентированного управления предприятия в части охраны окружающей среды требуется как национальным природоохранным законода-

тельством, так и при работе по стандартам ИСО 14000, применение которых является добровольным.

Согласно ИСО 14001 организация должна разработать документацию, достаточную для описания основных элементов системы экологического менеджмента и их взаимодействия. Документация системы экологического менеджмента включает следующие обязательные документы:

- экологическую политику;
- целевые и плановые экологические показатели;
- обязанности, ответственность и полномочия работников организации в области охраны окружающей среды;
- описание основных элементов системы и их взаимодействия;
- зарегистрированные данные об окружающей среде и данные о внедрении и функционировании системы.

10.7. Экологический аудит в системе обеспечения экономической безопасности предприятия (организации)

Экологический аудит — это систематизированный процесс получения, изучения и оценки экологической информации об объекте аудита (аудируемом объекте) на основе осуществления независимой вневедомственной проверки его соответствия или несоответствия определенным критериям. *Критерии аудита* — это требования (политика, практика, процедуры, экологические нормы), с которыми аудитор сравнивает собранные свидетельства о рассматриваемом (аудируемом) объекте. В качестве таких критериев можно выделить количественные и качественные показатели (признаки), основанные на местных, региональных, национальных или международных экологических требованиях, нормах и правилах. Критерии устанавливаются с зависимости от целей и задач экологического аудита.

Предметом экологического аудита являются:

- виды деятельности, связанные с охраной окружающей среды и природопользованием;
- состояние окружающей среды на производственном или природном объекте;
- системы управления окружающей средой;
- соблюдение природоохранного законодательства и установленных экологических требований;
- использование ресурсов;
- процессы обращения с отходами;

- финансовые риски, связанные с ответственностью за нарушение допустимого воздействия, и др.

Целью экоаудита является содействие субъектам хозяйственной деятельности в определении своей экологической политики, формировании приоритетов в осуществлении природоохранных мероприятий, а также создание механизма реализации эффективного регулирования природопользования и обеспечения устойчивого развития.

Следует различать обязательный и инициативный экологический аудит. *Обязательный экологический аудит* проводится:

- при реализации международных обязательств в области охраны окружающей среды;
- по поручению государственных органов;
- для учета экологического фактора при приватизации государственных и муниципальных предприятий;
- при реализации процедуры банкротства;
- при проведении обязательного экологического страхования.

Инициативный экологический аудит производится по решению руководителей предприятий, организаций.

10.8. Основные положения концепции «более чистое производство» и возможности ее использования

К числу комплексных мер, призванных решить экологические проблемы, которые возникают в результате функционирования предприятий, относится внедрение стратегии экологически чистого производства, разработанная в США в конце 1980-х гг.

Более чистое производство — это деятельность хозяйствующих субъектов, направленная на постоянное применение всеобъемлющей (интегральной) предотвращающей стратегии охраны окружающей среды для процессов, продукции и услуг с целью повышения их эффективности и ограничения их воздействия на человека и окружающую среду.

Задачи, решаемые при реализации программы более чистого производства:

- предотвращение загрязнения;
- проведение первоочередных, мало- и беззатратных мероприятий, не затрагивающих технологический процесс;
- идентификация отходов;
- изменение технологии;
- внутренний и внешний рецикл;
- изменение отношения людей.

Как следствие, общая цель проекта «Более чистое производство» состоит в повышении конкурентоспособности предприятий путем:

- радикального уменьшения количества отходов и выбросов;
- экономии производственных расходов;
- экономии расходов на конечные технологии.

Данный способ организации производства основан на *недопущении* какого-либо воздействия на окружающую среду со стороны производственно-хозяйственной деятельности предприятия, производимой им продукции, оказываемых услуг, осуществляемых работ и призван быть важнейшим фактором улучшения его социальных, экономических и экологических показателей.

В отношении производственных процессов стратегия экологически чистого производства включает:

- разработку и внедрение организационных, методических и технических мероприятий по рациональному использованию природных ресурсов, сырья, материалов и энергии;
- исключение применения токсичных материалов и сырья;
- снижение объема и токсичности выбросов (сбросов) загрязняющих веществ и отходов в пределах технологического процесса;
- оценку и выбор оптимальных технологий и оборудования из числа альтернативных и др.

В отношении продукции стратегия экологически чистого производства подразумевает:

- установление связей между негативными воздействиями изделия на окружающую среду в течение всего его жизненного цикла, начиная с маркетинговых исследований и заканчивая утилизацией этого изделия;
- разработку и реализацию мероприятий, направленных на предупреждение, снижение или ликвидацию этих воздействий.

На предприятии должна быть организована эффективная система управления воздействием на окружающую среду и использованием природных ресурсов, способствующая осуществлению запланированных и незапланированных природоохранных мероприятий. Для всех подразделений предприятия должен быть составлен план-график мероприятий по реализации программы экологически чистого производства.

Информация о негативных аспектах деятельности, непосредственно связанных с производственными процессами, может быть получена в результате составления материальных и энергетических балансов предприятия. Материальный (энергетический) баланс представляет собой точный учет входных и выходных потоков системы производ-

ленного производства, которая производит продукцию и образует отходы и (или) сточные воды.

Мероприятия стратегии более чистого производства можно сгруппировать в четыре направления.

1. Система учета материалов (менеджмент) и совершенствование существующих операций:

- учет и отслеживание потоков материалов;
- закупка малотоксичных и нетоксичных материалов;
- совершенствование способов хранения сырья и материалов;
- строгое соблюдение графиков текущего обслуживания и предварительного ремонта оборудования;
- внедрение программ по обучению персонала и налаживание обратной связи и др.

2. Совершенствование оборудования:

- внедрение более эффективного оборудования или оборудования, образующего минимальное количество отходов;
- перепрофилирование существующих производственных мощностей на выпуск продукции с меньшим количеством образующихся отходов;
- повышение эффективности существующего оборудования;
- модификация оборудования с целью повышения существующих или создания новых возможностей для восстановления или рециркуляции сырья;
- устранение источников потерь и утечек сырья;
- внедрение более эффективной системы управления технологическим процессом и др.

3. Модификация производственных процессов:

- оптимизация использования сырья;
- замена токсичных материалов на нетоксичные;
- переориентация конечных продуктов на минимальное содержание токсичных веществ или полное их отсутствие;
- изменения условий протекания процессов в направлении сокращения образования отходов и др.

4. Рециркуляция и вторичное использование сырья:

- внедрение оборотных систем прямой рециркуляции;
- рециркуляция с использованием дополнительного производственного оборудования для вторичного использования сырья и материалов;
- рециркуляция вне пределов цеха для последующего использования;

- разделение отходов по типам с учетом возможностей их регенерации;
- отделение токсичных отходов от нетоксичных;
- участие в обмене отходами (использование отходов другой компании в качестве альтернативного сырья) и др.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

1. Контрольные вопросы

1. Назовите основные закономерности современного этапа взаимодействия человека и природы.
2. В чем состоит сущность концепции устойчивого развития? Каковы основные критерии устойчивого развития?
3. В чем состоит суть подхода, рассматривающего предприятие как эколого-экономическую систему?
4. Что понимают под экологической безопасностью предприятия?
5. Какие опасности экологического характера сопряжены с производственной деятельностью хозяйствующих субъектов?
6. Что понимают под постоянным и аварийным рисками в рамках деятельности по обеспечению экологической безопасности предприятия?
7. Систему каких элементов предполагает эффективное управление экологической безопасностью?
8. Какие виды расходов относятся к экологическим издержкам предприятия?
9. Что включают природоохранные затраты?
10. Какие категории платности за загрязнение окружающей среды вам известны?
11. Каковы возможные последствия занижения предприятием сумм экологических платежей?
12. Что представляет собой плата за пользование природными ресурсами?
13. Какие инструменты обеспечения экологической безопасности вам известны?
14. Перечислите известные вам виды экологической отчетности предприятий.
15. Каково значение экологического аудита для обеспечения экологической и экономической безопасности предприятия?
16. В чем состоят основные положения концепции «более чистое производство»?

2. Тесты

1. Вероятность наступления события, имеющего неблагоприятные последствия для природной среды и вызванного негативным воздействи-

ем хозяйственной и иной деятельности, чрезвычайными ситуациями природного и техногенного характера, — это:

- а) экологическая опасность;
- б) экологическая угроза;
- в) экологический риск.

2. Неопределенность является отличительной особенностью:

- а) постоянного экологического риска;
- б) аварийного экологического риска;
- в) экологического риска.

3. Затраты на воспроизводство человека, относятся к:

- а) природоохранным затратам;
- б) платежам за загрязнение окружающей среды;
- в) плате за пользование природными ресурсами.

4. Юридическую силу может иметь заключение:

- а) государственной экологической экспертизы;
- б) общественной экологической экспертизы;
- в) экологической экспертизы сложных объектов.

5. Установление соответствия намечаемой хозяйственной и иной деятельности экологическим требованиям и определение допустимости реализации объекта экспертизы в целях предупреждения возможных неблагоприятных воздействий этой деятельности на окружающую среду и связанных с ними социальных, экономических и иных последствий, — это:

- а) экологическая экспертиза;
- б) экологическое нормирование;
- в) экологическая сертификация.

6. Систему экологических нормативов, критерии их установления определяет:

- а) Федеральный закон «Об охране окружающей среды»;
- б) Федеральный закон «Об охране атмосферного воздуха»;
- в) Конституция РФ.

7. Нормативно-технический документ, включающий данные по использованию предприятием природных и вторичных ресурсов и определению влияния производства на окружающую среду всех элементов, — это:

- а) экологическая политика предприятия;
- б) экологический паспорт предприятия;
- в) заключение экологического аудита.

8. При реализации процедуры банкротства проводится:

- а) обязательный экоаудит;
- б) инициативный экоаудит;
- в) процедура экоаудита не проводится.

9. К эксплуатационным расходам природоохранного назначения относятся:

а) затраты, связанные с проведением мероприятий, способствующих улучшению качественных характеристик элементов окружающей среды;

б) средства, овеществленные в основных фондах и материальных оборотных средствах экологического назначения;

в) затраты на совершенствование техники и технологии.

3. Рефераты

1. Экологические стандарты деятельности предприятия.

2. Предотвращение загрязнений — прибыльное дело: опыт компании 3M Corporation.

3. Экологический анализ жизненного цикла продукции.

4. Задачи

1. Рассчитайте плату за загрязнение атмосферы в результате сгорания твердых бытовых отходов (ТБО) на полигоне. Выбросы всех веществ находятся в пределах нормы. Удельное содержание загрязняющих веществ, поступающих в атмосферу в процессе сгорания, и нормативы платы приведены в таблице. Плотность отходов $\rho = 0,25 \text{ т/м}^3$; объем сгоревших ТБО $V = 1000 \text{ м}^3$; коэффициент экологической ситуации и экологической значимости $k = 1,4$ (табл. 10.2).

Таблица 10.2

Доля загрязняющих веществ и нормативы платы

Вещество	Удельное содержание загрязняющих веществ, кг/т	Норматив платы, руб. / т
Твердые частицы	8,5	121
Сернистый ангидрид	0,3	368
Оксид азота	0,5	456
Оксид углерода	25	54
Сажа	6,25	390

2. Разработаны два варианта внедрения очистных сооружений. Капитальные затраты в 1-м варианте составляют 20 тыс. руб., во 2-м — 10 тыс. руб. Эксплуатационные затраты — 50 тыс. руб. по 1-му варианту и 74 тыс. руб. — по 2-му. Нормативный коэффициент эффективности для природоохранных сооружений $E_n = 0,15$.

В настоящее время предприятие ежегодно сбрасывает в поверхностные водотоки 700 тыс. т неочищенных сбросов. Норматив платы — 23 руб./т. Внедрение 1-го варианта очистных сооружений позволит очистить 340 тыс. т сбросов, 2-го — 270 тыс. т. Норматив платы за очищенные сбросы 8 руб./т.

Определите, какой из предложенных вариантов предпочтительнее для осуществления природоохранных мероприятий.

3. Рассчитайте приведенную массу выбросов загрязняющих веществ от стационарного источника и определите размер платежей за загрязнение атмосферы (табл. 10.3).

Таблица 10.3

Загрязняющие вещества	Масса загрязняющих веществ, т/год		Относительная агрессивность загрязняющих веществ	Приведенная масса выбросов, усл. т/год	
	в пределах нормы	сверх нормы		в пределах нормы	сверх нормы
Свинец	4	0,05	3 333		
Оксиды серы	3 510	200	20		
Оксиды углерода	20 340	–	0,333		
Оксиды азота	2000	50,0	25,0		
Углеводороды	4030	100	0,662		
Серная кислота	30,0	20,	10,0		
Фтористые соединения	5,3	–	200		
Прочие твердые	0,5	0,2	20,0		
Прочие газообразные	4300	1200	0,606		
Всего					
Норматив платы за выбросы в пределах нормы 147 руб. /усл.т					
Коэффициент экологической значимости состояния атмосферного воздуха — 1,1					

ГЛАВА 11. ИНФОРМАЦИОННАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ)

11.1. Сущность информационной составляющей экономической безопасности организации (предприятия)

Информация — важнейшая и неотъемлемая часть бизнеса, ее можно сравнить, например, с объектами основных средств, кадровыми и другими ресурсами. Сбой в функционировании любой из названных составляющих бизнеса приводит к последствиям, лежащим в диапазоне от «нанесения ущерба» до «закрытия бизнеса».

В Федеральном законе от 27.07.2006 № 149-ФЗ (последняя редакция) «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» приводится следующее определение: «Информация — это сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах независимо от формы их представления».

Информационную безопасность предприятия можно определить как состояние защищенности корпоративных данных, при которой обеспечивается их конфиденциальность, целостность, аутентичность и доступность. Рассмотрим структурные составляющие понятия подробнее.

Конфиденциальность — сохранение в секрете критичной информации, доступ к которой ограничен узким кругом пользователей (отдельных лиц или организаций).

Целостность — свойство, при наличии которого информация сохраняет заранее определенные вид и качество.

Доступность — такое состояние информации, когда она находится в том виде, месте и времени, которые необходимы пользователю, и в то время, когда она ему необходима.

Согласно другому подходу, *информационная безопасность* — это защищенность информации и поддерживающей инфраструктуры от случайных или преднамеренных воздействий естественного или искусственного характера, чреватых нанесением ущерба владельцам или пользователям информации и поддерживающей инфраструктуры.

В соответствии с Федеральным законом «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» *защита информации* представляет собой принятие правовых, организационных и технических мер, направленных на:

1) обеспечение защиты информации от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении такой информации;

2) соблюдение конфиденциальности информации ограниченного доступа;

3) реализацию права на доступ к информации.

На крупных предприятиях в целях обеспечения информационной безопасности создаются специальные информационно-аналитические подразделения. В число основных функций этой службы входят следующие:

1. *Сбор всех видов информации, имеющей отношение к деятельности данного предприятия.* К информации такого рода относятся:

- информация по товарным, технологическим, трудовым, финансовым и другим рынкам, на которых работает данное предприятие или ситуация на которых может иметь отношение к деятельности этого предприятия в будущем, с конкретизацией по направлениям деятельности предприятия;
- информация по политическим событиям и тенденциям макроэкономического развития мировой и национальной экономик;
- научно-техническая информация, анализ которой может дать эффект для деятельности предприятия.

Поток входящей информации, сбор и анализ которой необходимы для обеспечения информационной составляющей экономической безопасности предприятия, может быть разделен на:

- открытую официальную информацию, которая публикуется для более или менее свободного доступа в средствах массовой информации, официальных изданиях, отчетах и документах государственных или иных органов или организаций;
- более или менее достоверную устную или иную несекретную информацию, получаемую из неформальных контактов сотрудников данного предприятия с носителями данной информации;
- конфиденциальную информацию государственных или иных органов, организаций и лиц, получаемую сотрудниками данного предприятия путем несанкционированного доступа к этой информации;
- внутреннюю информацию и статистику, касающуюся всех аспектов деятельности данного предприятия.

