

**АБУЛКАСИМОВ Х.П  
САИДАХМЕДОВА Н.И.  
АБУЛКАСИМОВ М.Х.**



**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ  
БЕЗОПАСНОСТЬ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**ТАШКЕНТ 2016**

**Абулкасимов Хасан Пирназарович  
Саидахмедова Нодира Илхамовна  
Абулкасимов Мурод Хасанович**

**Экономическая  
безопасность  
предпринимательской  
деятельности**

*Учебное пособие*

**Ташкент-2016**

**УДК 338.22(575.1)**

**ББК 65.9(5Ў)**

**А 17**

Абулкасимов Х.П., Саидахмедова Н.И., Абулкасимов М.Х.  
Экономическая безопасность предпринимательской деятельности.  
Учебное пособие. –Ташкент, ILMIY-TEKNIKA AXBOROTI – PRESS  
NASHRIYOTI, 2016- 168 с.

**ISBN 978-9943-4699-6-9**

### **Рецензенты:**

доктор экономических наук, профессор Джураев Т.Т.  
кандидат экономических наук, доцент Цой М.П.

*В учебном пособии изложены стадии предпринимательской деятельности и обоснованы необходимость обеспечения их экономической безопасности и создания деловой среды в Республике Узбекистан. В нём отражены вопросы по дальнейшему улучшению деловой среды для предпринимательства в Республике Узбекистан как важнейшее условие обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности, рассмотрены пути создания комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства. Работа выполнена в рамках грантов Комитета по координации развития науки и технологии при Кабинета Министров Республики Узбекистан А-2-9 «Пути улучшения деловой среды в Узбекистане и обеспечения экономической безопасности малой предпринимательской деятельности»,. Учебное пособие предназначено для научных работников, соискателей, преподавателей, студентам, изучающим учебные курсы “Экономическая теория”, “Основы предпринимательства” и “Экономическая безопасность”.*

*Рекомендовано к публикации на заседании Учёного совета Джизакского политехнического института от 31 августа 2016 года протокол № 1.*

**ISBN 978-9943-4699-6-9**

## Содержание

Введение.....	4
ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН.....	7
1.1. Понятие и формы предпринимательства.....	7
1.2. Стадии предпринимательской деятельности и необходимость обеспечения их экономической безопасности.....	16
1.3.Создание деловой среды и развитие малого бизнеса и частного предпринимательства в Республике Узбекистан.....	21
ГЛАВА 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ФОРМЫ ЭКОНОМИ- ЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИНИМА-ТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	32
2.1. Понятия и определения экономической безопасности предпринимательской деятельности.....	32
2.2. Сущность и признаки угроз экономической безопасности предпринимательства.....	44
2.3. Классификация угроз экономической безопасности предпри- нимательства.....	55
ГЛАВА 3. ОРГАНИЗАЦИЯ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИ- НИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	63
3.1. Основные направления дальнейшего улучшения деловой среды для предпринимательства в Республике Узбекистан.....	63
3.2. Пути создания комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства.....	71
3.3. Совершенствование организации службы экономической безопасности и методов их деятельности.....	85
3.4. Методы выявления и предупреждения мошенничества в предпринимательской деятельности.....	98
3.5. Организация аудиторской проверки как фактор обеспечения безопасности предпринимательства.....	116
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	130
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЛИТЕРАТУРЫ.....	162

## Введение

Проблемы экономической безопасности возникают перед каждым предпринимательским субъектом не только в кризисные периоды, но и при работе в стабильной экономической среде, комплекс решаемых при этом целевых задач имеет существенное различие. В режиме устойчивого функционирования предприятие при решении задач своей экономической безопасности акцентирует главное внимание на поддержании нормального ритма производства и сбыта продукции, на предотвращении материального или финансового ущерба, на недопущении несанкционированного доступа к служебной информации и разрушения компьютерных баз данных, на противодействии недобросовестной конкуренции и криминальным проявлениям.

В кризисные периоды развития наибольшую опасность для предприятия представляет разрушение его потенциала (производственного, технологического, научно-технического и кадрового), как главного фактора жизнедеятельности предприятия, его возможностей. При этом условия хозяйствования таковы, что не обеспечивается способность потенциала к воспроизводству. Ресурсы для этого предприятие может приобретать только исходя из результатов своей деятельности (точнее — амортизационных отчислений и прибыли), а также за счет заемных средств. Оба эти источника инвестиций в кризисной ситуации у предприятия, как правило, оказываются перекрыты. В этой связи хозяйствующие субъекты, предпринимательские предприятия должны прилагать собственные усилия для обеспечения своей экономической безопасности.

В обеспечении экономической безопасности предпринимательской деятельности важное значение имеет

защита интересов частной собственности, предпринимательства и малого бизнеса, создание благоприятной деловой среды со стороны государства. В Узбекистане, как отмечал Президент страны И.А.Каримов, **«Важнейшим приоритетом предусмотренной на 2016 год экономической программы должно стать безусловное продолжение начатых системных демократических реформ и модернизации страны, глубоких структурных преобразований в экономике, прежде всего в промышленности и сельском хозяйстве, опережающее развитие и защита интересов частной собственности, предпринимательства и малого бизнеса, обеспечение макроэкономической сбалансированности»**<sup>1</sup>. Этим обусловлена актуальность учебного пособия, посвященного изучению проблем обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности.

**Предметом учебного пособия** является анализ социально-экономических отношении по поводу обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности и создания в стране благоприятной деловой среды для бизнеса.