Основными источниками информации являются:

- люди;
- документы;

- публикации в закрытой и открытой печати;
- материалы и продукция;
- черновики и отходы производства;
- технические средства обеспечения производственной деятельности.

Информированность разных людей как источника информации существенно различается. Наиболее информированы руководители организаций, их заместители и ведущие специалисты. Каждый сотрудник организации владеет конфиденциальной информацией в объеме, превышающем, как правило, необходимый для выполнения его функциональных обязанностей.

Документы относятся к наиболее информативным источникам. Они содержат, как правило, достоверную информацию в отработанном и сжатом виде, особенно если документы утверждены или подписаны.

Информативность различного рода публикаций имеет широкий диапазон оценок. Она может быть очень высокой или являться преднамеренной или непреднамеренной дезинформацией. Поэтому сведения, содержащиеся в публикациях, перед их использованием для решения конкретных задач проверяются.

Продукция (без документации) является источником признаковой информации. Ноу-хау могут содержаться во внешнем виде изделия, например в форме автомобиля, расцветке ткани, модели одежды, узле механизма и другом, в параметрах излучаемых полей (в значениях сигналов радиостанции), в структуре материала (топлива, духов или лекарства). Для получения информации о сущности ноу-хау проводят исследование продукции способами обратного инжиниринга (разборки, расчленения, выделения отдельных составных частей и элементов; проведения химического анализа и т.д.).

Любой творческий и производственный процесс сопровождается отходами производства. Научные работники создают эскизы будущих изделий; при производстве (опытном или промышленном) возможны брак или технологические газообразные, жидкие или твердые отходы. При печатании на пишущей машинке остаются следы документов на копировальной бумаге, которые вместе с черновиками или бракованными листами бросают в корзину для бумаг. Отходы производства в случае небрежного отношения с ними (сбрасывания на свалку без предварительной селекции, сжигания или резки бумаги и т.д.) могут привести к утечке ценной информации. Для такой возможности существуют психологические предпосылки сотрудников, серьезно не воспринимающих отходы как источники информации.

Информативными могут быть не только продукция и отходы ее производства, но и исходные материалы, сырье, а также используемое оборудование. Если среди поставляемых организацией материалов и сырья появляются новые наименования, то специалисты конкурента могут определить изменения в создаваемой продукции или технологических процессах.

Методами сбора всех указанных выше типов информации могут служить:

- получение открытой официальной информации на коммерческой основе через систему подписки на источники информации, работу с информационными агентствами, базами данных, государственными органами, системой научных организаций, фондов, библиотек, архивов и др.;
- получение прочей открытой информации посредством контактов сотрудников предприятия с представителями различных государственных и коммерческих организаций и другими компетентными лицами;
- получение закрытой информации посредством общения сотрудников предприятия с компетентными людьми, а также использования технических средств сбора подобной информации;
- разработка и организация системы сбора внутрикорпоративной информации по всем аспектам деятельности предприятия.

2. *Анализ получаемой информации.* Основными принципами организации работ по анализу потока получаемой информации по всем аспектам деятельности данного предприятия являются:

- систематизация и классификация получаемой информации, что является основополагающим и жизненно важным для эффективного функционирования информационно-аналитических подразделений предприятия; поток несистематизированной разнородной по тематике и содержанию информации разводится и систематизируется по сферам деятельности предприятия, по компетенции его функциональных подразделений, товарам, рынкам, технологическим разработкам и т.п. и обретает форму удобного первичного обработанного материала для дальнейшего более глубокого анализа;
- непрерывная аналитическая деятельность, что придает потоку информации качества материала для статистического, логического, сравнительного и ситуационного анализа, а также различных методов моделирования процессов функционирования предприятия;

- всесторонний характер аналитических процессов на предприятии.

Эффективное информационно-аналитическое обеспечение хозяйственной деятельности предприятия предполагает проведение всестороннего анализа и обработки получаемых данных в разрезе как вопросов компетенции отдельных функциональных подразделений предприятия, так и проблем, касающихся общекорпоративной политики.

В силу сложной структурности аналитического процесса на предприятии особую важность приобретают вопросы координации взаимодействия различных подразделений предприятия в процессе проведения работ по анализу и обработке информации. Среди методов проведения анализа информации по деятельности предприятия необходимо отметить их деление на группу локальных методов и методы общекорпоративного анализа.

К первой группе относятся методы, применяемые исключительно для анализа специфических проблем по какому-то функциональному подразделению предприятия. Как пример таких методов можно привести специальные методы технологического анализа или методики финансового анализа результатов деятельности предприятия. Среди группы методов общекорпоративного анализа следует выделить такие аналитические методы, как:

- хронологический анализ;
- статистические методы анализа;
- сравнительный анализ;
- логический анализ причинно-следственных взаимосвязей событий и процессов;
- анализ проектов;
- различные виды моделирования процессов и ситуаций.

3. Прогнозирование тенденций развития научного и технологического процесса в сфере технологий деятельности предприятия, экономических и политических процессов в стране и в мире, прочих процессов, имеющих отношение к данному бизнесу, а также показателей, которых необходимо достичь предприятию во всех областях своей деятельности, например, финансовые прогнозы, прогнозы объектов производства и технологического развития данного предприятия.

4. Оценка уровня экономической безопасности предприятия по всем ее составляющим и в целом, выработка рекомендаций по повышению уровня обеспечения экономической безопасности данного предприятия.

5. Другие виды деятельности по обеспечению информационной составляющей экономической безопасности предприятия, прежде

всего по предотвращению ущербов от негативных воздействий на экономическую безопасность данного предприятия по информационной составляющей.

К таким видам деятельности соответствующих служб предприятия можно отнести следующие:

- деятельность службы по связям с общественностью (*public relations*), в обязанности которой входит доводить до сведения общества информацию о деятельности данного предприятия;
- работа по созданию благоприятного имиджа предприятия в глазах общественного мнения и распространение выгодной предприятию информации среди конкурентов и партнеров по рынку является важной сферой деятельности по обеспечению информационной составляющей экономической безопасности предприятия;
- защита от несанкционированного доступа к конфиденциальной информации предприятия (промышленного шпионажа).

11.2. Информация как объект обеспечения экономической безопасности

Рассматривая информацию как объект обеспечения экономической безопасности предприятия, отметим, что она обладает рядом свойств, которые необходимо учитывать в процессе обеспечения информационной безопасности предприятия.

1. *Защищаемая информация доступна человеку, если она содержится на материальном носителе.* В этой связи объектами информационной защиты являются носители информации.

2. *Ценность информации оценивается степенью ее полезности для владельца.* Она может обеспечивать ее владельцу определенные преимущества, приносить прибыль, уменьшать риск хозяйственной деятельности. Вместе с тем информация может стать причиной материального и морального ущерба. Если подобная информация создается преднамеренно, то ее называют *дезинформацией*. Полезность информации всегда конкретна. Нет ценной информации вообще. Информация полезна или вредна для конкретного получателя — пользователя.

3. *Информация покупается и продается, ее можно рассматривать как товар.* Цена информации связана с ее ценностью. Например, при проведении исследований могут быть затрачены большие материальные и финансовые ресурсы, которые завершились отрицательным результатом, т.е. не получена информация, на основе которой ее владелец может получить прибыль. Но отрицательные результаты пред-

ставляют ценность для специалистов, занимающихся рассматриваемой проблемой, так как полученная информация позволяет ускорить процесс решения задачи. Полезная информация может быть получена в результате научно-исследовательской деятельности, заимствована из различных легальных источников, может попасть к злоумышленнику случайно, добыта различными нелегальными путями.

Цена информации складывается из себестоимости и потенциальной выгоды владельца от ее использования. Себестоимость определяется расходами на получение информации путем:

- проведения исследований в научных лабораториях или аналитических центрах и т.д.;
- покупки информации на рынке информации;
- добывания информации противоправными действиями.

В общем виде выгода от информации может быть получена в результате следующих действий:

- продажа информации на рынке;
- материализация информации в продукции или технологии с новыми свойствами, приносящими прибыль;
- использование информации при принятии более эффективных решений.

4. *Информация может терять актуальность — «стареть».*

Снижение степени актуальности информации проявляется в уменьшении ее цены. В зависимости от продолжительности жизненного цикла коммерческая информация может классифицироваться следующим образом:

- оперативно-тактическая, теряющая ценность примерно по 10% в день (например, информация о выдаче краткосрочного кредита, предложения по приобретению товара в срок до одного месяца и др.);
- стратегическая, ценность которой убывает примерно на 10% в месяц (сведения о партнерах, о долгосрочном кредите, развитии и т.д.).

5. *Количество и качество информации могут быть оценены лишь применительно к конкретной ситуации.* Количество информации нельзя оценить объективно без учета уже имеющейся у получателя информации. Объективно можно определить лишь характеристики носителей: количество листов бумаги, объем машинных носителей в двоичных единицах или в количестве стандартных носителей, размер или масса продукции и т.д.

В интересах защиты ценной (полезной) информации ее владелец (государство, организация, физическое лицо) наносит на носитель ус-

ловный знак — гриф секретности или конфиденциальности, характеризующий необходимый уровень обеспечения ее безопасности. В качестве подхода, определяющего гриф конфиденциальности информации, могут служить результаты прогноза последствий ее попадания к противоположной стороне:

- наносится экономический и моральный ущерб организации;
- создаются реальные предпосылки для катастрофических последствий в деятельности организации (предприятия), в том числе для банкротства.

Защищаемая информация неоднородна по содержанию, объему и ценности. Следовательно, *защита будет рациональной по критерию эффективность / стоимость в том случае, когда уровень защиты соответствует количеству и качеству информации.*

Информация может быть представлена в различной форме и на различных физических носителях. Документальная информация содержится в графическом или буквенно-цифровом виде на бумаге, а также в электронном виде на магнитных и других носителях. Речевая информация возникает в ходе ведения в помещениях разговоров, а также при работе систем звукоусиления и звуковоспроизведения. Телекоммуникационная информация циркулирует в технических средствах обработки и хранения информации, а также в каналах связи при ее передаче. Исходя из форм существования информации можно выделить **объекты защиты информации:**

- *информационные ресурсы, содержащие сведения, отнесенные к конфиденциальной информации*, — отдельные документы и отдельные массивы документов, документы и массивы документов в информационных системах (библиотеках, архивах, фондах, банках данных, других информационных системах);
- *технические средства и системы, а также их коммуникации, используемые для обработки, хранения и передачи конфиденциальной информации:* средства и системы информатизации (средства вычислительной техники, информационно-вычислительные комплексы, сети и системы), автоматизированные системы управления, системы связи и передачи данных, технические средства приема, передачи и обработки информации ограниченного доступа (звукозапись, звукоусиление, звукопроводящие, переговорные и телевизионные устройства, средства изготовления, тиражирования документов и другие технические средства обработки графической, смысловой и буквенно-цифровой информации), их информативные физические поля;

- *технические средства и системы, не предназначенные для передачи, обработки и хранения конфиденциальной информации*: различного рода телефонные средства и системы; средства и системы передачи данных в системе радиосвязи; средства и системы охранной и пожарной сигнализации; средства и системы оповещения и сигнализации; контрольно-измерительная аппаратура; средства и системы кондиционирования; средства и системы проводной радиотрансляционной сети и приема программ радиовещания и телевидения (абонентские громкоговорители, системы радиовещания, телевизоры и радиоприемники и т.д.); средства электронной оргтехники; средства и системы электрочасофикации; иные технические средства и системы;
- *помещения, предназначенные для проведения конфиденциальных мероприятий (совещаний, конференций, переговоров и т.п.)*;
- *защищаемые помещения*.

11.3. Коммерческая тайна как объект обеспечения информационной и экономической безопасности

В Федеральном законе «О коммерческой тайне» приводится следующее определение: *«Коммерческая тайна — конфиденциальная информация, позволяющая ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду»*. Согласно этому же документу *к информации, составляющей коммерческую тайну, может быть отнесена научно-техническая, технологическая, производственная, финансово-экономическая или иная информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой ее обладателем введен режим коммерческой тайны*.

Разглашение информации, составляющей коммерческую тайну, — действие или бездействие, в результате которых информация, составляющая коммерческую тайну, в любой возможной форме (устной, письменной, иной форме, в том числе с использованием технических средств) становится известной третьим лицам без согласия обладателя такой информации либо вопреки трудовому или гражданско-правовому договору.

Виды информации, составляющей коммерческую тайну, можно классифицировать следующим образом:

- концептуальная;
- организационная;
- технологическая;
- параметрическая;
- эксплуатационная¹.

Концептуальная информация представляет собой содержание главной идеи (концепции) конкретного бизнеса, обоснование способа нового соединения ресурсов труда, капитала, земли, на котором базируется деятельность отдельного предприятия, что обеспечивает ему преимущества перед конкурентами в виде повышенного дохода, устойчивости бизнеса или иные. В качестве концептуальной информации целесообразно рассматривать стратегию развития бизнеса. Концептуальная информация может также относиться к области промышленного производства, кредитно-финансовой сфере, к науке и технике, собственно к коммерции. В научно-технической области концептуальная информация отражает логику формирования и обоснование тактико-технических параметров продукции, ее эксплуатации, а также ликвидации (утилизации). К фирменным секретам относятся характер и цели проведения НИР, изобретения, открытия, им могут быть формулы (математические, химические), содержание расчетов, схемы и чертежи новых разработок, готовых изделий, механизмов, их отдельных узлов. Сюда относятся и уникальные компьютерные программы.

Организационная информация отражает особенности организации и управления внутри фирмы, характер деловых связей предпринимательской структуры с другими предприятиями, иные источники «организационного эффекта», дающие определенные преимущества перед конкурентами или имеющие важное значение для существования бизнеса по другим причинам. В области внутрифирменного управления к организационной информации следует относить план производства, планы развития предприятия, собственные прогнозы развития представляющей интерес сферы предпринимательской деятельности, оригинальные методы управления персоналом, осуществления продаж, установленный на предприятии порядок проработки предложений потенциальных партнеров. В области финансов это технико-экономическое обоснование и планы инвестирования капитала,

¹ *Одинцов А.А.* Экономическая и информационная безопасность предпринимательства: учеб. пособие для вузов / А.А. Одинцов. 2-е изд., испр. и доп. М.: Академия, 2008. 336 с.

предварительные договоренности об условиях получения кредитов. В области внешних связей это сведения о поставщиках и потребителях продукции предприятия, о проводимых переговорах с потенциальными партнерами (деловые предложения, находящиеся в проработке, сроки, определенные для подготовки и заключения сделки, тактика переговоров, границы полномочий лиц, ведущих переговоры, и т.д.); о заключенных контрактах (номенклатура и количество товаров по взаимным обязательствам, условия компенсационных сделок, бартерные операции, купля-продажа лицензий, привлечение инвестиций, особые условия фрахтования транспортных средств и т.д.).

Технологическая информация — это сведения о процессах, которые определяют качество организации, управления предприятием и осуществления производственной, коммерческой или иной деятельности, о технологических достижениях, обеспечивающих определенные преимущества в конкурентной борьбе. Критериями качества могут выступать, в частности, скорость заключения и реализации сделок, управляемость персонала фирмы, потребительские свойства продукции и услуг. Технологическая информация может относиться к области менеджмента, маркетинга, к формам и методам управления финансами, производством, а также к процессам, определяющим заданный уровень безопасности бизнеса. В научно-технической и промышленной сферах сюда следует относить описание технологических процессов, методик, технологических режимов, которые определяют заданный уровень качества производимой предприятием продукции, экономное использование расходных материалов, минимальное потребление энергии, повышенную скорость выполнения технологических процессов, а также выполнение требований экологической безопасности. Здесь же могут рассматриваться и перспективные технологии, технологические процессы, приемы, оборудование. Получение несанкционированного доступа к технологической информации позволяет конкурирующему предприятию самостоятельно без санкции владельца повторить указанные процессы.

Параметрическая информация — это количественные параметры организации, управления и осуществления предпринимательской деятельности, по которым у предприятия имеется преимущество перед конкурентами. К этому виду коммерческой тайны относятся сравнительные расчеты эффективности реализации различных вариантов предпринимательских проектов. В области финансов это структура цены на изделия, внутренние прецеденты и тарифы, данные о себестоимости продукции, калькуляции издержек производства, сведения о предоставляемых скидках и т.д.

Эксплуатационная информация представляет собой описание профилактических, ремонтных и иных процедур, необходимых для наиболее эффективной эксплуатации оборудования, машин и механизмов или иных изделий, а также процедур ликвидации и утилизации продукции, позволяющих повторить их с тем же эффектом без разрешения владельца информации. Сюда относятся и методические вопросы использования системы безопасности и управления ею.

Можно выделить основные *признаки информации, составляющей коммерческую и служебную тайну и подлежащей защите*:

- действительная или потенциальная ценность информации в силу неизвестности ее третьим лицам;
- доступ к информации закрыт на законном основании;
- обладатель информации принимает надлежащие меры по ее охране.

Прежде чем принимать меры к защите определенной информации, необходимо ответить на следующие вопросы:

- 1) какие сведения не могут составлять коммерческую тайну предприятия и предпринимателя, т.е. какие сведения нельзя скрывать и ограничивать доступ к ним;
- 2) какие сведения невыгодно скрывать;
- 3) какие сведения подлежат защите.

Ответ на первый вопрос содержится в ст. 5 Федерального закона от 29.07.2004 № 9-ФЗ (последняя редакция) «О коммерческой тайне». К таким сведениям относятся:

- учредительные документы (решение о создании предприятия или договор учредителей) и Устав;
- документы, дающие право заниматься предпринимательской деятельностью (регистрационные удостоверения, лицензии, патенты);
- сведения по установленным формам отчетности о финансово-хозяйственной деятельности и иные сведения, необходимые для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей в государственную бюджетную систему РФ;
- документы о платежеспособности;
- сведения о численности, составе работающих, их заработной плате и условиях труда, а также о наличии свободных рабочих мест;
- документы об уплате налогов и обязательных платежах; сведения о загрязнении окружающей среды, нарушении антимонопольного законодательства, несоблюдении безопасных ус-

ловий труда, реализации продукции, причиняющей вред здоровью населения, а также других нарушениях законодательства РФ и размерах причиненного при этом ущерба.

К мероприятиям по введению на предприятии режима защиты конфиденциальной информации относятся:

- определение перечня сведений, составляющих коммерческую тайну;
- установление порядка обращения с этой информацией;
- организация учета лиц, получающих доступ к информации, и лиц, которыми информация была предоставлена или передана;
- регулирование трудовых отношений с работниками по охране конфиденциальности информации;
- регулирование гражданско-правовых отношений с контрагентами по охране конфиденциальности информации;
- нанесение на носители, содержащие информацию, составляющую коммерческую тайну, грифа «Коммерческая тайна» с указанием обладателя информации.

В целях охраны конфиденциальности информации, составляющей коммерческую тайну, работодатели (предприятия и организации) обязаны:

1) ознакомить под расписку работника, доступ которого к конфиденциальной информации необходим для исполнения им трудовых обязанностей, с перечнем информации, составляющей коммерческую тайну;

2) ознакомить под расписку работника с установленным режимом коммерческой тайны и с мерами ответственности за его нарушение;

3) создать работнику необходимые условия для соблюдения установленного режима коммерческой тайны.

Доступ работника к информации, составляющей коммерческую тайну, осуществляется с его согласия, если это не предусмотрено его трудовыми обязанностями. В целях охраны конфиденциальности информации, составляющей коммерческую тайну, работник обязан:

1) выполнять установленный работодателем режим коммерческой тайны;

2) не разглашать конфиденциальную информацию в течение срока действия режима коммерческой тайны, в том числе после прекращения действия трудового договора;

3) возместить причиненные работодателю убытки, если работник виновен в разглашении информации, составляющей коммерческую тайну;

4) передать работодателю при прекращении или расторжении трудового договора материальные носители информации, составляющей коммерческую тайну.

Сроки действия коммерческой тайны, содержащейся в документе, определяются в каждом конкретном случае в виде конкретной даты или «бессрочно». На документах, делах и изданиях, содержащих сведения, составляющие коммерческую тайну, проставляется гриф «Коммерческая тайна» (КТ), а в документах и изданиях, кроме того, — номера экземпляров. Гриф «Коммерческая тайна» и номер экземпляра проставляются в правом верхнем углу первой страницы документа, на обложке и титульном листе издания и на первой странице сопроводительного письма к этим материалам.

На обратной стороне последнего листа каждого экземпляра документа, содержащего коммерческую тайну, указываются: количество отпечатанных экземпляров, номер, фамилия исполнителя и его телефон, дата, срок действия коммерческой тайны, содержащейся в документе.

Решение вопроса о снятии грифа «Коммерческая тайна» возлагается на создаваемую в установленном порядке специальную комиссию, в состав которой включаются представители службы безопасности и соответствующих структурных подразделений. Решение комиссии оформляется составляемым в произвольной форме актом, который утверждается директором или его заместителем по направлению. В акте перечисляются дела, с которых гриф снимается. Один экземпляр акта вместе с делами передается в архив, а на дела постоянного хранения — в государственный архив. На обложках дел гриф КТ погашается штампом или записью от руки с указанием даты и номера акта, послужившего основанием для его снятия. Аналогичные отметки вносятся в описи и номенклатуры дел.

11.4. Негативные воздействия на информационную составляющую. Индикаторы информационной безопасности

Среди негативных воздействий на информационную составляющую экономической безопасности предприятия, на предотвращение возможного ущерба от которых и направлены все виды деятельности подразделений по обеспечению информационной безопасности, необходимо выделить две основные группы.

1. *Группа злоумышленных воздействий* (деятельность по подрыву репутации предприятия путем распространения порочащих ее сведений, а также промышленный шпионаж).

2. *Группа незлоумышленных воздействий* (внутренние негативные воздействия, т.е. упущения и ошибки в деятельности информационно-аналитической службы предприятия, которые заключаются прежде всего в отсутствии должного внимания его аналитиков к поступающей информации, причинами которых чаще всего являются плохая организация работы информационной службы предприятия, ее недостаточное финансирование, нечеткое формулирование задач анализа, а также плохое взаимодействие подразделений предприятия, задействованных в проведении аналитической работы).

Практика показывает, что совокупный ущерб экономической безопасности предприятий от внутренних негативных воздействий во много раз превосходит ущерб от внешних, приводя подчас к банкротству предприятий, недостаточное внимание уделявших анализу поступающей информации, поэтому проблема качественной организации процесса обеспечения информационной безопасности деятельности предприятия жизненно важна для ее безопасного и успешного функционирования.

При рассмотрении системы *индикаторов состояния информационной составляющей экономической безопасности* предприятия следует выделить две их основные группы: количественные и стоимостные.

К *группе количественных индикаторов* относятся показатели масштаба работ по информационно-аналитическому обеспечению деятельности предприятия: показатель доли сотрудников информационно-аналитического подразделения предприятия в общей списочной численности ее сотрудников, показатель количества источников информации, с которыми предприятие имеет контакты, наличие и структура отделов информационно-аналитического подразделения предприятия и другие. Динамический анализ рассмотренных показателей дает представление о масштабах деятельности информационно-аналитической службы предприятия и о ее роли в общей структуре функциональных подразделений компании.

Группа стоимостных индикаторов обеспечения информационной составляющей экономической безопасности предприятия включает показатель удельного веса затрат на обеспечение информационной безопасности предприятия в ее совокупных бюджетных затратах, характеризует уровень финансирования работ по обеспечению информационной безопасности данного предприятия, а также показатель эффективности принимаемых мер по обеспечению информационной составляющей экономической безопасности предприятия. Значение этого показателя принимается как значение частного функционального

критерия информационной составляющей экономической безопасности предприятия и рассчитывается по методике оценки ущерба на основе данных карты расчета эффективности принимаемых мер (см. формулу на с. 70).

11.5. Способы обеспечения информационной составляющей

Совокупность способов обеспечения информационной составляющей экономической безопасности предприятия включает анализ текущего уровня обеспечения информационной составляющей экономической безопасности предприятия; определение эффективности принятых мер по предотвращению ущерба от негативных воздействий на информационную безопасность предприятия; выявление недостатков в работе по обеспечению информационной составляющей, а также определение рекомендаций для улучшения работы информационно-аналитического подразделения предприятия. В общем виде обеспечение информационной безопасности предполагает следующие процессы.

1. *Сбор различных видов информации.* Осуществляется путем официальных контактов информационно-аналитической службы предприятия с различными источниками открытой информации, неофициальных контактов с носителями закрытой информации, а также получения подобной информации с помощью специальных технических средств, организации сбора внутренней информации предприятия.

2. *Обработка и систематизация полученной информации.* Производится информационно-аналитической службой предприятия с целью упорядочения разработанной информации для последующего более глубокого анализа. С этой целью аналитической службой предприятия создаются классификаторы информации и досье, внутренние базы данных и каталоги.

3. *Анализ полученной информации.* Включает всестороннюю обработку полученных данных по всем вопросам, имеющим отношение к деятельности данного предприятия. Эта работа выполняется информационно-аналитической службой предприятия с использованием различных технических средств и методов анализа. В процессе осуществления аналитических работ осуществляется прогнозирование всех аспектов деятельности данного предприятия и возможных вариантов поведения среды бизнеса с использованием различных методов моделирования.

4. *Защита информационной среды предприятия.* Этот процесс включает меры по защите предприятия от промышленного шпионажа

со стороны конкурентов или других организаций и лиц. Данная деятельность выполняется совместно службой безопасности предприятия и информационно-аналитическими подразделениями и предусматривает техническую защиту зданий, транспорта, корреспонденции, переговоров, документации и т.п. от несанкционированного доступа заинтересованных лиц или организаций к закрытой информации данного предприятия, а также сбор информации о потенциальных инициаторах промышленного шпионажа против предприятия и проведение предупредительных действий с целью пресечения таких попыток. Мероприятия по защите информационных ресурсов предполагают комплекс организационных, программных, технических и криптографических средств и мер по защите информации в процессе традиционного документооборота, при работе исполнителей с секретными документами и сведениями, при обработке информации в автоматизированных системах различного уровня и назначения, при передаче по каналам связи, при ведении конфиденциальных переговоров, при использовании технических средств от хищения, утраты, уничтожения, разглашения, искажения и подделки за счет несанкционированного доступа и специальных воздействий.

Обеспечение информационной безопасности предполагает подготовку внутренних нормативных документов:

- положения о защите коммерческой тайны;
- инструкции по работе с документами, содержащими коммерческую тайну;
- правил предоставления доступа к информационным ресурсам;
- правил работы пользователей в корпоративной сети;
- правил работы в Интернете;
- правил выбора, хранения и использования паролей;
- инструкции по защите от компьютерных вирусов;
- иных документов.

Для сотрудников предприятия предусматриваются следующие предупредительные моменты:

- при приеме на работу заключается соглашение о неразглашении коммерческой тайны;
- в трудовом соглашении прописываются требования информационной безопасности и ответственность за их нарушение;
- в должностные инструкции включаются положения об ответственности за информационную безопасность.

Одним из эффективных способов защиты информации считается метод ее «дробления», когда сотрудник не имеет доступа к информа-

ции, предназначенной для других сотрудников. Каждому предоставляется право владеть информацией, касающейся только его линии работы. Классический пример, когда в компании «Кока-Кола» формулу напитка разделили на три части, каждую из которых знала только определенная группа специалистов.

От службы безопасности для защиты информации прежде всего требуется постоянный контроль сотрудников. Хороший эффект дает превентивный способ — регулярные предупреждения о суровых санкциях для нарушителей порядка обращения с документами и информацией. Наконец, не следует забывать о важной роли канцелярии. Она должна контролировать документооборот (в том числе документы, содержащие конфиденциальную информацию): следить за снятием копий и уничтожением документов с грифом. На отдельных предприятиях используют криптографию, которая уже перестает быть экзотикой в бизнесе.

5. Внешняя информационная деятельность. Осуществляется совместно службой по связям с общественностью, информационно-аналитическим подразделением предприятия и службой безопасности и имеет своей целью создание в глазах общественности благоприятного образа данного предприятия и противодействие попыткам заинтересованных лиц и организаций нанести вред его репутации путем распространения порочащей информации.

Анализ эффективности принимаемых мер проводится с учетом оценки предотвращенного и понесенного ущерба от негативных воздействий на информационную безопасность предприятия (по карте расчета эффективности принимаемых мер по обеспечению информационной составляющей экономической безопасности предприятия, схема составления которой представлена в табл. 4.4.

11.6. Обеспечение безопасности персональных данных

Безопасность персонала является сложной проблемой, которая представляет собой управление комплексом организационных и технических мероприятий, снижающих угрозы безопасности персонала на предприятиях. Работа кадровых служб всегда связана с накоплением, формированием, обработкой и использованием значительных объемов сведений обо всех категориях сотрудников. Эти сведения относятся к персональным данным, которые по своей сути отражают личную и семейную тайну работников, их частную жизнь и входят в круг информации, подлежащей защите от несанкционированного доступа.

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», таковой является любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании этой информации физическому лицу (субъекту персональных данных). Согласно ст. 85 ТК РФ под персональными данными работника понимается информация, необходимая работодателю в связи с трудовыми отношениями и касающаяся конкретного работника. К персональным данным относятся:

- сведения, содержащиеся в документах, удостоверяющих личность;
- информация, содержащаяся в трудовой книжке;
- информация, содержащаяся в страховом свидетельстве государственного пенсионного страхования;
- сведения, содержащиеся в документах воинского учета;
- сведения об образовании, квалификации или наличии специальных знаний или подготовки;
- информация о состоянии здоровья в случаях, предусмотренных законодательством;
- сведения, содержащиеся в свидетельстве о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации;
- сведения о семейном положении;
- информация о заработной плате;
- другая персональная информация.

Бесконтрольное распространение персональных данных может нанести значительный ущерб как физическому лицу — субъекту персональных данных, так и организации, в стенах которой произошла утечка конфиденциальной информации. Специфика защиты персональных данных проявляется в том, что основополагающие требования по их обработке устанавливаются нормами федерального законодательства, а порядок осуществления отдельных операций с персональными данными работника (сбор, хранение, использование, распространение) может детализироваться в локальных правовых актах. В соответствии с абз. 7 ч. 1 ст. 22 ТК РФ за работодателями закреплено право принимать локальные нормативно-правовые акты, в которых могут быть отражены вопросы защиты конфиденциальной информации.

Одним из таких локальных нормативно-правовых актов является Положение о персональных данных, определяющее основные требования к порядку получения, хранения, комбинирования, передачи или любого другого использования персональных данных работника в связи с трудовыми отношениями в организации.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

1. Контрольные вопросы

1. Дайте определение информационной безопасности предприятия (организации).
2. В чем состоят основные особенности информационных ресурсов предприятий и организаций, рассматриваемых в качестве объектов обеспечения экономической безопасности?
3. Перечислите объекты защиты информации.
4. Что принято понимать под коммерческой тайной?
5. Каким образом можно классифицировать информацию, составляющую коммерческую тайну?
6. Перечислите общие признаки информации, составляющей коммерческую тайну.
7. Что относится к числу негативных воздействий на информационную составляющую экономической безопасности предприятий и организаций?
8. Охарактеризуйте группу количественных индикаторов информационной безопасности предприятия (организации).
9. Охарактеризуйте группу качественных индикаторов информационной безопасности предприятия (организации).
10. Какие этапы включает процесс обеспечения информационной безопасности предприятия?