**Целью учебного пособия** является формирование у студентов научно-теоретических знаний и практических навыков по вопросам обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности и улучшению деловой среды для развития малого бизнеса и частного предпринимательства.

Теоретическую основу исследований в области экономической безопасности составляют труды таких

---

<sup>1</sup> Каримов И.А. Бош мақсадимиз – иқтисодиётимизда олиб бораётган ислоҳотларни ва таркибий ўзгаришларни кескин чуқурлаштириш, хусусий мулкчилик, кичик бизнес ва тадбиркорликка кенг йўл очиб беришди: Мамлакатимизни 2015 йилда ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш якунлари ва 2016 йилга мўлжалланган иқтисодий дастурнинг энг муҳим устувор йўналишларига бағишланган Вазирлар Маҳкамасининг кенгайтирилган мажлисидаги маъруза. – Т.: “Ўзбекистон”, 2016. Ўзбек ва рус тилларида.- С.75-76.

ученых, как Л.И. Абалкин, С.Ю. Глазьев, В.К. Сенчагов и др., в области развития теории экономической безопасности, теории национальной безопасности. Различным аспектам экономической безопасности на национальном уровне посвящены работы Н.Н. Потрубача, С.В. Степашина. Вопросы криминализации деятельности предпринимательских структур были подробно освещены В.Ф. Гапоненко, А.А. Крыловым. Проблемам экономической безопасности предпринимательства посвящен ряд работ О.А. Грунина, В.С. Гусева, Н.В. Матвеева, В.Н. Черкасова, и др. Правовые и организационные аспекты деятельности по обеспечению безопасности предприятий, комплексный подход к обеспечению безопасности предприятий были исследованы В.П. Мак-Маком, В.И. Ярочкиным.

Определенный вклад в анализ путей развития предпринимательства в Узбекистане и проблемам обеспечения его экономической безопасности внесли отечественные экономисты: Гулямов С.С., Абулкасимов Х.П., Рахимова Д.Н., Кулматов А.А., Хашимов П.З., Эгамбердиев Ф.Т. и другие.

Материалы учебного пособия могут быть использованы со стороны студентов для углубленного изучения вопросов по созданию и совершенствованию механизма обеспечения экономической безопасности предпринимательских субъектов и улучшению деловой среды в Республике Узбекистан, а также при создании рабочих учебных программ, текстов лекции, презентации по предметам Экономическая безопасность, Управление малого бизнеса и частного предпринимательства, Экономическая теория и др.

# ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

## 1.1. Понятие и формы предпринимательства

Современная экономика Узбекистана в качестве основной характеристики имеет активное формирование и развитие рыночных отношений и институтов. Ключевую роль в этом процессе должно играть предпринимательство. Как показывает мировой опыт, чем больше возможностей для расширения своей деятельности у класса предпринимателей, тем более высокими являются темпы развития национальной экономики. В этих условиях весьма значимым фактором является обеспечение благоприятных условий развития предпринимательской деятельности в стране.

**Предпринимательство** – это специфический фактор производства, сводящий в едином производственном процессе его факторы: землю, труд, капитал, который предполагает использование инициативы, смекалки и риска для организации доходного производства.

### **Особенности предпринимательства.**

Экономическая свобода в выборе способов и направлений своей деятельности.

Полная материальная ответственность своим имуществом за итог своей деятельности.

Ориентация на прибыль – получение максимальной прибыли.

**Предпринимательская деятельность (предпринимательство)** - инициативная деятельность, осуществляемая субъектами предпринимательской деятельности в соответствии с законодательством, направленная на получение дохода (прибыли) на свой риск и под свою



имущественную ответственность<sup>1</sup>. Оно имеет регулярный характер и отличается свободой выбора направлений и методов деятельности, самостоятельностью в принятии решений, ответственностью за принимаемые решения и их последствия. Этот вид деятельности не исключает риск убытков и банкротств. Предпринимательство чётко ориентировано на получение прибыли, чем в условиях развитой конкуренции достигается и удовлетворение общеизвестных потребностей. Это важнейшая предпосылка и причина заинтересованности в результатах финансово – хозяйственной деятельности.

**Субъектами предпринимательской деятельности (субъектами предпринимательства)** являются юридические и физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность.

Предпринимательская деятельность может быть охарактеризована с двух точек зрения - экономической и правовой.

С экономической точки зрения предпринимательская деятельность выполняет определенную функцию в экономическом развитии любой страны. Наиболее ярко эту функцию описал австрийский ученый Йозеф Шумпетер. Предпринимателями он называл “хозяйственных субъектов, функцией которых является как раз осуществление новых комбинаций”<sup>2</sup>. Функция предпринимателей заключается в том, что они реализуют нововведения, играющие ведущую роль в развитии экономики. Нововведения включают внедрение новых продуктов, технологий, освоение новых рынков сбыта и источников сырья, применение организационных новшеств и т.п. Синонимом русского термина “нововведение” является все более часто

---

<sup>1</sup> Закон Республики Узбекистан N328 «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности» (новая редакция). 2.05.2012 г.

<sup>2</sup> Шумпетер Й. Теория экономического развития. - М., 1982. С.159.

употребляемое понятие “инновация”. Следовательно, с экономической точки зрения предпринимательство - это нововведенческая (инновационная) деятельность, а сам предприниматель является носителем новаторской функции.

Правовая точка зрения предполагает другие критерии предпринимательской деятельности. Предпринимательство – это деятельность: самостоятельная; осуществляемая на свой риск (то есть предприниматель сам несет всю полноту ответственности за результаты своей деятельности); направленная на систематическое получение прибыли (а не разовое); может заключаться в пользовании имуществом, продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг; предполагающая государственную регистрацию лиц как предпринимателей.