2. Тесты

1. Сохранение в секрете конфиденциальной информации, доступ к которой ограничен узким кругом пользователей (отдельных лиц или организаций), — это:
 - а) информационная безопасность;
 - б) защита информации;
 - в) режим коммерческой тайны;
 - г) конфиденциальность.
2. Наиболее достоверным источником информации являются:
 - а) люди;
 - б) документы;
 - в) публикации в СМИ;
 - г) технические средства.
3. Способность информации обеспечивать ее владельцу получение выгоды, дополнительной прибыли или снижать риск хозяйственной деятельности — это:
 - а) ценность информации;
 - б) цена информации;
 - в) конфиденциальность информации;
 - г) стоимость информации.

4. К информации, составляющей коммерческую тайну, не может быть отнесена:

- а) научно-техническая информация;
- б) технологическая информация;
- в) производственная информация;
- г) бухгалтерская (финансовая) отчетность.

5. Сведения о процессах, которые определяют качество организации, управления предприятием и осуществления производственной, коммерческой или иной деятельности, о технологических достижениях, обеспечивающих определенные преимущества в конкурентной борьбе, — это:

- а) концептуальная информация;
- б) параметрическая информация;
- в) технологическая информация;
- г) эксплуатационная информация.

6. Система индикаторов информационной составляющей экономической безопасности включает:

- а) качественные и количественные;
- б) технические и экономические;
- в) количественные и стоимостные;
- г) стоимостные и натуральные.

7. Методические вопросы использования системы безопасности и управления ею относятся к:

- а) параметрической информации;
- б) технологической информации;
- в) эксплуатационной информации;
- г) концептуальной информации.

8. Решение о снятии режима коммерческой тайны в отношении того или иного информационного ресурса принимает:

- а) руководитель организации;
- б) руководитель вышестоящей организации;
- в) профильное министерство;
- г) специально созданная комиссия.

3. Рефераты

1. Характеристика каналов утечки документальной информации.

2. Методы и средства защиты информации от утечки по техническим каналам.

3. Криптографические средства защиты информации.

4. Практическое задание

1. Подготовьте памятку по работе с информацией, составляющей коммерческую тайну, работнику предприятия, функционирующего в сфере:

- а) промышленного производства;

- б) банковской;
- в) торговой;
- г) научно-технической;
- д) строительства.

2. Составьте схему взаимодействия со сторонними организациями, которые могли бы участвовать на различной основе в обеспечении экономической и информационной безопасности предприятия, работающего в сфере:

- а) промышленного производства;
- б) банковской;
- в) торговой;
- г) научно-технической;
- д) строительства.

ГЛАВА 12. СИЛОВАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ)

12.1. Сущность силовой составляющей

Силовая (физическая) безопасность предприятия (организации) — это состояние защищенности активов и персонала от противоправных действий и других внешних и внутренних угроз. Основными направлениями физической защиты являются организационные мероприятия, технические и инженерно-технические системы защиты, а также силы физической охраны. К задачам, решаемым в рамках обеспечения силовой составляющей экономической безопасности предприятия, относятся физическая безопасность сотрудников, сохранность имущества, информационная безопасность, благоприятствование внешней среды бизнеса.

Угрозы персоналу фирм, компаний, организаций заключаются:

- в нападениях;
- в случаях шантажа;
- в вымогательстве;
- в похищениях и др.

Угрозы материальным ценностям проявляются:

- в случаях хищения продукции, повреждения зданий, помещений, другого имущества;
- в инцидентах, связанных с выводом из строя средств связи и систем коммунального обслуживания;
- в кражах, повреждениях, уничтожении транспортных средств и др.

Угрозы информационной безопасности, нейтрализация которых является задачей, решаемой в рамках силовой составляющей, обусловлены действиями конкурентов (промышленный шпионаж и конкурентная разведка).

Обеспечение благоприятствования внешней среды бизнеса подразумевает:

- сбор и анализ всесторонней информации о контрактах предприятия на всех рынках, к которым данное предприятие имеет отношение, о государственных и общественных организациях и публичных лицах, которые своей деятельностью (политической, законотворческой, общественными выступлениями) могут вызвать те или иные изменения среды бизнеса данного предприятия;

- проведение предупредительных действий со стороны службы безопасности предприятия по отношению к источникам возможных угроз интересам данного предприятия;
- формирование благоприятного общественного мнения и улучшение взаимоотношений предприятия с государственными и общественными организациями и контрагентами.

К причинам возникновения угроз по силовой составляющей можно отнести следующие.

1. *Недобросовестная конкуренция.* С точки зрения действующего законодательства, недобросовестная конкуренция — любые действия хозяйствующих субъектов (группы лиц), которые направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречат законодательству РФ, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам — конкурентам либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации.

В рассматриваемом контексте конкуренты — это организации (предприятия), которые:

- занимаются аналогичной деятельностью;
- претендуют на использование тех же помещений, оборудования, офисов и производства;
- используют одни и те же коммуникации.

Конкуренция обычно выражается в таких формах, как соперничество или противоборство. Соперничество предполагает цивилизованную борьбу между компаниями или группами компаний за потребителя, поставщика, выгодные условия кредитования. При соперничестве конкуренты действуют в рамках закона или на грани его нарушения. При противоборстве предпочтение отдается таким формам недобросовестной конкуренции, которые позволяют уничтожить конкурента или нанести ему серьезный ущерб.

2. *Форс-мажорные обстоятельства.* Форс-мажор — это действия непреодолимой силы, которые могут оказать отрицательное влияние на состояние бизнеса. Форс-мажорные обстоятельства могут иметь природное, политическое, бытовое или экономическое происхождение. Природными форс-мажорными обстоятельствами признаются различного рода катаклизмы и стихийные бедствия. Примерами политических форс-мажорных обстоятельств являются войны, революции, изменение территориальных границ государства (объединение или распад). Возникновение бытовых форс-мажорных обстоятельств связано с проблемами бытового характера, которые способны принести

существенный ущерб предприятию и самым негативным образом повлиять на возможность исполнения им договорных обязательств.

В современной России получили распространение форс-мажорные обстоятельства экономического характера:

- недобросовестное поведение (обман) со стороны деловых партнеров;
- форс-мажорные обстоятельства у деловых партнеров, негативно влияющие на исполнение ими своих обязательств;
- санкции налоговых и других уполномоченных органов (арест банковских счетов, складских и производственных помещений и т.д.);
- изменения экономической конъюнктуры (например, резкое изменение общего уровня цен);
- неожиданное принятие правительством мер экономического характера, отрицательно влияющих на функционирование предприятия.

3. *Криминальные методы получения организациями или лицами доходов (вымогательство, хищение, мошенничество).*

4. *Некоммерческие мотивы посягательства на жизнь и здоровье руководителей и сотрудников предприятия, а также его имущество.*

12.2. Средства, методы и индикаторы обеспечения силовой составляющей

В числе средств обеспечения безопасности можно выделить следующие.

1. *Технические средства.* К ним, например, относятся системы контроля доступа, охранная сигнализация, системы видеонаблюдения, «антижучки» и др.

Системы контроля доступа предназначены для предотвращения несанкционированного проникновения на территорию предприятия посторонних и нежелательных посетителей, а нередко и для фиксирования всех посещений. Самым распространенным средством контроля доступа является домофон. К системам контроля доступа также относятся замки, турникеты, шлагбаумы и т.п.

Охранная сигнализация как средство охраны является одним из наиболее эффективных инструментов защиты помещений компании от несанкционированного проникновения посторонних в нерабочее время.

Использование *систем видеонаблюдения* позволяет решить следующие задачи:

- облегчение и повышение эффективности работы службы безопасности предприятия;
- расширение возможностей для деятельности подразделения экономической контрразведки;
- фиксирование и учет всех посетителей предприятия;
- информирование руководства компании о том, чем занимаются сотрудники в рабочее (а иногда и в нерабочее) время.

Различают три типа видеонаблюдения: уличное (внешнее), внутреннее и скрытое (последнее, как правило, наиболее эффективно).

В настоящее время на специализированном рынке представлено множество различных «шпионских» устройств и аппаратуры: скрытые микрофоны, «жучки», системы скрытого видеонаблюдения, аппарата для перехвата информации и т.д. Чтобы не допустить утечки конфиденциальной информации, подобные средства необходимо обнаруживать и обезвреживать. Для этого существуют специально предназначенные технические средства, объединенные под названием «антижучок».

2. Организационные средства. Одним из них является режим безопасности — установленный и обязательный для всех порядок функционирования охраняемого объекта. Он складывается из внутриобъектового, противопожарного и пропускного режимов.

Внутриобъектовый режим — это выполнение распорядка дня и соблюдение установленного порядка на территории организации (предприятия), в том числе своевременная сдача ключей от служебных помещений, закрытие окон, форточек и дверей по окончании работы, опечатывание и т.д.

Противопожарный режим — это система мер, регламентирующих порядок обеспечения пожарной безопасности.

Пропускной режим — это установленный администрацией объекта порядок контроля над перемещением персонала, посетителей, материальных и транспортных средств на охраняемом объекте.

Пропускной режим включает:

- порядок приема посетителей и выдачи пропусков;
- порядок пропуска посетителей и сотрудников предприятия;
- порядок пропуска транспортных средств;
- порядок ввоза/вывоза имущества.

3. Информационные средства. Прежде всего это инструкции по различным вопросам, связанным с обеспечением безопасности.

4. Финансовые средства. Без достаточных финансовых средств функционирование системы безопасности невозможно. Не менее важ-

ной задачей является обеспечение их целевого и эффективного использования.

5. *Правовые средства.* К числу таковых относятся законы и подзаконные акты органов государственной власти, а также локальные правовые акты по вопросам обеспечения безопасности хозяйствующего субъекта.

6. *Кадровое обеспечение.* Необходимым условием является достаточность кадровых ресурсов, занятых в сфере обеспечения безопасности предприятия. Одновременно с этим решают задачи повышения квалификации сотрудников, обеспечивающих безопасность.

7. *Интеллектуальные ресурсы.* Для эффективного обеспечения силовой составляющей важно привлечение к работе высококлассных (лучших) специалистов.

Применение перечисленных средств в отдельности не дает максимального эффекта, он возможен только на комплексной основе (синергический эффект). В табл. 12.1 представлены виды деятельности служб предприятия по обеспечению силовой составляющей.

Таблица 12.1

Виды деятельности служб предприятия по обеспечению силовой составляющей

<i>Виды деятельности</i>	<i>Направления деятельности</i>	<i>Задействованные подразделения</i>
1. Обеспечение физической и моральной безопасности сотрудников	1.1. Охрана сотрудников предприятия, особенно его менеджмента	Служба безопасности
	1.2. Сбор информации и превентивные действия с целью предотвращения возможных угроз физической и моральной безопасности сотрудников предприятия	Информационно-аналитическое подразделение
2. Обеспечение безопасности имущества и капитала предприятия	2.1. Охрана имущества предприятия (здания, сооружения, оборудование, транспорт)	Служба безопасности
	2.2. Охрана перевозок исков	
	2.3. Страхование имущества предприятия и рисков	Финансовые службы
	2.4. Операции по обеспечению безопасности капиталовложений предприятия	
3. Безопасность информационной среды предприятия	3.1. Защита от промышленного шпионажа 3.2. Сбор и анализ информации о внешней среде бизнеса и контрагентах предприятия	Служба безопасности, информационно-аналитическое подразделение

<i>Виды деятельности</i>	<i>Направления деятельности</i>	<i>Задействованные подразделения</i>
4. Обеспечение благоприятствования внешней среды бизнеса	4.1. Превентивные действия по предотвращению возможных угроз экономической безопасности предприятия	Высшее руководство фирмы, служба безопасности
	4.2. Работа с общественностью и прес-сой	Служба по связям с общественностью
	4.3. Политика лоббирования	

Одновременно со сказанным можно говорить о возможностях, связанных с использованием технических, организационных, информационных, финансовых, правовых, кадровых и интеллектуальных методов обеспечения силовой безопасности:

- технические — наблюдение, контроль, идентификация и т.д.;
- организационные — создание зон безопасности, режим, расследования, посты, патрули и т.д.;
- информационные — наблюдение за сотрудниками, составление характеристик, аналитических материалов конфиденциального характера, инструкций и т.д.;
- финансовые — материальное стимулирование сотрудников, имеющих достижения в обеспечении безопасности, денежное поощрение информаторов и т.д.;
- правовые — судебная защита законных прав и интересов, содействие правоохранительным органам и т.д.;
- кадровые — подбор, расстановка и обучение кадров, обеспечивающих безопасность предприятия;
- интеллектуальные — патентование, ноу-хау и т.д.

Анализ текущего уровня обеспечения силовой составляющей осуществляется с помощью карты расчета эффективности принимаемых мер за отчетный период (см. табл. 4.4), в которую сводятся данные по реализованным мероприятиям по обеспечению силовой составляющей, их стоимости (по данным бухгалтерии), а также виды и стоимостная оценка предотвращенного и понесенного ущерба. На основании документа выявляются эффективность использования ресурсов организации (предприятия), качество работы служб и подразделений в направлении обеспечения силовой безопасности.

В силу того что обеспечение силовой составляющей экономической безопасности непосредственным образом касается безопасности жизни и здоровья сотрудников, качество взаимодействия службы

безопасности с другими подразделениями приобретает большое значение. Для четкой организации взаимодействия подразделений при расчете плановых значений эффективности принимаемых мер необходимо четкое обозначение исполнителей. Отметим, что рассматриваемый документ является основным как на стадии планирования, так и при анализе полученных результатов.

Важнейшим показателем, характеризующим силовую составляющую, можно считать эффективность принимаемых мер, рассчитываемую на основе оценки понесенного и предотвращенного ущерба (частный функциональный критерий обеспечения силовой составляющей экономической безопасности предприятия, рассчитываемый по формуле, приведенной на с. 70).

12.3. Рейдерство как угроза экономической безопасности организации (предприятия)

Одной из угроз экономической безопасности организации (предприятия), обусловленных недостаточным уровнем обеспечения силовой составляющей, являются недружественные (рейдерские) захваты. Они возможны как в рамках закона, так и с его нарушением. Тем не менее захват — всегда силовое мероприятие, цель которого — получение быстрой выгоды.

Известны следующие методы поглощения:

- приобретение прав на предприятие-цель;
- установление влияния на топ-менеджмент предприятия-цели;
- принуждение к продаже активов предприятия-цели;
- силовой захват.

Приобретение прав на предприятие — это, на первый взгляд, правовой способ получить контроль над предприятием-целью. Однако в ряде случаев используются и незаконные действия. Например, давление на владельцев акций (психологическое или физическое). Для этого рейдерами используются агрессивные PR-кампании в местных СМИ, дезинформация (распространение слухов), фиктивные иски в суды разных инстанций, давление на поставщиков предприятия, его клиентов, партнеров, угрозы, шантаж.

Приобретение прав на предприятие возможно через:

- прямую скупку акций;
- сбор доверенностей на управление акциями;
- скупку долгов и дальнейшее банкротство предприятия.

Установление влияния на топ-менеджмент возможно через:

- оказание давления (угрозы, шантаж и т.п.);

- стимулирование (подкуп, премии, обещания, например, стать руководителем и т.п.).