Частная предпринимательская деятельность может осуществляться как на индивидуальной, так и на коллективной основе.

Предпринимательством можно заниматься как без образования юридического лица, так и с образованием такового.

В первом случае гражданин (физическое лицо) регистрируется в качестве индивидуального предпринимателя.

Во втором случае, осуществляя предпринимательскую деятельность после получения статуса юридического лица (регистрируя частное предприятие), предприниматель совершает все действия от имени этого юридического лица (а уже не от своего имени).

Коллективная предпринимательская деятельность представлена в российском законодательстве большим разнообразием форм. Ею занимаются коммерческие организации, которые преследуют извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности. К ним

относятся: хозяйственные товарищества и общества, производственные кооперативы.

Формы коллективной предпринимательской деятельности (негосударственной) могут быть следующими.

Полное товарищество - это товарищество, участники которого (полные товарищи) в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом.

Товарищество на вере - товарищество, в котором наряду с участниками, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам товарищества своим имуществом (полными товарищами), имеется один или несколько участников-вкладчиков (командитистов), которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности.

Общество с ограниченной ответственностью – это учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Общество с дополнительной ответственностью – это учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; его участники солидарно несут субсидиарную ответственность по его

обязательствам своим имуществом в обязательном для всех кратном размере к стоимости их вкладов.

Акционерное общество - это общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций; участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционерное общество может быть закрытым - его акции распределяются только среди учредителей или иного заранее определенного круга лиц или открытым - его участники могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров.

Производственный кооператив - это коммерческая организация со статусом юридического лица, представляющая собой добровольное объединение граждан с целью осуществления совместной производственной или какой-либо хозяйственной деятельности. Собственность такого кооператива складывается из паев.

Практика хозяйствования показывает, что наиболее распространенными формами предпринимательской деятельности в настоящее время являются такие как: индивидуальная предпринимательская деятельность без образования юридического лица, частное предприятие, общество с ограниченной ответственностью, акционерное общество.

Для предпринимательской деятельности в современной рыночной экономике характерно значительное многообразие не только организационно-правовых форм, но и различных видов. Виды предпринимательской деятельности могут выделяться по определенным критериям.

По характеру деятельности предпринимательство может быть:

-производственное (связанное с созданием товаров);

- научно-техническое (разработка новых видов техники и технологий);
- торгово-посредническое (скупка, продажа, перепродажа);
- сервисное (оказание бытовых услуг);
- банковское (оказание банковских услуг);
- страховое (оказание услуг по страхованию жизни, имущества, сделок и пр.);
- управленческое (оказание услуг по управлению);
- консультативное (оказание консультаций по организационным, экономическим, юридическим и другим вопросам);
- маркетинговое (оказание услуг по изучению рынка) прочее.

2. По размеру (в зависимости от количества занятых, либо годового оборота фирмы) предпринимательство делится на:

малое; среднее; крупное.

3. По форме собственности предпринимательство может быть:

частное; государственное; смешанное.

Приведенная классификация конечно не является исчерпывающей – в хозяйственной практике могут иметь место самые разнообразные виды предпринимательской деятельности.

В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности» (новая редакция) от 2 мая 2012 года (ЗРУ-328) субъектами малого предпринимательства (бизнеса) являются:

-индивидуальные предприниматели–физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальный предприниматель). Индивидуальное предпринимательство осуществляется индивидуальным предпринимателем самостоятельно, без права найма работников, на базе

имущества, принадлежащего ему на права собственности, а также в силу иного вещного права, допускающего владение и (или) пользование имуществом. **Физические лица могут осуществлять совместную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в следующих формах:**

- семейного предпринимательства, осуществляемого супругами на базе их общего имущества;
- простого товарищества;
- дехканского хозяйства без образования юридического лица.

При осуществлении семейного предпринимательства на базе имущества супругов, принадлежащего им на правах общей совместной собственности, в деловом обороте от имени супругов выступает один из супругов с согласия другого супруга (супруги), которое должно быть подтверждено при регистрации индивидуального предпринимателя;

-микрофирмы со среднегодовой численностью работников, занятых в производственных отраслях не более 20 человек, в сфере услуг и других отраслях непромышленной сферы не более 10 человек, в оптовой, розничной торговле и общественном питании – не более 5 человек;

-малые предприятия со среднегодовой численностью работников, занятых в отраслях:

а) легкой, пищевой промышленности промышленности строительных материалов – не более 200 человек ( до 1 июля 2014 года – 100 человек);

б) металлообработки и приборостроения, деревообрабатывающей, мебельной промышленности – не более 100 человек;

в) машиностроения, металлургии, топливно-энергетической и химической промышленности, производства и переработки сельскохозяйственной

продукции, строительства и прочей промышленно-производственной сферы – не более 50 человек;

г) науки, научного обслуживания, транспорта, связи, сферы услуг (кроме страховых компаний), торговли и общественного питания и другой непроизводственной сферы – не более 25 человек.

В отличие от мощных финансово-промышленных групп, а также крупных предприятий малый бизнес и частное предпринимательство, оперативно реагируя на изменения конъюнктуры рынка, придает рыночной экономике необходимую гибкость. Эта черта малого бизнеса и частного предпринимательство приобретает в современных условиях особую значимость и силу быстрой индивидуализации и дифференциации потребительского спроса, ускорения научно-технического прогресса, возрастания ассортимента производимых товаров и услуг. Кроме того, малый бизнес и частное предпринимательство мобилизует значительные финансовые и производственные ресурсы населения, в том числе трудовые и сырьевые, которые ранее не использовались.

Существенный вклад вносит малый бизнес и частное предпринимательство и в формирование конкурентной среды, что для высокомонополизированной экономики имеет первостепенное значение. Малый бизнес антимонополен по самой своей природе. Это проявляется в различных аспектах его функционирования (он благодаря многочисленным составляющим его элементам и их высокой динамике в гораздо меньшей степени поддается монополизации, нежели крупные предприятия, а также при узкой специализации и использовании новейшей техники малое предпринимательство выступает в качестве серьезного конкурента, подрывающего монопольные позиции крупных корпораций).

Значительна роль малого бизнеса и в осуществлении прорыва по ряду важнейших направлений научно-

технического прогресса, прежде всего, в области электроники, кибернетики и информатики. Очевиден вклад малого бизнеса и в решение проблемы занятости. В промышленно развитых странах на него приходится до 50–60 % новых рабочих мест. И наконец, велика роль малого бизнеса в смягчении социальной напряженности и демократизации рыночных отношений, поскольку именно малое предпринимательство является фундаментальной основой формирования среднего класса, следовательно, ослабления присущей рыночной экономике тенденции к социальной дифференциации. Все отмеченные преимущества обязывают государство оказывать всемерную поддержку малому бизнесу.

Развитие малого бизнеса и частного предпринимательства в Республике Узбекистан имеет много преимуществ:

- формирование среднего класса - главного гаранта социально-политической стабильности в обществе;

- рост доли экономики активного населения, сглаживающий дифференциацию в доходах различных социальных групп;

- выдвижение и обучение на практике наиболее энергичных и предприимчивых индивидуумов;

- разработка и внедрение технологических, технических и организационных новшеств;

- создание конкурентной среды;

- мобилизация материальных, трудовых и финансовых ресурсов, которые иначе остались бы невостребованными, а также более эффективное их использование;

- улучшение взаимосвязи между различными секторами экономики.

Малый бизнес и частное предпринимательство является важнейшим структурообразующим сектором развитой экономики, деятельность которого напрямую влияет на успешное развитие не только крупного бизнеса,



но и экономики страны в целом, обеспечивая наполнение внутреннего рынка потребительскими товарами и услугами, рост экспортного потенциала, решение проблем занятости и повышения уровня реальных доходов населения.

Поддержка малого бизнеса и частного предпринимательства на республиканском уровне сводится к определению государственных приоритетов в помощи малым предприятиям, формированию необходимого фонда финансовых ресурсов за счет средств республиканского бюджета и разработке общих принципов распределения этих средств между различными районами, особенно между теми, где складывающиеся социально-экономическая и финансово-бюджетная ситуации не позволяют рассчитывать на мобилизацию на месте достаточных ресурсов для поддержки малых предприятий. Политика поддержки малого бизнеса и частного предпринимательства концентрирует ресурсы для помощи наиболее важным сферам функционирования малого бизнеса. Государственная поддержка оказывается тем, кто готов начать свое дело в области научно-технических разработок и их внедрения в производство. Она предусматривает создание льготного налогового и кредитного режима для малых наукоемких компаний венчурного капитала, всевозможных научно-исследовательских партнеров.

## **1.2. Стадии предпринимательской деятельности и необходимость обеспечения их экономической безопасности.**

Предпринимательская деятельность представляет собой сложное явление, она не ограничивается только получением прибыли. Предпринимательскую деятельность нужно оценивать в развитии, в динамике. В этом случае она предстает как процесс, то есть последовательная смена различных состояний, стадий. Так, у предпринимательских

фирм выделяются следующие стадии предпринимательской деятельности.

Первая стадия – подготовительная. Она включает в себя поиск партнеров, подготовку учредительных документов, поиск необходимых ресурсов, разработку бизнес-плана, государственную регистрацию фирмы. Это наиболее сложный период формирования фирмы как целостного организационного образования.

Вторая стадия – функционирование (непосредственной деятельности) фирмы. Эта стадия является основой воспроизводства самой фирмы, то есть возобновления ее деятельности в будущем. В зависимости от вида предпринимательской деятельности содержание деятельности на этой стадии в разных фирмах различное. Например, для производственного предприятия она включает:

- Предпроизводственный этап. Это период подготовки производства: закупки и доставки сырья, материалов, топлива, то есть осуществление операций по снабжению производства.

- Собственно производственный этап. Здесь происходит использование всех производственных ресурсов и создание готового продукта.

- Послепроизводственный этап. Он связан с реализацией изготовленной продукции, сбытом.

Третья стадия - прекращение предпринимательской деятельности. Ликвидация фирмы может быть произведена по инициативе учредителей, либо по решению суда.

Реалии современной экономической жизни таковы, что предприниматели в своей практической деятельности сталкиваются не только с экономическими, организационными, правовыми трудностями в процессе создания своего дела и его развития, но и с негативным воздействием некоторых субъектов, зачастую носящим противоправный характер. Это, в свою очередь,

обуславливает необходимость поддержания достаточного уровня экономической безопасности предпринимательства. Что же такое предпринимательство, в каких формах оно реализуется, каковы угрозы его безопасности и на чем основаны способы защиты от них – все эти вопросы были и остаются актуальными в Узбекистане.