Принуждение к продаже — это еще один способ захвата предприятия. Суть его сводится к созданию такой обстановки вокруг предприятия, при которой оно не может нормально работать и, естественно, терпит убытки. Принуждение осуществляется через:

а) создание рыночных преград, которые могут быть следующими:

- недопущение к сырьевому рынку (сырьевая монополия);
- недопущение к рынку потребителей (потребительская монополия);

б) создание административных преград — установление жесткой протекционистской политики со стороны органов власти;

в) создание коммуникационных преград:

- транспортные преграды (автомобильные, железнодорожные, водные и т.д.);
- преграды в подаче ресурсов (электроснабжение, водо- и теплоснабжение и т.п.).

Словой захват может быть осуществлен путем подлога документов (решения собрания акционеров, судебные решения и т.п.). В результате этих действий имущество формально принадлежит совершенно сторонней организации. Для противодействия ситуации в соответствии с законом необходимо довольно длительное время (например, для получения судебного решения). Кроме того, конечный покупатель (если его удастся найти) может оказаться добросовестным приобретателем, и изъятие имущества будет сопряжено с юридическими сложностями.

Систему защиты компании от рейдерского захвата обеспечивает ряд подсистем:

- подсистема выявления интереса к компании;
- подсистема «пассивной обороны»;
- подсистема «активной обороны».

Подсистема выявления интереса к компании должна обеспечить непрерывное наблюдение за сделками с акциями компании, фиксировать попытки массовой их скупки, выявлять любые проявления интереса к компании и имуществу. При выявлении искомых факторов их необходимо проверить и в случае подтверждения проинформировать лицо, отвечающее за дальнейшие действия (например, риск-менеджера). Необходимо идентифицировать потенциальных захватчиков (заказчиков и исполнителей) и отслеживать их действия. Это осуществимо посредством конкурентной разведки.

Подсистема «пассивной обороны» предназначена для создания в компании таких условий, при которых рейдеру будет непросто выполнить каждый свой шаг по захвату. Она состоит из организационных, правовых и мотивационных блоков.

Организационный блок:

- формирование оборонительной команды (финансовая кампания + юридическая кампания + PR);
- выработка четкого плана действий на случай попытки поглощения;
- создание положительного образа компании в глазах общественности и власти (активный PR);
- отслеживание информации об акционерах для быстрой связи с ними в случае необходимости;
- выпуск особых акций, действия с которыми возможны только с одобрения совета директоров;
- резервирование части акций за советом директоров без их продажи с целью реализации (продажи) в случае кризиса;
- регистрация предприятия в стране с наиболее сильным законодательством и др.

Правовой блок (правовые «ловушки»):

- усложненная процедура внесения изменений в устав;
- многоступенчатые выборы в совет директоров;
- внесение в устав положения «о справедливой цене» (в случае массовой скупки акций интервент обязан выплачивать цену, которая рассчитывается по определенным правилам, например от прибыли предприятия или доходности отрасли);
- ограничение права созыва внеочередного собрания акционеров (например, не менее 10% голосов) и др.

Мотивационный блок:

- особые премии для тех акционеров, которые не продавали свои акции на протяжении трех, пяти, десяти или 15 лет;
- особые премии для тех акционеров, которые не продавали свои акции при поглощении предприятия;
- особые условия контрактов ключевых менеджеров на случай их увольнения после поглощения (выплата премии в размере определенной части годового дохода) и запрет на их увольнение в течение некоторого периода в случае поглощения.

Подсистема «активной обороны» предназначена для активных ответных действий в случае попытки захвата предприятия. Она включает:

- обратный выкуп акций у интервента с премией и подписание соглашения о бездействии, т.е. обязательства более не покупать акции данного предприятия в течение определенного времени;
- изменение структуры капитала;
- продажа активов компании-цели иной фирме (дочерней);
- предложение о покупке интервента;
- создание дублированной системы коммуникаций или четкая договоренность о дублировании (железнодорожные пути, автодороги и т.п.);
- создание дублированной системы ресурсоснабжения или четкая договоренность о дублировании (электро-, водо-, газо- и теплоснабжение);
- дублирование источников сырья и рынков сбыта;
- встречный захват.

12.4. Конкурентная разведка, промышленный шпионаж и контрразведка как инструмент обеспечения силовой составляющей

Конкурентная разведка обеспечивает сбор и обработку информации в интересах предприятия (организации) легальными и этическими методами. Ее цель — не только прямые, косвенные и потенциальные конкуренты, но и клиенты, поставщики, дилеры, дистрибьюторы, контролирующие организации, а также криминальные структуры и органы власти, имеющие возможность оказать влияние на бизнес. Практическое использование рассматриваемого инструмента силовой (информационной) безопасности способствует решению таких задач, как:

- 1) предсказание изменений на рынке;
- 2) предсказание действий поставщиков и конкурентов;
- 3) выявление новых и потенциальных конкурентов;
- 4) возможность учиться на ошибках других компаний;
- 5) отслеживание информации, связанной с патентами и лицензиями;
- 6) оценка целесообразности приобретения нового бизнеса;
- 7) изучение новых технологий и продуктов, способных повлиять на бизнес;
- 8) изучение политических, законодательных и иных изменений, способных повлиять на бизнес;
- 9) создание нового бизнеса;

- 10) взгляд на свой бизнес «со стороны»;
- 11) превращение слабостей в конкурентное преимущество;
- 12) выявление потенциальных источников утечки конфиденциальной информации через сотрудников компании;
- 13) выявление слабостей конкурента;
- 14) сбор информации о партнерах и клиентах.

К принципам, на которых базируется конкурентная разведка, относятся следующие.

1. *Правомерность*. Конкурентная разведка действует исключительно в рамках правового поля.

2. *Скрытность*. Работа конкурентной разведки требует соблюдения мер секретности.

3. *Непрерывность и планомерность*. Работа конкурентной разведки — это в основном планомерная и целенаправленная деятельность по получению знаний, нужных для бизнеса.

4. *Достоверность*. Реализация этого принципа имеет важнейшее значение, поскольку на основе информации конкурентной разведки принимаются стратегические решения.

Принципиальное различие между экономической разведкой и *промышленным шпионажем* заключается в том, что при ведении разведки для получения информации используются законные приемы и методы, в то время как промышленный шпионаж подразумевает применение и незаконных способов. Примерами специфических методов промышленного шпионажа являются следующие. Первый: из конкурентной среды вербуются человек или в нее внедряется свой. Второй метод предполагает использование технических средств (например, для перехвата телефонных переговоров и электронных сообщений).

В большинстве случаев промышленный шпионаж преследует следующие цели:

- завоевание новых рынков сбыта;
- дискредитация либо устранение конкурирующих организаций;
- подделка пользующихся спросом товаров или торговых марок;
- торговля конфиденциальной информацией и корпоративными секретами;
- шантаж физических или юридических лиц;
- срыв важных деловых переговоров или направление их в «нужное» русло;
- создание условий для подготовки диверсий в отношении конкурентов.

Помимо рассмотренных выше целей, перед промышленным шпионажем могут ставиться и иные задачи, обусловленные специфической конкретной ситуацией.

Контрразведка необходима для выявления и пресечения попыток конкурентов получить информацию о компании с помощью специальных технических средств, путем вербовки сотрудников, внедрения «своих» людей.

Основными контрразведывательными мероприятиями являются:

- поиск и уничтожение технических средств разведки;
- кодирование и шифровка хранимой и передаваемой информации;
- подавление невыявленных, но, возможно, существующих разведывательных средств, установление помех;
- мероприятия пассивной защиты информации, такие как экранирование, заземление, звукоизоляция и т.п.;
- применение систем ограничения доступа и др.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

1. Контрольные вопросы

1. Что принято понимать под силовой безопасностью предприятия?
2. Назовите причины возникновения угроз по силовой составляющей экономической безопасности предприятия.
3. Какие группы средств обеспечения силовой безопасности предприятия (организации) вам известны?
4. Что понимают под режимом безопасности на предприятии (в организации)?
5. Объясните суть рейдерского захвата предприятия.
6. Какие методы недружественного поглощения вам известны?
7. Опишите механизм защиты компании от рейдерского захвата.
8. Что понимают под конкурентной разведкой? В чем состоит ее роль в обеспечении экономической безопасности предприятия?
9. В чем состоят отличия конкурентной разведки и промышленного шпионажа?
10. Что относится к контрразведывательным мероприятиям?

2. Тесты

1. Важнейшими задачами, решаемыми в рамках обеспечения силовой составляющей экономической безопасности, являются:
 - а) обеспечение физической безопасности сотрудников;
 - б) организация деятельности службы охраны;
 - в) обеспечение благоприятствования внешней среды бизнеса;
 - г) обеспечение рациональной структуры капитала компании.

2. Формирование благоприятного общественного мнения и улучшение взаимоотношений предприятия с государственными и общественными организациями и контрагентами обеспечивают:

- а) информационную безопасность предприятия;
- б) благоприятствование внешней среды в рамках обеспечения силовой безопасности предприятия;
- в) нейтрализацию угроз персоналу;
- г) эффективность экономической контрразведывательной деятельности.

3. Противоборство как форма конкурентной борьбы:

- а) предполагает использование исключительно законных методов ведения бизнеса;
- б) допускает использование методов недобросовестной конкуренции;
- в) не исключает промышленный шпионаж;
- г) является одной из форм соперничества.

4. Создание обстановки вокруг предприятия, при которой невозможна нормальная работа, — это:

- а) принуждение к продаже;
- б) преднамеренное банкротство;
- в) промышленный шпионаж;
- г) рейдерский захват.

5. К методам недружественного поглощения относится:

- а) конкурентная разведка;
- б) установление влияния на топ-менеджмент предприятия-цели;
- в) недобросовестная конкуренция;
- г) промышленный шпионаж.

6. Сбор и обработка информации в интересах предприятия (организации) легальными и этическими методами — это:

- а) промышленный шпионаж;
- б) маркетинг;
- в) конкурентная разведка;
- г) экономическая контрразведка.

3. Рефераты

- 1. Недобросовестная конкуренция как вид современного мошенничества.
- 2. Компрометирующий материал как средство контрразведки.
- 3. Инструментарий промышленного шпионажа.

4. Практические задания

Прочтите приведенные фрагменты.

А. ООО «Гринланд» ведет деятельность в области оптовых продаж спорттоваров, инвентаря и техники. Компания арендует офисное помещение общей площадью 350 м² и складское помещение общей площадью 4000 м². Увеличившийся поток клиентов выявил невозможность обеспечения должного уровня безопасности прежними методами, а именно — регистрацией посетителей на входе силами одного охранника. Было принято решение установить в компании систему контроля и управления доступом. При изучении вопроса компания столкнулась с некими затруднениями, связанными с необходимостью обеспечить управляемый доступ в помещения компании как для сотрудников, так и для клиентов. При этом клиентам необходимо посещать несколько помещений компании, а именно: торговый зал, бухгалтерия, комната ожидания для клиентов, зона выдачи товара клиентам на складе. Компания считает обязательную регистрацию посетителей одним из ключевых моментов обеспечения безопасности. Среди клиентов компании присутствуют как постоянные (ежедневные посещения), так и случайные (эпизодические посещения — 1–2 раза в год).

Задание

1. Опишите основные риски, связанные с угрозами несанкционированного и незарегистрированного посещения помещений компании посторонними лицами. На основании этих рисков выработайте общую идеологию пропускного режима компании.

2. Предложите оптимальный вариант построения системы контроля и управления доступом с учетом необходимости контроля посещений и перемещений клиентов.

Б. Автотехцентр «Магистраль» производит все виды ремонтных и профилактических работ по автомобилям японского, корейского и немецкого производства. Для обеспечения качественного оказания услуг руководство автотехцентра постоянно поддерживает достаточное количество запасных частей и принадлежностей на внутреннем складе на территории автотехцентра. Их стоимость достаточно высока, поэтому хищения со склада могут привести к значительным убыткам для компании. Директором организации был обнаружен товар, хранящийся в несанкционированном месте склада и явно подготовленный к выносу. Количество сотрудников автотехцентра, имеющих доступ на территорию склада, — 15 человек. Территория автотехцентра оборудована системой видеонаблюдения, но качество получаемого изображения и маленький срок хранения видеонаблюдения не позволяют использовать ее данные для проведения расследования. Объект оборудован системой контроля и управления доступом по отпечаткам пальцев.

Задание

1. Опишите основные этапы расследования приведенного случая подготовки хищения. Обоснуйте возможность использования в расследовании информации об отпечатках пальцев.

2. Опишите основные этапы разработки системы предотвращения хищений для данного случая¹.

¹ Использованы материалы журнала «Директор по безопасности». URL: <http://www.s-director.ru/magazine/archive/viewdoc/2010/6/87.html>.

ГЛАВА 13. ПОЛИТИКО-ПРАВОВАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ)

13.1. Сущность политико-правовой составляющей

Сущность *политико-правовой составляющей* экономической безопасности организации (предприятия) состоит в эффективном и всестороннем правовом обеспечении деятельности, четком соблюдении всех аспектов действующего законодательства при оптимизации затрат корпоративных ресурсов. Очевидно, что политико-правовая безопасность может быть обеспечена при условии активной работы соответствующих служб.

Под *внешней политико-правовой средой* понимают совокупность общественно-политических условий (от международных до местных) и действующей системы законодательства (международного и национального) по вопросам, касающимся деятельности организации (предприятия). *Внешние рискообразующие факторы* для политико-правовой безопасности предприятия включают две тесно связанные между собой группы. *Первая* включает явления политического характера (военные действия, волнения, блокады экономического и военно-политического характера, этнические, национальные и религиозные проблемы, а также общую общественно-политическую нестабильность в стране юрисдикции организации (предприятия) и в международных отношениях в целом). *Вторая группа* включает факторы, обусловленные изменениями системы действующего законодательства (хозяйственного права, налогового и таможенного законодательства, законодательных актов, регулирующих отношения собственности, проблемы, связанные с экономическим оборотом земли и трудовыми отношениями, и т.д.), способные обусловить экономический ущерб.

Среди рискообразующих факторов, имеющих *внутренний характер*, следует выделить слабую проработку договорных отношений предприятия с контрагентами по бизнесу, с персоналом по трудовым договорам, а также неэффективное юридическое отстаивание интересов предприятия в конфликтных ситуациях, низкий качественный уровень планирования деятельности по обеспечению юридической поддержки бизнеса. Негативные воздействия внутреннего характера также включают проблемы, связанные с отсутствием или низким

уровнем стратегии деятельности предприятия по улучшению внешней политико-правовой среды своего бизнеса.

Как правило, внутренние деструктивные факторы связаны с низкой квалификацией сотрудников юридической службы предприятия, недостаточным ее финансированием, а также отсутствием должного внимания к рассматриваемым проблемам со стороны руководства организации.

Процесс обеспечения политико-правовой составляющей экономической безопасности организации (предприятия) подразумевает оценку ее текущего уровня и эффективности принимаемых мер; разработку рекомендаций по ее повышению.

Общая оценка уровня обеспечения политико-правовой безопасности предприятия осуществляется по таким направлениям, как оценка уровня организации соответствующих работ (квалификационного уровня сотрудников; уровня планирования правового обеспечения деятельности предприятия, а также полноты охвата правовой поддержкой направлений деятельности предприятия). Кроме того, анализируется ресурсное обеспечение политико-правовой составляющей экономической безопасности предприятия, качество и эффективность действий предприятия по улучшению политико-правовой среды. Оценка эффективности комплекса предпринимаемых мер производится по задействованным в его реализации подразделениям. На основе проведенного анализа, идентификации деструктивных факторов осуществляется планирование действий и необходимых ресурсов по их устранению.

13.2. Индикаторы состояния политико-правовой составляющей

Система индикаторов состояния политико-правовой безопасности предприятия включает две основные подгруппы.