Выделение стадий необходимо в связи с определением действий, которые должен предпринять предприниматель (руководитель фирмы или подразделения, например, службы безопасности) в целях обеспечения безопасности деятельности. Проследим, как образуется внутренняя составляющая экономической безопасности предпринимательского предприятия. В этих целях следует привести порядок создания и функционирования предприятия, в следующей последовательности:

1) учреждение юридического лица: оформление и регистрация документов;

2) формирование высшего руководства организации;

3) создание организационной структуры предприятия, набор персонала;

4) создание схем деятельности предприятия (технологические карты, описание бизнес-процессов, документооборот, ведение всех видов учета);

5) планирование и осуществление ФХД;

6) формирование отчетности, контроль и анализ отчетности, принятие решений.

На каждом этапе создания предприятия определяются определенные взаимодействия и, следовательно, закладываются противоречия, соответствующие данному этапу. Естественно, если возникают противоречия, то возникают и угрозы ЭБП. Подробное рассмотрение вышеприведенной последовательности позволяет сделать следующие выводы:

- каждый из приведенных этапов является определяющим по отношению к последующему (исключая последний этап,

он задает обратную связь). Результаты каждого этапа являются определенным законченным элементом предприятия. Таким образом, можно говорить не только об этапах, а об определенных уровнях организации деятельности предприятия;

- управление деятельностью на каждом из этих уровней деятельности обычно соответствует уровню руководителя определенного ранга. Таким образом, можно также говорить и об уровне управления (компетенции, ответственности);

- деятельность на каждом из уровней в значительной мере определяется тем, как осуществляется деятельность на более высоко-ком уровне;

- противоречия закладываются на всех без исключения уровнях, образуя угрозы ЭБП соответствующего уровня. Таким образом, можно говорить об уровнях экономической безопасности предприятия (и уровнях внутренних угроз ЭБП);

- решение проблем защиты предприятия от внешних угроз также зависит от организации деятельности на тех же шести уровнях безопасности;

- выявление проблем (угроз) на каком-либо из уровней безопасности говорит о высокой вероятности наличия проблем и на соседних уровнях безопасности. На более высоких уровнях это будут проблемы, являющиеся причинами выявленной проблемы, на более низких - порожденные выявленной проблемой.

Таким образом, можно сделать вывод о существовании шести уровней экономической безопасности предпринимательства:

- 1) уровень собственный (акционерный);
- 2) уровень высшего руководства предприятия;
- 3) уровень организационной структуры и системы управления предприятия, кадровой политики, системы мотивации персонала;
- 4) уровень построения бизнес-процессов;

5) уровень текущей финансово-хозяйственной деятельности в рамках, регламентированных предыдущим уровнем;

б) уровень учета, контроля, анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Эти шесть уровней должны рассматриваться в соответствии с принципом одновременности четырех ролей, т.е. каждый из шести уровней с точки зрения обеспечения безопасности можно рассматривать как субъект безопасности, объект безопасности, источник угрозы и объект угрозы.

В процессе хозяйствования субъекты предпринимательской деятельности могут испытывать воздействия различных физических и юридических лиц, которые несут негативные последствия, прежде всего для экономического состояния фирмы. В этом случае возникает понятие угрозы безопасности предпринимательства. Причем наиболее важное значение для субъекта предпринимательской деятельности приобретают угрозы экономической безопасности, поскольку все потери (организационные, информационные, материальные, имиджа фирмы) в конечном счете выражаются именно в экономических потерях, то есть потерях финансовых средств (и все прочие угрозы в основе имеют, как правило, экономические мотивы). Данная проблема приобретает особую значимость в современных условиях хозяйствования во всех странах мира, когда активизировались процессы криминализации экономики и по расчетам некоторых ученых реальная распространенность только преступных посягательств на экономическую безопасность негосударственных хозяйствующих субъектов превышает расчетный регистрируемый показатель в 60-65 раз<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Шаваев А.Г. Безопасность корпораций. Криминологические, уголовно-правовые и организационные проблемы. - М.: "Банковский Деловой Центр", 1998, с. 42.

### **1.3.Создание деловой среды и развитие малого бизнеса и частного предпринимательства в Республике Узбекистан.**

Особое место в ходе экономических преобразований в Узбекистане уделяется реформе собственности, всемерному содействию расширения частной собственности в экономике, развитию малого бизнеса и частного предпринимательства. Согласно законодательству Республики Узбекистан допускается существование разнообразных форм собственности, способствующих эффективному функционированию экономики и росту народного благосостояния. Неприкосновенность и равные условия для развития всех форм собственности гарантируются Законом Республики Узбекистан и создаёт собственнику все необходимые условия для обеспечения сохранности и приумножения его имущества. Государственное регулирование малого и частного предпринимательства, эффективная система его поддержки имеют большое значение не только непосредственно для малых предприятий, но и для экономики страны в целом, так как малый бизнес обеспечивает условия для повышения жизненного уровня широких слоёв населения. Кроме того, особо важное значение в период перехода от государственно- монополизированной экономики к свободному рынку имеет создание полноценной конкурентной экономической среды, без чего невозможно обеспечить современный уровень эффективности производства. В решении этой проблемы также основная роль отводится малым и частным предприятиям, без массового развития которых подлинная конкуренция не возможна. Именно малые и частные предприятия, не требующие крупных стартовых инвестиций и гарантирующие высокую скорость оборота ресурсов,

способны наиболее быстро и экономно решать проблемы реструктуризации экономики, насыщение рынка потребительских товаров при ограниченных финансовых ресурсах.

Система государственного регулирования и стимулирования развитию малого бизнеса и частного предпринимательства включает в себя следующие меры:

– ускоренная амортизация. Субъекты малого предпринимательства вправе применять ускоренную амортизацию основных производственных фондов с отнесением затрат на издержки производства в размере, превышающем нормы, установленные для соответствующих видов основных фондов;

– льготное кредитование. Кредитование субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства осуществляется на льготных условиях с компенсацией соответствующей разницы кредитным организациям за счет средств фондов поддержки малого предпринимательства. Эти фонды вправе компенсировать кредитным организациям полностью или частично недополученные ими доходы при кредитовании субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства на льготных условиях;

– страхование. Страхование субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства осуществляется на льготных условиях. При этом страховые организации, осуществляющие страхование субъектов малого предпринимательства, в свою очередь пользуются льготами в порядке, установленном действующим законодательством. Фонды поддержки малого предпринимательства по договору со страховой организацией вправе компенсировать ей полностью или частично недополученный доход;

– государственный заказ. Государственные заказчики при формировании и размещении заказов, при заключении государственных контрактов на закупку и поставки

продукции и товаров (услуг) для государственных нужд по приоритетным видам продукции обязаны размещать у субъектов малого предпринимательства определенный законом процент от общего объема поставок для государственных нужд данного вида продукции;

– информационное обслуживание. Фонды поддержки малого бизнеса и частного предпринимательства вправе компенсировать субъектам малого предпринимательства полностью или частично расходы, связанные с информационным обслуживанием их деятельности;

– производственно-технологическая поддержка. Органы исполнительной власти и местного самоуправления разрабатывают и осуществляют комплекс мероприятий по содействию в обеспечении субъектов малого предпринимательства современным оборудованием и технологиями, в создании сети технопарков, лизинговых фирм, бизнес-инкубаторов, производственно-технологических центров и других объектов инфраструктуры, создаваемых в целях поддержки малого бизнеса и частного предпринимательства;

– осуществляют меры по размещению заказов на производство и поставки специализированного оборудования и иных видов продукции для субъектов малого предпринимательства, содействуют в создании и организации деятельности субъектов малого предпринимательства, а также специализированных оптовых рынков;

– льготы по налогу на прибыль. Например льготы по налогам установлены для субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства, осуществляющие производство и одновременно переработку сельскохозяйственной продукции; производство продовольственных товаров, товаров народного потребления, строительных материалов, медицинской техники, лекарственных средств и изделий медицинского



назначения; строительство объектов жилищного, производственного, социального и природоохранного назначения (включая ремонтно-строительные работы).

Приоритетными направлениями государственного стимулирования малого бизнеса и частного предпринимательства в Узбекистане является создание малых предприятий в сельской местности, а также по производству конкурентоспособной продукции и услуг. Регулирование и стимулирование процессов формирования, развития малого бизнеса и частного предпринимательства, осуществляется государством путём экономического воздействия на основе совершенствования нормативно-правовой базы, формирования инфраструктуры и создания условий для деятельности субъектов малого и частного предпринимательства. Развитие малого бизнеса и частного предпринимательства осуществляется в соответствии с государственной и территориальными программами развития, разрабатываемыми Кабинетом Министров и органами государственной власти на местах.

В нашей республике особое внимание было уделено усилению поддержки и стимулированию ускоренного развития малого бизнеса и частного предпринимательства, играющего все более значимую роль в обеспечении экономического роста, создании рабочих мест и решении проблем занятости, роста доходов и благосостояния населения.

Таким образом, система управления развитием и государственной поддержки сектора малых предприятий, микро фирм и частного предпринимательства в Узбекистане в целом уже сформирована и имеет комплексный и целостный характер. На данный момент в Узбекистане складывается благоприятная среда для развития малого бизнеса и частного предпринимательства. В этой связи Президент Республики Узбекистан И.А.Каримов отмечал, что “В более чем 40 нормативно-правовых актов внесены

изменения и дополнения, связанные с упрощением и облегчением создания и осуществления деятельности субъектов предпринимательства. В частности, введен новый порядок, в соответствии с которым уголовное дело не возбуждается и лицо освобождается от ответственности, если оно впервые совершило преступление, предусмотренное в случае уклонения от уплаты налогов или других обязательных платежей, но полностью возместило нанесенный государству ущерб в течение 30 дней после обнаружения правонарушения. В решении вопросов укрепления гарантий и защиты законных прав частных собственников и предпринимателей первостепенное значение придается усилению роли судебных органов»<sup>1</sup>,

В последние годы активно велась дальнейшая разработка системных мер и правового обеспечения улучшения деловой среды и создания благоприятных условий для развития малого предпринимательства. Важнейшими направлениями стали распространение принципа «одно окно» при регистрации собственности, упрощение и ускорение выделения земельных участков, выдачи разрешений на строительство и подключение к сетям электроснабжения, создание Фонда в целях дальнейшего расширения экспортного потенциала субъектов малого предпринимательства и другие.

Приоритетным направлением в поддержке субъектов малого бизнеса стала реализация мер по увеличению выделения кредитов. В 2014 году выделено

свыше 9,0 трлн. сум., или в 1,3 раза больше, чем в 2013 году, в том числе микрокредитов – около 2,0 триллион сумм с ростом на 39,0%. Объем инвестиций в январе-декабре 2014 года превысил 11716,6 млрд. сум. (34,8% общего объема

---

<sup>1</sup> Каримов И.А. Бош мақсадимиз – иқтисодийтимизда олиб бораётган ислоҳотларни ва таркибий ўзгаришларни кескин чуқурлаштириш, хусусий мулкчилик, кичик бизнес ва тадбиркорликка кенг йўл очиб беришди: Мамлакатимизни 2015 йилда ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш якунлари ва 2016 йилга мўлжалланган иқтисодий дастурнинг энг муҳим устувор йўналишларига бағишланган Вазирлар Маҳкамасининг кенгайтирилган мажлисидаги маъруза. – Т.: “Ўзбекистон”, 2016. Ўзбек ва рус тилларида.- С.57-58.