К первой относятся такие показатели, как удельный вес судебных и арбитражных разбирательств в общей сумме хозяйственных договоров предприятия, доля выигранных разбирательств в общем числе состоявшихся, количество сотрудников на одного работника юридической службы предприятия и другие. Индикаторы данной группы показывают степень охвата направлений деятельности предприятия юридической поддержкой, качество правового обеспечения бизнеса в плане проработки юридической стороны договорных обязательств предприятия, эффективного отстаивания интересов в конфликтных ситуациях, а также уровень планирования юридического обеспечения бизнеса с целью предотвращения возможного ущерба по политико-правовой составляющей экономической безопасности предприятия.

Вторая подгруппа индикаторов включает стоимостные показатели, отражающие финансовую эффективность работ по обеспечению политико-правовой безопасности. Среди них сальдо штрафных санкций по хозяйственным договорам, удельный вес полученных и уплаченных штрафных санкций в общей сумме обязательств по хозяйственным договорам предприятия, доля затрат на юридическое обеспечение деятельности предприятия в общей структуре ее производственных затрат, а также показатель эффективности принимаемых мер по обеспечению политико-правовой безопасности предприятия. Данный показатель показывает стоимостную эффективность от реализации комплекса мер по обеспечению политико-правовой безопасности предприятия и является частным функциональным критерием политико-правовой составляющей экономической безопасности предприятия (рассчитывается по формуле, приведенной на с. 70).

13.3. Способы обеспечения политико-правовой составляющей

Процесс обеспечения политико-правовой составляющей экономической безопасности предприятия (помимо уже рассмотренных) предполагает и специфичные способы. Это в первую очередь *ситуационный анализ* и *анализ прецедентов*. Их высокая эффективность объясняется значительной стандартизацией и универсальностью причинно-следственных связей.

Другим специфическим способом обеспечения политико-правовой безопасности предприятия, также вызванным высокой долей стандартных реакций, является возможность привлечения внешних лиц и организаций для более эффективного обеспечения политико-правовой безопасности предприятия.

Очевидной проблемой здесь является баланс эффективности использования корпоративных ресурсов и обеспечения защиты информационной среды предприятия. То или иное решение проблемы поиска такого баланса позволяет предприятию выстраивать систему обеспечения политико-правовой безопасности, в большей или меньшей степени опираясь на собственные службы или на внешние привлекаемые организации.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

1. Контрольные вопросы

1. В чем состоит сущность политико-правовой составляющей экономической безопасности предприятия (организации)?

2. Что относится к внешней политико-правовой среде предприятия?
3. Перечислите внутренние причины низкой эффективности обеспечения политико-правовой составляющей экономической безопасности предприятия (организации).
4. Какие негативные воздействия внутреннего характера на политико-правовую безопасность предприятия вам известны?
5. Охарактеризуйте внешние негативные воздействия на политико-правовую безопасность.
6. В чем состоят причины возникновения внешних негативных воздействий правового характера?
7. По каким основным направлениям осуществляется общая оценка уровня обеспечения политико-правовой безопасности предприятия?
8. Какие показатели используются в качестве индикаторов состояния политико-правовой составляющей?
9. Какие специальные способы обеспечения политико-правовой безопасности предприятия вам известны?

2. Тесты

1. Всестороннее правовое обеспечение деятельности предприятия является условием:
 - а) силовой безопасности предприятия;
 - б) информационной безопасности предприятия;
 - в) политико-правовой безопасности предприятия;
 - г) все перечисленное выше верно.

2. Слабая проработка договорных отношений предприятия с контрагентами — это:
 - а) угроза информационной безопасности предприятия;
 - б) индикатор политико-правовой безопасности предприятия;
 - в) фактор негативного воздействия на политико-правовую безопасность предприятия;
 - г) внешняя угроза политико-правовой безопасности предприятия.

3. К внутренним источникам негативных воздействий на политико-правовую безопасность предприятия относятся:
 - а) низкий уровень квалификации сотрудников юридической службы предприятия;
 - б) внешнеэкономические санкции;
 - в) лоббирование интересов предприятием-конкурентом в органах государственной власти;
 - г) отсутствие или низкий уровень стратегии деятельности предприятия по улучшению внешней политико-правовой среды своего бизнеса.

4. К угрозам ущерба экономической безопасности предприятия (организации) политического характера относятся:
 - а) военные действия;

- б) изменения в налоговом законодательстве;
- в) общественно-политическая нестабильность в стране юрисдикции данного предприятия;
- г) внесение изменений в трудовое законодательство.

5. Индикаторами политико-правовой безопасности, позволяющими определить степень охвата сфер деятельности предприятия юридической поддержкой, относятся:

- а) удельный вес судебных и арбитражных разбирательств в общей сумме хозяйственных договоров предприятия;
- б) сальдо штрафных санкций по хозяйственным договорам;
- в) удельный вес полученных штрафных санкций в сумме не операционных доходов предприятия;
- г) сумма затрат на юридическое обеспечение деятельности предприятия.

6. К способам обеспечения политико-правовой составляющей экономической безопасности предприятия относятся:

- а) мозговой штурм;
- б) метод Дельфи;
- в) ситуационный анализ;
- г) анализ прецедентов.

3. Рефераты

1. Экономико-правовая экспертиза договоров как инструмент обеспечения экономической безопасности предприятия (организации).
2. Медиация как метод разрешения корпоративных конфликтов.
3. Аутсорсинг функции обеспечения экономической безопасности предприятия: правовые инструменты снижения степени риска.

ГЛАВА 14. СЛУЖБА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРЕДПРИЯТИИ)

14.1. Организационный механизм обеспечения экономической безопасности

Основной задачей службы экономической безопасности является обеспечение рассмотренных нами функциональных составляющих. Представляется возможным определение условий эффективной работы службы экономической безопасности. К ним, на наш взгляд, можно отнести следующие.

1. Руководство должно выступать в роли субъекта, задающего вектор в деятельности службы.

2. Работа службы должна быть основана на тщательно продуманных и удобных для применения методиках, позволяющих оперативно обрабатывать поступающую информацию.

3. Сбор информации — процесс непрерывный и начинается с систематизации уже имеющихся в распоряжении компании данных.

4. Работа службы должна носить систематический и хорошо структурированный характер.

5. Должен быть обеспечен доступ всех сотрудников к единой базе данных (системе «корпоративного знания»).

6. Наиболее эффективный принцип практической работы — разбивка целей на подзадачи и легко выполнимые операции, что обуславливает достижение наилучших результатов в кратчайшие сроки.

7. В процессе выполнения отдельных задач служба безопасности должна следовать стратегической цели.

8. С первого дня работы службы безопасности необходимо обеспечить ее взаимодействие с функциональными подразделениями предприятия.

9. Необходимо четко определить круг прав и обязанностей сотрудников службы безопасности (составить четкие должностные инструкции).

10. Служба экономической безопасности не должна находиться во враждебной оппозиции к остальному персоналу компании (хотя одной из функций и должна быть проверка лояльности сотрудников).

Служба экономической безопасности может включать такие подразделения, как режимное, подразделение внутренних расследований, охранное, техническое, информационное, аналитическое (рис. 14.1).



Рис. 14.1. Система обеспечения экономической безопасности

Условно можно выделить две формы организации деятельности службы экономической безопасности:

- службы, входящие в структуру организации;
- службы, существующие как самостоятельные организации, нанимаемые для выполнения функций по обеспечению ее безопасности (в ряде случаев организации выгоднее пригласить по договору для выполнения некоторых функций специализированную фирму, чем содержать собственную подобную структуру).

Структура службы экономической безопасности в общем виде зависит от таких факторов, как:

- характер и объем производственной деятельности организации;

- товарная ниша организации на рынке товаров и услуг;
- общая численность сотрудников организации;
- наличие объектов специальной защиты (крупные материальные ценности, взрывоопасные участки, носители государственной или коммерческой тайны и др.);
- внешнее окружение организации, в том числе активность конкурентов.

Наиболее эффективный способ контроля деятельности службы экономической безопасности организации — контроль «по отклонениям». Здесь четко должны быть определены информационные рамки (границы) для каждого должностного лица. Выход за эти рамки — сигнал о нарушении чужого информационного пространства, что может привести к утечке информации.

14.2. Режимное подразделение и его функции

Режимное подразделение создается, когда предприятие располагает коммерческой тайной или в его деятельности большое значение имеет иная информация конфиденциального характера. Подразделение выполняет, как правило, следующие функции:

- определение состава сведений, представляющих собой коммерческую тайну;
- подготовка инструкций о порядке работы с конфиденциальной информацией и с коммерческой тайной;
- допуск сотрудников к работе с конфиденциальной информацией и с коммерческой тайной;
- организация и ведение закрытого делопроизводства;
- учет документов, содержащих коммерческую тайну, а также фактов ознакомления с ними;
- проверка документов, материалов, образцов, выходящих за пределы предприятия, на наличие в них сведений для служебного пользования, коммерческой тайны;
- разработка и контроль выполнения требований режима безопасности.

14.3. Подразделение внутренних расследований и его функции

Подразделение внутренних расследований создается в случае, если предприятие может стать объектом промышленного шпионажа. Оно выполняет следующие функции:

- проверяет информацию о физических лицах и организациях, попадающих (в силу различных причин) в поле зрения службы экономической безопасности предприятия;
- наблюдает за отдельными сотрудниками, контрагентами, действия которых могут повлечь возникновение деструктивных факторов и угроз экономической безопасности предприятия;
- разрабатывает и реализует специальные мероприятия в отношении предприятий-конкурентов.

14.4. Охранное подразделение и его функции

Охранное подразделение создается в случаях, когда необходимо ограничить или исключить посещение предприятия (отдельных объектов) посторонними лицами (в помещениях имеются материальные ценности или финансовые средства, проводятся работы закрытого характера, хранятся секретная информация или предметы, содержащие коммерческую тайну).

Основные объекты охраны: руководители и сотрудники предприятия, офисы, складские помещения, производственные цехи, грузы, финансовые средства.

В функции охранного подразделения входят:

- охрана зданий, сооружений, помещений;
- физическая охрана руководителей предприятия, отдельных лиц из числа сотрудников;
- разработка правил пропускного режима и его осуществление; охрана грузов при их транспортировке;
- выявление угрозы безопасности охраняемых объектов.

Важную роль в работе этого подразделения играет учет посещений, дежурств и происшествий в специальных журналах. В них фиксируются наблюдения, результаты контрольных проверок, замечания, жалобы, факты срабатывания охранной сигнализации, распоряжения, происшествия. В составе охранного подразделения иногда создается «тревожная группа», прибывающая на место происшествия в случае угрозы жизни и здоровью сотрудников предприятия или в иных заранее определенных ситуациях.

14.5. Техническое подразделение и его функции

Техническое подразделение необходимо, когда имеются основания полагать, что в отношении объектов предприятия будут использоваться технические средства разведки, и если безопасность предприятия обеспечивается преимущественно с помощью технических средств — ох-

ранной и противопожарной сигнализации, средств видеонаблюдения и т.п. Техническое подразделение, как правило, осуществляет:

- разработку инженерно-технической и технической сторон системы обеспечения безопасности предприятия;
- заказ, приобретение, установку и настройку технических средств обеспечения безопасности (сигнализации, наблюдения, связи, пожаротушения);
- мелкий и средний ремонт техники, профилактические мероприятия;
- экспертизу рынка технических средств обеспечения безопасности; техническое обеспечение мероприятий подразделения внутренних расследований;
- мероприятия по выявлению фактов применения технических средств промышленного шпионажа, а также по противодействию ему с использованием собственных технических средств.

14.6. Информационное подразделение и его функции

Информационное подразделение создается при существенном объеме данных, имеющих значение для обеспечения безопасности предприятия и при необходимости проведения сложных процедур их обработки в течение ограниченного времени. Это подразделение реализует:

- сбор, накопление, хранение и обработку информации, имеющей значение для обеспечения безопасности бизнеса;
- разработку и развитие информационной системы службы безопасности;
- разработку и приобретение программных средств обеспечения безопасности информации.

14.7. Аналитическое подразделение и его функции

Аналитическое подразделение необходимо при наличии сложной обстановки, многоплановых угрозах экономической безопасности предприятия, множественности возможных притязаний со стороны субъектов конкуренции (в том числе недобросовестной).

Основные задачи аналитического подразделения:

- разработка концепции обеспечения безопасности бизнеса, ее стратегии; диагностика угроз экономической безопасности предприятия;

- выявление вероятных субъектов недобросовестной конкуренции; постановка задач перед другими подразделениями службы безопасности;
- аналитическое обеспечение мероприятий по локализации последствий конкретных фактов недобросовестной конкуренции.

Основными функциями информационно-аналитического обеспечения экономической безопасности являются:

- сбор, обработка, анализ, прогнозирование и выдача информации о рынках;
- изучение конкурентов, их устремлений и методов конкурентной борьбы;
- изучение криминогенной обстановки в регионе, городе, районе;
- изучение партнеров, клиентов, их платежеспособности и кредитоспособности;
- выявление степени осведомленности конкурентов о хозяйствующем субъекте;
- постоянный мониторинг всех подсистем и звеньев хозяйствующего субъекта по вопросам обеспечения экономической безопасности;
- аудит экономической безопасности хозяйствующего субъекта;
- разработка рекомендаций руководству (по его поручению) на основе диагностики и прогнозирования уровня экономической безопасности в системе функциональных составляющих.

В качестве основного объекта исследований аналитиков, как правило, выступает конкурентная среда, в которой действуют юридические лица — участники рынка или физические лица — их руководители. В качестве объектов исследований могут также выступать документы, образцы товаров, виды услуг, события, научно-технические достижения, отношения между людьми и т.д.

Аналитическая работа предполагает построение моделей в области экономической безопасности организаций (предприятий), создание методик специализированных исследований, расчета возможного ущерба от реализации угроз по всем функциональным составляющим, своевременное внесение предложений по их предотвращению. В отсутствие аналитического подразделения его функции выполняют руководители службы экономической безопасности и предприятия.

Деятельность каждого из подразделений службы безопасности в большей или меньшей степени требует юридической поддержки, осо-

бенно в условиях нестабильности российского законодательства. Поэтому в штат службы безопасности на предприятии часто вводится юрист.

14.8. Финансирование деятельности службы экономической безопасности

Бюджет службы безопасности является составной частью бюджета программы экономической безопасности и оформляется в виде сметы расходов на текущий год с отнесением затрат в установленном порядке на себестоимость продукции (работ, услуг) организации. Доля расходов по каждой статье сметы устанавливается в абсолютных (руб.) и относительных (%) величинах для удобства контроля и сравнения с расходами других структурных подразделений организации.

В смете выделяются статьи расходов:

- оплата (износ) малоценных и быстроизнашивающихся предметов;
- оплата монтажных работ (сигнализация, средства наблюдения и др.);
- средства на приобретение специального оборудования;
- расходы на содержание персонала службы экономической безопасности (заработная плата, начисления, накладные расходы);
- расходы на оплату по договорам вневедомственной охраны и других обслуживающих организаций.

Целесообразно планировать затраты на оперативные расходы, на приобретение информации, на проведение делового мониторинга (экономической разведки).

При оценке эффективности использования средств целесообразно применять метод сравнения доли расходов на службу безопасности по отношению к сумме балансовой прибыли организации (или к себестоимости продукции организации) с подобными показателями по оперативным и аналитическим подразделениям.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

1. Контрольные вопросы

1. Зачем нужна служба безопасности на предприятии?
2. Каковы цели и задачи деятельности службы безопасности на предприятии?
3. Какие подразделения службы безопасности Вам известны?

4. В чем состоят основные функции подразделения внутренних расследований?

5. В чем состоят основные функции аналитического подразделения?

2. Рефераты

1. Деловая этика сотрудников службы экономической безопасности.

2. Типичные недостатки в организации обеспечения безопасности бизнеса и условия их избежания.

3. Практические задания

1. Разработайте организационную структуру службы экономической безопасности для организации (предприятия), работающей в сфере:

- а) промышленного производства;
- б) банковской;
- в) торговой;
- г) туристического бизнеса;
- д) научно-технической;
- е) строительства;
- ж) автомобильных (морских, железнодорожных и иных) перевозок;

2. Дайте общую характеристику (сфера деятельности, размер, регион, этап развития и т.д.) предприятия исходя из того, что служба безопасности на этом предприятии выполняет следующие функции:

- а) информационные;
- б) аналитические;
- в) информационно-аналитические;
- г) внутренние расследования;
- д) охранные;
- е) режимные;
- ж) информационные, внутренние расследования;
- з) внутренние расследования; охранные;
- и) охранные, информационные, аналитические;
- к) режимные, аналитические;
- л) режимные, информационные;
- м) режимные, аналитические, информационные;
- н) аналитические, внутренние расследования;
- о) внутренние расследования; режимные;
- п) охранные, информационные, режимные;
- р) охранные, информационные, технические;
- с) охранные, информационные, аналитические, режимные;
- т) внутренние расследования; информационные, аналитические, технические;
- у) внутренние расследования; охранные, информационные, аналитические, технические;
- ф) внутренние расследования; охранные, информационные, аналитические, технические, режимные;

- х) внутренние расследования; охранные, информационные, аналитические, технические, режимные, разведывательные;
- ц) режимные, информационные, аналитические, технические;
- ч) режимные, охранные, информационные, аналитические, технические.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Основная литература

1. *Бланк И.А.* Управление финансовой безопасностью предприятия [Текст] / И.А. Бланк. — Киев: Эльга, 2013. — 776 с.
2. *Захаров О.В.* Практическая секьюритология: рук. по безопасности бизнеса [Текст] / О.Ю. Захаров. — Ростов н/Д.: Феникс, 2010. — 316 с.
3. *Копейкин Г.К.* Экономическая безопасность в системе управления персоналом [Текст]: учеб. пособие / Г.К. Копейкин, В.К. Потемкин. — СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2008. — 116 с.
4. *Кормишкина Л.А.* Экономическая безопасность высокотехнологичного предприятия в современных условиях хозяйствования (содержание, проблемы и противодействие угрозам) [Текст]: монография / Л.А. Кормишкина, Т.Н. Савина. — Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2012. — 152 с.
5. *Кормишкина Л.А.* Экономическая безопасность предприятия (организации) [Текст]: учеб. пособие / Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин. — Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2007. — 84 с.
6. *Логинов О.И.* Безопасность вашего бизнеса [Текст] / О.И. Логинов. — М.: НТ Пресс, 2006. — 208 с.
7. *Нежданов И.Ю.* Технологии разведки для бизнеса [Текст] / И.Ю. Нежданов. — М.: Ось-89, 2014. — 400 с.
8. *Одинцов А.А.* Экономическая и информационная безопасность предпринимательства [Текст]: учеб. пособие для вузов / А.А. Одинцов. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Академия, 2008. — 336 с.
9. Основы экономической безопасности: (Государство, регион, предприятие, личность) [Текст] / под ред. Е.А. Олейникова. — М.: Бизнес-школа: Интел-Синтез, 1997. — 278 с.
10. *Пименов Н.А.* Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности [Текст]: учебник и практикум / Н.А. Пименов; под общ. ред. В.И. Авдийского. — М.: Юрайт, 2014. — 413 с.
11. *Суглобов А.Е.* Экономическая безопасность предприятия [Текст]: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 271 с.
12. Экономическая безопасность [Текст]: учебник для вузов / под общ. ред. Л.П. Гончаренко, В.Ф. Акулинина. — М.: Юрайт, 2014. — 478 с.
13. Экономическая безопасность России: Общий курс [Текст]: учебник / под ред. В.К. Сенчагова. — 2-е изд. — М.: Дело, 2005. — 896 с.

14. Экономическая и национальная безопасность [Текст]: учебник / под ред. Е.А. Олейникова. — М.: Экзамен, 2004. — 768 с.

15. Ярочкин В.И. Основы безопасности бизнеса и предпринимательства [Текст] / В.И. Ярочкин, Я.В. Бузанова. — М.: Акад. проект: Фонд «Мир», 2005. — 208 с.

Дополнительная литература

1. Аверина О.И. Теория экономического анализа [Текст]: учеб. пособие / О.И. Аверина, Н.И. Лушенкова. — 3-е изд., испр. — Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2010. — 184 с.

2. Александров Г.А. Инновационное обновление основного капитала предприятий как одно из условий безопасности России [Текст] / Г.А. Александров, Д.В. Розов // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. — 2013. — № 37. — С. 2–12.

3. Бородин И.А. Основы психологии корпоративной безопасности [Текст] / И.А. Бородин. — М.: Высш. шк. психологии, 2004. — 160 с.

4. Бухгалтерская финансовая отчетность [Текст] / А.И. Нечитайло [и др.]; под ред. А.И. Нечитайло и Л.Ф. Фоминой. — Ростов н/Д.: Феникс, 2012. — 633 с.

5. Власова Л. Инсайдерские угрозы [Электронный ресурс] / Л. Власова // Экономика и жизнь. — 2009. — № 8. — URL: <http://www.eg-online.ru/article/51263/>.

6. Гартвич А. Налоги, сборы и страховые взносы. Правила исчисления [Текст] / А. Гартвич. — СПб.: Питер, 2014. — 288 с.

7. Евдокимов В.В. Управление безопасным функционированием социально-эколого-экономической системы предприятия [Текст] / В.В. Евдокимов, Д.А. Грицишен // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. — 2013. — № 25. — С. 42–52.

8. Ионова А.Ф. Финансовый анализ [Текст]: учеб. пособие / А.Ф. Ионова, Н.Н. Селезнева. — М.: ТК Велби: Проспект, 2008. — 624 с.

9. Кибанов А.Я. Управление персоналом: теория и практика. Оценка и отбор персонала при найме и аттестации, высвобождение персонала [Текст]: учеб.-практ. пособие / А.Я. Кибанов, Д.К. Захаров, И.А. Федорова; под ред. А.Я. Кибанова. — М.: Проспект, 2013. — 80 с.

10. Кибанов А.Я. Управление персоналом: теория и практика. Кадровая политика и стратегия управления персоналом [Текст]: учеб.-практ. пособие / А.Я. Кибанов, Л.В. Ивановская; под ред. А.Я. Кибанова. — М.: Проспект, 2014. — 64 с.

11. Климов С.М. Интеллектуальные ресурсы общества [Текст] / С.М. Климов. — СПб.: ИВЭСЭП: Знание, 2002. — 199 с.

12. *Ларин А.* Лояльность и мотивированность персонала. Взгляд сквозь призму безопасности бизнеса [Текст] / А. Ларин // Директор по безопасности. — 2012. — № 1. — С. 12–16.
13. *Логинов Е.Л.* Организационные подходы к повышению информационной безопасности систем критической инфраструктуры России [Текст] / Е.Л. Логинов, А.Е. Логинов // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. — 2013. — № 15. — С. 7–13.
14. *Мартынов С.* В интересах экономической безопасности [Электронный ресурс] / С. Мартынов // Экономика и жизнь. — 2009. — № 13. — URL: <http://www.eg-online.ru/article/66905/>.
15. *Митрофанова Е.А.* Управление персоналом: теория и практика. Аудит, контроллинг и оценка расходов на персонал [Текст]: учеб.-практ. пособие / Е.А. Митрофанова, А.В. Софиенко; под ред. А.Я. Кибанова. — М.: Проспект, 2013. — 80 с.
16. *Павлов К.В.* Формы и направления экономической политики в корпорациях в условиях неопределенности среды [Текст] / К.В. Павлов, И.В. Селин // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. — 2013. — № 4. — С. 48–58.
17. *Савицкая Г.В.* Анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учеб. пособие / Г.В. Савицкая. — 5-е изд., испр. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2011. — 288 с.
18. *Сахаров И.Е.* Коррупционные риски в реализации методов экономической защиты инновационных проектов [Текст] / И.Е. Сахаров // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. — 2013. — № 24. — С. 44–49.
19. *Соломанидина Т.О.* Кадровая безопасность компании [Текст] / Т.О. Соломанидина, В.Г. Соломанидин. — М.: Альфа-Пресс, 2011. — 688 с.
20. *Турманидзе Т.У.* Управление производственными затратами предприятия [Текст] / Т.У. Турманидзе // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. — 2013. — № 13. — С. 24–29.
21. *Устинова Л.Н.* Анализ практики управления интеллектуальным капиталом в организациях Российской Федерации [Текст] / Л.Н. Устинова // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. — 2013. — № 17. — С. 60–67.
22. *Ферару Г.С.* Экологический менеджмент [Текст]: учебник для студентов бакалавриата и магистратуры / Г.С. Ферару. — Ростов н/Д.: Феникс, 2012. — 528 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Индикаторы экономической безопасности организации (предприятия)

Показатель	Пороговое (рекомендуемое) значение
Финансовая составляющая	
Плечо финансового рычага	≤ 1
Рентабельность активов	Более индекса инфляции
Рентабельность собственного капитала	Более рентабельности активов
Уровень инвестирования амортизации	> 1
Темп роста прибыли	Более темпа роста выручки
Темп роста выручки	Более темпа роста активов
Темп роста активов	> 1
Оборачиваемость дебиторской задолженности	> 12
Оборачиваемость кредиторской задолженности	Более оборачиваемости дебиторской задолженности
Достаточность денежных средств на счетах	> 1
Средневзвешенная стоимость капитала (<i>WACC</i>)	Менее рентабельности активов
Экономическая добавленная стоимость	> 0
Налоговая безопасность	
Налоговая нагрузка	Не ниже среднеотраслевого уровня
Отрицательный результат финансово-хозяйственной деятельности (отражение убытка в бухгалтерской или налоговой отчетности)	Несколько отчетных периодов
Налоговые вычеты	Значительные суммы за определенный период
Темп роста расходов	Не выше темпа роста доходов от реализации товаров (работ, услуг)
Среднемесячная заработная плата	Не ниже среднеотраслевого уровня
Рентабельность	Не ниже среднеотраслевого уровня
Интеллектуально-кадровая составляющая	
Коэффициент соответствия фактической численности плановой, %	100
Уровень соответствия профессионально-квалификационных, деловых и личностных качеств работников требованиям рабочего места, %	100
Удельный вес работников аппарата управления и руководителей в общей численности персонала, %	20

Показатель	Пороговое (рекомендуемое) значение
Удельный вес работников старше 50 лет, %	20
Коэффициент текучести кадров, %	5
Коэффициент соответствия заработной платы среднеотраслевому значению	1,5 - 2,0
Коэффициент соответствия условий труда допустимым нормам, %	100
Коэффициент соответствия технике безопасности труда, %	100
Уровень технической оснащенности, %	100
Количество изобретений и предложений рационализаторского характера на одного работника	Пороговое значение устанавливается для конкретной организации
Количество патентов организации и получаемых ею доходов от лицензионной деятельности на одного сотрудника	Пороговое значение устанавливается для конкретной организации
Абсолютные и удельные значения полученного эффекта от внедрения предложений сотрудников	Пороговое значение устанавливается для конкретной организации
Технико-технологическая составляющая	
Фондоотдача, %	100
Темп обновления основных производственных фондов, %	10 - 13
Удельный вес оборудования со сроком эксплуатации до десяти лет, %	70
Уровень использования производственной мощности, %	100
Доля НИОКР в объеме работ, %	40
Доля НИР в объеме работ, %	20
Экологическая составляющая	
Предельно допустимые выбросы вредных веществ	Предельно допустимая концентрация вредных веществ
Информационная составляющая	
Удельный вес сотрудников информационно-аналитического подразделения в общей численности персонала	Пороговое значение устанавливается для конкретной организации
Удельный вес затрат на обеспечение информационной составляющей в совокупных бюджетных затратах	Пороговое значение устанавливается для конкретной организации
Политико-правовая составляющая	
Удельный вес судебных и арбитражных разбирательств в общей сумме хозяйственных договоров	Пороговое значение устанавливается для конкретной организации
Доля выигранных разбирательств в общем числе состоявшихся	Пороговое значение устанавливается для конкретной организации

<i>Показатель</i>	<i>Пороговое (рекомендуемое) значение</i>
Количество сотрудников предприятия, приходящихся на одного сотрудника юридической службы	Пороговое значение устанавливается для конкретной организации
Сальдо штрафных санкций по хозяйственным договорам	Пороговое значение устанавливается для конкретной организации
Удельный вес полученных (уплаченных) штрафных санкций в общей сумме обязательств по хозяйственным договорам	Пороговое значение устанавливается для конкретной организации
Доля затрат на юридическое обеспечение деятельности в общей сумме затрат	Пороговое значение устанавливается для конкретной организации

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие	3
Глава 1. Предприятия и организации в условиях рыночной экономики	6
1.1. Экономическая природа организации (предприятия)	6
1.2. Типы и формы современных предприятий и их объединений	9
1.3. Понятие о жизненном цикле организации (предприятия)	12
1.4. Трансформации предприятий при переходе от индустриальной к постиндустриальной экономике	13
1.5. Коммерциализация российских предприятий	15
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	16
Глава 2. Концепция экономической безопасности организации (предприятия)	20
2.1. Сущность экономической безопасности организации (предприятия)	20
2.2. Опасности и угрозы экономической безопасности организации (предприятия)	23
2.3. Функциональные составляющие, способы и принципы обеспечения экономической безопасности организации (предприятия)	25
2.4. Индикаторы, критерии и пороговые значения экономической безопасности. Мониторинг экономической безопасности организации (предприятия)	30
2.5. Механизм нарушения экономической устойчивости хозяйствующего субъекта	34
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	36
Глава 3. Обеспечение экономической безопасности организации (предприятия) в условиях неопределенности и риска	41
3.1. Сущность понятия «риск» в концепции экономической безопасности организации (предприятия). Классификация рисков	41
3.2. Методы качественной и количественной оценки риска	45
3.3. Карта рисков как инструмент обеспечения экономической безопасности	47
3.4. Способы снижения степени риска	53
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	57
Глава 4. Аналитические методы в системе обеспечения экономической безопасности организации (предприятия)	61
4.1. Аналитическая деятельности в процессе обеспечения экономической безопасности организации(предприятия): сущность и назначение	61
4.2. Задачи аналитической деятельности и последовательность их решения	62

4.3. Информационная база диагностики уровня экономической безопасности организации (предприятия).....	65
4.4. SWOT-анализ как инструмент экономической диагностики.....	66
4.5. Частный функциональный критерий обеспечения экономической безопасности. Карта обеспечения функциональной составляющей экономической безопасности организации (предприятия)	69
4.6. Совокупный критерий экономической безопасности и порядок его расчета.....	72
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	73

Глава 5. Учет, контроль и аудит в системе обеспечения экономической безопасности организации (предприятия)..... 77

5.1. Бухгалтерский учет как элемент информационной системы обеспечения экономической безопасности организации (предприятия)	77
5.1.1. Бухгалтерская учетная документация.....	78
5.1.2. Отчетная бухгалтерская документация	80
5.2. Бухгалтерский риск и его влияние на экономическую безопасность организации (предприятия).....	85
5.3. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности как инструмент обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.....	86
5.4. Роль учетной политики в обеспечении экономической безопасности организации (предприятия).....	89
5.5. Система внутреннего контроля как инструмент обеспечения экономической безопасности организации (предприятия)	92
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	94

Глава 6. Финансовая безопасность организации (предприятия) 98

6.1. Сущность финансовой составляющей экономической безопасности организации (предприятия).....	98
6.2. Угрозы финансовым интересам организации (предприятия)	103
6.3. Индикаторы финансовой безопасности организации (предприятия)	105
6.3.1. Финансовая устойчивость	105
6.3.2. Платежеспособность и ликвидность	107
6.3.3. Показатели деловой активности	111
6.3.4. Показатели прибыли и рентабельности.....	113
6.4. Диагностика угрозы банкротства хозяйствующего субъекта	118
6.5. Механизм обеспечения финансовой безопасности организации (предприятия)	121
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	128

Глава 7. Налоговая безопасность организации (предприятия).... 130

7.1. Сущность налоговой безопасности организации (предприятия). Налоговые риски	130
7.2. Обязательные платежи предприятия. Налог на прибыль	137

7.3. Обеспечение экономической безопасности организации (предприятия) при взаимодействии с налоговыми органами	139
7.4. Механизм обеспечения налоговой безопасности организации (предприятия)	143
7.4.1. Налоговый учет	143
7.4.2. Налоговая оптимизация.....	144
7.4.3. Учетная политика для целей налогового учета	146
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	148

Глава 8. Интеллектуальная и кадровая безопасность в системе экономической безопасности организации (предприятия)

8.1. Сущность интеллектуальной и кадровой составляющих экономической безопасности организации (предприятия)	153
8.2. Рискообразующие факторы и индикаторы кадровой безопасности организации (предприятия).....	159
8.3. Методы оценки кадровой и интеллектуальной безопасности	165
8.4. Расходы на персонал как фактор обеспечения кадровой безопасности	172
8.5. Обеспечение кадровой безопасности при приеме персонала на работу	173
8.6. Лояльность сотрудников как фактор обеспечения кадровой безопасности.....	176
8.7. Контроль персонала в процессе трудовой деятельности.....	180
8.8. Обеспечение экономической безопасности организации (предприятия) при увольнении сотрудника	182
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	184

Глава 9. Техничко-технологическая составляющая экономической безопасности организации (предприятия).....