освоенных инвестиций в экономике республики), или 113,4% к уровню 2013 года. Это обусловило устойчивое развитие малого бизнеса, усиление использования его возможностей в реальном секторе экономики и в том числе в создании новых рабочих мест<sup>1</sup>.

Благодаря созданию благоприятного делового климата для бизнеса и предпринимательства в нашей республике из года в год увеличивается количество субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства. Количество действующих субъектов МП на 1000 человек населения увеличились с 6,1 в 2000 году до 16,8 в 2014 год(см.табл. № 1.3.1).

Таблица 1.3.1.

Макроэкономические показатели развития малого предпринимательства<sup>2</sup>

Показатели	2000г	2005г	2010г.	2014г
Доля малого предпринимательства в ВВП, в%	31,0	38,2	52,5	56,1
Количество действующих субъектов МП*, ед.	149,3	268,6	201,7*	221,1*
Численность занятых в малом предпринимательстве, тыс.чел.	4467,1	6679,0	8643,9	9897,5
Доля занятых в МП в общей численности занятых в экономике, в %	49,7	64,5	74,3	77,2
Количество действующих субъектов МП на 1000 человек населения ед.	6,1	10,3	16,5	16,8

\* без дехканских и фермерских хозяйств

<sup>1</sup> «Экономика Узбекистана: информационно-аналитический бюллетень за 2014 год.» – Т.,ЦЭИ, 2015. С.59; Госкомстат Республики Узбекистан.

<sup>2</sup> Составлена по данным «Экономика Узбекистана: информационно-аналитический бюллетень за 2014 год.» –Т.,ЦЭИ, 2015. С.68.; Госкомстат Республики Узбекистан.

За этот период численность занятых в малом предпринимательстве увеличились более в 2,3 раза, а их доля в общей численности занятых в экономике повысилась с 49,7% до 77,2%. Исходя из этого повышаются индикаторы развития предпринимательства (ИРМП) с 0,14 по 0,45 в 2014 году (см.:табл. 1.3.2).

Таблица 1.3.2.  
Индекс развития малого предпринимательства<sup>1</sup>

Показатели	2000г.	2007г.	2010г.	2014г.
Индикатор доли добавленной стоимости малого предпринимательства в ВВП	0,31	0,47	0,53	0,56
Индикатор доли занятых в малом предпринимательстве в общей занятости в экономике	0,53	0,72	0,74	0,77
Индикатор доли предприятий малого предпринимательства в общем количестве предприятий в экономике	0,85	0,90	0,82	0,99
Индекс развития предпринимательства (ИРМП)	0,14	0,31	0,32	0,45

В этой связи Президент Республики Узбекистан И.А.Каримов в докладе на расширенном заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2015 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2016 год отмечал, что “Хотел бы отметить, что благодаря принимаемым мерам доля малого бизнеса и частного

<sup>1</sup>Составлена по данным «Экономика Узбекистана: информационно-аналитический бюллетень за 2012 год» –Т., ЦЭИ, 2013. С.82.; Госкомстат Республики Узбекистан.

предпринимательства в валовом внутреннем продукте возросла с 31 процента в 2000 году до 56,7 процента в настоящее время, или в 1,8 раза. В этой сфере сегодня производится треть всей промышленной и 98 процентов сельскохозяйственной продукции. В ней трудится более 77 процентов всего занятого населения”<sup>1</sup>.

Позитивными процессами в развитии малого и частного предпринимательства страны за годы независимости страны стали увеличение доли малого бизнеса в валовом региональном продукте областей и ВВП в целом ( см.: табл.1.3.3).

Таблица 1.3.3.

Удельный вес малого предпринимательства в производстве продукции по сферам экономики (%)

Отрасли экономики	2000г.	2010г.	2013г.	2014г.
Валовая внутренняя продукция	31,0	52,5	55,8	56,1
Промышленность	11,3	19,6	23,0	26,0
Сельское хозяйство	73,6	97,9	98,3	98,5
Строительство	37,0	52,3	71,0	71,5
Розничный Товарооборот	45,3	50,5	49,5	45,4
Платные услуги	37,9	47,7	47,0	47,0
экспорт	10,2	13,6	18,0	26,0
Занятость аселения	49,7	75,7	75,8	77,2

<sup>1</sup> Каримов И.А. Бош мақсадимиз – иқтисодиётимизда олиб бораётган ислохотларни ва таркибий ўзгаришларни кескин чуқурлаштириш, хусусий мулкчилик, кичик бизнес ва тадбиркорликка кенг йўл очиб беришди: Мамлакатимизни 2015 йилда ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш яқунлари ва 2016 йилга мўлжалланган иқтисодий дастурнинг энг мухим устувор йўналишларига бағишланган Вазирлар Маҳкамасининг кенгайтирилган мажлисидаги маъруза. – Т.: “Ўзбекистон”, 2016. Ўзбек ва рус тилларида.-С.61.

Как видно из таблицы, доля субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства в ВВП по отраслям экономики Республики Узбекистан, в 2014 году наибольшую долю занимает сельское хозяйство-98,5%, затем строительство 71,5%, услуги 47,0% и торговля 45,4%. Это, в первую очередь, результат той поддержки, которая постоянно оказывается малому бизнесу и частному предпринимательству со стороны государства.