9.1. Техничко-технологический уровень как фактор обеспечения конкурентоспособности	192
9.2. Сущность технико-технологической безопасности организации (предприятия)	193
9.3. Обеспечение технико-технологической безопасности предприятий материальной сферы	196
9.4. Обеспечение технико-технологической безопасности предприятий нематериальной сферы	197
9.5. Ресурсосбережение как результат обеспечения технико-технологической функциональной составляющей	198
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	201

Глава 10. Экологическая функциональная составляющая экономической безопасности организации (предприятия)

10.1. Концепция устойчивого экономического развития как императив обеспечения экологической безопасности современного предприятия.....	204
--	-----

10.2. Современное предприятие как эколого-экономическая система	207
10.3. Сущность понятия «экологическая безопасность предприятия»	208
10.4. Финансовые аспекты обеспечения экологической безопасности	213
10.5. Инструменты обеспечения экологической безопасности	218
10.6. Экологическая отчетность предприятия (организации) как информационная база диагностики экологической безопасности	222
10.7. Экологический аудит в системе обеспечения экономической безопасности предприятия (организации)	224
10.8. Основные положения концепции «более чистое производство» и возможности ее использования	225
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	228

Глава 11. Информационная составляющая экономической безопасности организации (предприятия)..... 232

11.1. Сущность информационной составляющей экономической безопасности организации (предприятия)	232
11.2. Информация как объект обеспечения экономической безопасности	237
11.3. Коммерческая тайна как объект обеспечения информационной и экономической безопасности	240
11.4. Негативные воздействия на информационную составляющую. Индикаторы информационной безопасности	245
11.5. Способы обеспечения информационной составляющей	247
11.6. Обеспечение безопасности персональных данных	249
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	251

Глава 12. Силовая составляющая экономической безопасности организации (предприятия) 254

12.1. Сущность силовой составляющей	254
12.2. Средства, методы и индикаторы обеспечения силовой составляющей	256
12.3. Рейдерство как угроза экономической безопасности организации (предприятия)	260
12.4. Конкурентная разведка, промышленный шпионаж и контрразведка как инструмент обеспечения силовой составляющей	263
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	265

Глава 13. Политико-правовая составляющая экономической безопасности организации (предприятия)..... 268

13.1. Сущность политико-правовой составляющей	268
13.2. Индикаторы состояния политико-правовой составляющей	269
13.3. Способы обеспечения политико-правовой составляющей	270
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	270

Глава 14. Служба экономической безопасности в организации (на предприятии)	273
14.1. Организационный механизм обеспечения экономической безопасности.....	273
14.2. Режимное подразделение и его функции	275
14.3. Подразделение внутренних расследований и его функции	275
14.4. Охранное подразделение и его функции.....	276
14.5. Техническое подразделение и его функции.....	276
14.6. Информационное подразделение и его функции	277
14.7. Аналитическое подразделение и его функции	277
14.8. Финансирование деятельности службы экономической безопасности.....	279
САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	279

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	282
---------------------------------------	------------

ПРИЛОЖЕНИЕ. Индикаторы экономической безопасности организации (предприятия)	285
--	------------

По вопросам приобретения книг обращайтесь:
Отдел продаж «ИНФРА-М» (оптовая продажа):
127282, Москва, ул. Полярная, д. 31В, стр. 1
Тел. (495) 280-15-96; факс (495) 280-36-29
E-mail: books@infra-m.ru

Отдел «Книга—почтой»:
тел. (495) 280-15-96 (доб. 246)

Учебное издание

**Кормишкина Людмила Александровна
Кормишкин Евгений Данилович
Илякова Ирина Евгеньевна**

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ)

Учебное пособие

Оригинал-макет подготовлен в Издательском Центре РИОР

Подписано в печать 19.07.2018.
Формат 60×90/16. Бумага офсетная. Гарнитура Times.
Печать цифровая. Усл. печ. л. 18,31. Уч.-изд. л. 21,05.
Доп. тираж 50 экз. Заказ № 07088.

ТК 653879-951723-190718

ООО «Издательский Центр РИОР»
127282, Москва, ул. Полярная, д. 31В.
Тел.: (495) 280-38-67. Факс: (495) 280-36-29
E-mail: info@rior.ru <https://riorpub.com>

ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М»
127282, Москва, ул. Полярная, д. 31В, стр. 1.
Тел.: (495) 280-15-96. Факс: (495) 280-36-29.
E-mail: books@infra-m.ru <http://www.infra-m.ru>

Отпечатано в типографии

ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М»
127282, Москва, ул. Полярная, д. 31В, стр. 1
Тел.: (495) 280-15-96, 280-33-86. Факс: (495) 280-36-29

ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИН INFRA-M.RU



ГРУППА
КОМПАНИЙ
ИНФРА-М

Вы можете заказать любую нашу книгу в издательстве с доставкой на дом. Выбирайте и заказывайте нужные вам книги на сайте infra-m.ru

Авторам ИНФРА-М предоставляется скидка – 20% на любую книгу из нашего ассортимента.

Варианты доставки:

Вы можете самостоятельно получить заказ в Москве в нашем офисе. В этом случае вы экономите на курьерской доставке.

Самовывоз должен быть обязательно согласован с менеджером при подтверждении заказа.

Пункт выдачи заказов:

г. Москва, ул. Полярная д.31В стр.1

Режим работы: понедельник-пятница с 9:00 до 18:00.

Осуществляется только по Москве и Московской области.

Стоимость доставки (до 5-ти кг или не более 12 экземпляров) по Москве — 250 руб.

Стоимость доставки по Московской области — 250 руб. до МКАД, далее 30 руб. за каждый километр. Удобное время доставки вы можете согласовать с менеджером курьерской службы при подтверждении заказа.

Заказы свыше 5-ти кг оформляются Почтой России или самовывозом из редакции.

Срок доставки российской почтой обычно составляет от 2 до 6 недель в зависимости от удаленности региона доставки. Срок доставки авиапочтой, как правило, меньше и составляет от 1 до 3 недель.

Стоимость доставки зависит от региона (расстояния), веса товаров, стоимости заказа (страховой сбор) и определяется официальными тарифами Почты России. При получении посылки на почте вам не придется делать никаких дополнительных выплат.

Заказы весом до 2 кг отправляются заказной бандеролью. Заказы весом от 2 до 10 кг отправляются посылкой.

НАШИ КОНТАКТЫ

По всем вопросам вы можете обращаться к нашему специалисту отдела продаж:

Лобановой Ирине Александровне

по электронной почте lobanova_ia@infra-m.ru

или по телефону 8 (495) 280-33-86 доб. 222

1. САМОВЫВОЗ

2. КУРЬЕРСКАЯ ДОСТАВКА

3. ПОЧТА РОССИИ



ГРУППА
КОМПАНИЙ
ИНФРА-М

КНИГИ ИНФРА-М В КНИЖНЫХ МАГАЗИНАХ

Читай город



сеть книжных магазинов

(сеть книжных магазинов)
тел.: 8 (800) 444-8-444
www.chitai-gorod.ru



Московский Дом Книги
сеть магазинов

Московский дом книги на Арбате

(сеть магазинов)
г. Москва, ул. Новый Арбат, дом 8
тел.: (495) 789-35-91
www.mdk-arbat.ru



Дом Книги

Молодая гвардия (Дом Книги)

г. Москва, ул. Большая Полянка, дом 28
тел.: (499) 238-50-01, (499) 238-50-01
г. Москва, ул. Братиславская, дом 26М
тел.: (495) 346-99-00
www.bookmg.ru



Библио-Глобус

г. Москва, ул. Мясницкая, дом 6/3, стр. 1
тел.: (495) 781-19-12, 781-19-00
www.biblio-globus.ru

Москва

Мой любимый книжный

ТДК «Москва» (Мой Любимый Книжный)

г. Москва, ул. Тверская, дом 8, стр. 1
тел.: (495) 629-64-83, 797-87-71
www.moscowbooks.ru



Санкт-Петербургский
ДОМ КНИГИ

Санкт-Петербургский Дом Книги

г. Санкт-Петербург,
Невский пр-т, дом 28, литера А
тел.: 8 (812) 448-83-55
www.spbdk.ru

Буквоед

ПЕТЕРБУРГСКАЯ КНИЖНАЯ СЕТЬ

Буквоед

Парк культуры и чтения «Буквоед»
г. Санкт-Петербург, Невский пр-т, дом 46
Лиговский пр-т, дом 10 (гостиница «Октябрьская»)
тел.: 8 (812) 601-06-01
www.bookvoed.ru



Интернет-магазины

<http://www.ozon.ru> <http://www.dirigable-book.ru>
<http://www.setbook.ru> <http://www.domknigi-online.ru>
<http://www.chitai-gorod.ru> <http://www.prodalit.ru>
<http://www.chaconne.ru> <http://www.booka.ru>
<http://my-shop.ru>

УВАЖАЕМЫЕ КОЛЛЕГИ И ПАРТНЕРЫ! ВАС ПРИВЕТСТВУЕТ ГРУППА КОМПАНИЙ «ИНФРА-М»

Мы представляем крупнейший холдинг в мире академической книги, объединяющий 11 российских и зарубежных издательств; специализирующийся на издании и распространении научной и учебной литературы.

«ИНФРА-М» издает учебники, учебные пособия для высшего и среднего профессионального образования, научные монографии, справочники и энциклопедии. На сегодняшний день в нашем ассортименте более **7000 изданий** по экономическому, юридическому, инженерно-техническому, гуманитарному, естественно-научному направлениям; по сельскому хозяйству, строительству и архитектуре, здравоохранению, сервису и туризму. Ежегодно в группе компаний выходит свыше **1000 новинок**. Кроме того, «ИНФРА-М» выпускает 30 научных журналов, 16 из них включены перечень ВАК.

Наша **Электронно-библиотечная система (ЭБС) Znanium.com**, предлагает вам более **40 000 эксклюзивных изданий** в основной коллекции — электронных учебников, учебных пособий, монографий, справочников, научных журналов, диссертаций и научных статей. Вместе с ресурсами открытого доступа в ЭБС содержится более **3 млн произведений**. Кроме того, мы предлагаем услугу создания ЭБС вуза, в том числе для размещения ВКР на платформе Znanium.com.

По вопросам комплектования

Тел.: (495) 280-15-96 (доб. 519, 225, 226, 267)

E-mail: books@infra-m.ru

По вопросам подключения к ЭБС

Тел.: (495) 280-15-96 (доб. 228, 239, 293, 455, 510, 518, 560)

Техническая поддержка:

ebs_support@infra-m.ru

По вопросам издания учебной и научной литературы

Главный редактор: Прудников Владимир Михайлович

Тел.: (495) 280-15-96 (доб. 291)

E-mail: prudnik@infra-m.ru

По вопросам издания на коммерческой основе

Руководитель издательских проектов:

Чистякова Анастасия Игоревна

Тел.: (495) 280-15-96 (доб. 393)

E-mail: cai@infra-m.ru



ГРУППА
КОМПАНИЙ
ИНФРА-М



УВАЖАЕМЫЕ КОЛЛЕГИ И ПАРТНЕРЫ! **ВАС ПРИВЕТСТВУЕТ** **ГРУППА КОМПАНИЙ «ИНФРА-М»**

Мы представляем крупнейший холдинг в мире академической книги, объединяющий 11 российских и зарубежных издательств; специализирующийся на издании и распространении научной и учебной литературы.

«ИНФРА-М» издает учебники, учебные пособия для высшего и среднего профессионального образования, научные монографии, справочники и энциклопедии. На сегодняшний день в нашем ассортименте более **7000 изданий** по экономическому, юридическому, инженерно-техническому, гуманитарному, естественно-научному направлениям; по сельскому хозяйству, строительству и архитектуре, здравоохранению, сервису и туризму. Ежегодно в группе компаний выходит свыше **1000 новинок**. Кроме того, «ИНФРА-М» выпускает 30 научных журналов, 16 из них включены в перечень ВАК.

Наша **Электронно-библиотечная система (ЭБС) Znanium.com**, предлагает вам более **40 000 эксклюзивных изданий** в основной коллекции — электронных учебников, учебных пособий, монографий, справочников, научных журналов, диссертаций и научных статей. Вместе с ресурсами открытого доступа **в ЭБС содержится более 3 млн произведений**. Кроме того, мы предлагаем услугу создания ЭБС вуза, в том числе для размещения ВКР на платформе Znanium.com.

По вопросам комплектования

Тел.: (495) 280-15-96 (доб. 519, 225, 226, 267)

E-mail: books@infra-m.ru

По вопросам подключения к ЭБС

Тел.: (495) 280-15-96 (доб. 228, 239, 293, 455, 510, 518, 560)

Техническая поддержка:

ebs_support@infra-m.ru

По вопросам издания учебной и научной литературы

Главный редактор: Прудников Владимир Михайлович

Тел.: (495) 280-15-96 (доб. 291)

E-mail: prudnik@infra-m.ru

По вопросам издания на коммерческой основе

Руководитель издательских проектов:

Чистякова Анастасия Игоревна

Тел.: (495) 280-15-96 (доб. 393)

E-mail: cai@infra-m.ru



ГРУППА
КОМПАНИЙ
ИНФРА-М



Юридическое
издательство
«НОРМА»



НОРМА

Издательство
«МАГИСТР»



МАГИСТР

Издательский
дом
«ВУЗОВОС»



ВУЗОВОС

Издательство
«КУРС»



КУРС

Издательский
дом «ФОРУМ-М»



ФОРУМ

Издательский
дом «ФОРУМ-С»



ФОРУМ

Издательский
центр «РИОР»



РИОР

Издательский
дом
«Альфа-М»



АЛЬФА-М

«Энциклопедия
для»



ЭНЦИКЛОПЕДИЯ



SCAN IT!



1180559103

в приложении OZON.ru

978-5-369-01671-8



9 785369 016718 >