Меры по активизации бизнеса способствовали созданию новых малых предприятий и микрофирмы, что особенно важно, новых рабочих мест. В 2014 году в МП было создано свыше 26 тысяч новых субъектов с более чем 480 тысячам новых рабочих мест. Благодаря внедрению электронных форм взаимоотношений между государственными органами и субъектами предпринимательства в 2015 году 42,8 тысячи субъектов предпринимательства зарегистрированы через сеть Интернет на Едином портале интерактивных государственных услуг. В 2015 году создано свыше 980 тысяч рабочих мест, из них более 60 процентов - в сельском местности. Трудоустроено свыше 480 тысяч выпускников колледжей. Коммерческими банками им выданы льготные кредиты на организацию собственного бизнеса в объеме около 280 миллиардов сум, что в 1,3 раза больше, чем в 2014 году<sup>1</sup>.

Удельный вес малого бизнеса и частного предпринимательства в объеме промышленности регионов превысил средне республиканский показатель и составил в Наманганской области 55,9%, Самаркандской – 45,3%, Джизакской – 42,9%, Республике Каракалпакстан – 34,6% и г. Ташкенте – 68,9%. Удельный вес МП в общем объеме строительства в республике составил 71,5%. Свыше 90,0%

---

<sup>1</sup> Каримов И.А. Бош мақсадимиз – иқтисодийтимизда олиб бораётган ислоҳотларни ва таркибий ўзгаришларни кескин чуқурлаштириш, хусусий мулкчилик, кичик бизнес ва тадбиркорликка кенг йўл очиб беришди: Мамлакатимизни 2015 йилда ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш якунлари ва 2016 йилга мўлжалланган иқтисодий дастурнинг энг муҳим устувор йўналишларига бағишланган Вазирлар Маҳкамасининг кенгайтирилган мажлисидаги маъруза. – Т.: “Ўзбекистон”, 2016. Ўзбек ва рус тилларида.- С.60, 68.

строительных работ в Андижанской, Наманганской, Джизакской и Самаркандской областях приходилось на субъекты МП. Увеличилась доля выполненных строительных работ индивидуальными строительными бригадами в Ферганской, Сырдарьинской, Сурхандарьинской и Хорезмской областях.

Активизировалась внешнеэкономическая деятельность субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства. В 2014 году субъектами малого бизнеса экспортировано продукции (товаров и услуг) на 3661,9 млн. долл. США, что составило 26,0% против 18,0% в предыдущем году. Удельный вес малого бизнеса и частного предпринимательства в общем объеме импорта республики увеличился до 45,3% против 40,6 в 2013 году. Объем импорта субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства достиг 6328,6 млн. долл. США<sup>1</sup>. (см.: табл.1.3. 4).

Таблица 1.3.4

Удельный вес субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства во внешнеэкономической деятельности (%)<sup>2</sup>

Показатели	2000г	2005г	2010г	2012г	2013г	2014г
Внешне торговый оборот, %	15,6	20,7	23,5	25,8	26,5	35,6
Экспорт, %	10,2	6,0	13,6	15,8	18,0	26,0
Импорт, %	27,4	33,7	36,6	37,7	40,6	45,3
Количество субъектов, участвующих во внешнеэкономической деятельности (тыс. ед.)	2,8	3,9	5,6	6,0	6,1	6,2

<sup>1</sup> Экономика Узбекистана: информационно-аналитический бюллетень за 2014 год.” – Т., ЦЭИ, 2015. С.61; Госкомстат Республики Узбекистан.

<sup>2</sup> Экономика Узбекистана: информационно-аналитический бюллетень за 2012год.-Т., ЦЭИ, 2013 .-С.83; Ўзбекистон Республикаси Иқтисодиёт вазирлиги маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилди.

Как видно из таблицы, доля малого бизнеса и частного предпринимательства во внешнеторговом обороте страны увеличилась с 15,5 в 2000 году по 35,6 % в 2014 году. Их доля в экспорте увеличилась за этот период с 10,2% по 26%, а в импорте увеличились соответственно с 27,4% до 45,3%. Количество субъектов, участвующих во внешнеэкономической деятельности, увеличилась более чем в 2 раза.

Малый бизнес и частное предпринимательства большую роль играют в повышении доходов, уровня и качества жизни населения. Так, доля доходов от предпринимательской деятельности увеличилась до 52 процентов в 2015 году против 47,1 процента в 2010 году, что существенно превышает аналогичный показатель в странах СНГ.

Следует отметить, что несмотря на развитие малого бизнеса и частного предпринимательства в нашей республике для них существуют риски и различные угрозы, поэтому актуальным становится обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности. Логично предположить, что решение проблемы экономической безопасности, включая и законодательное обеспечение деятельности по обеспечению экономической безопасности, следует вести не только на уровне государства, региона, отрасли, а и на уровне хозяйствующих субъектов, т.е. на уровне предпринимательских субъектов. Защита интересов хозяйствующих субъектов, предприятий национальной экономики является существенным элементом как внутренней, так и внешней политики большинства правительств развитых стран мира.



## **ГЛАВА 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ФОРМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **2.1. Понятия и определения экономической безопасности предпринимательской деятельности**

Безопасность – понятие относительно новое, тем более, для экономической науки. В толковом словаре В.И. Даля безопасность определяется как “отсутствие опасности, сохранность, надежность”<sup>1</sup>. Известно, что на протяжении всей истории каждое общество старалось оградить себя от нежелательных деяний, разрушающих экономику, создавая для этого определенные системы безопасности. Безопасность как юридическое и экономическое понятие отражает национальные интересы, связанные с сохранением сложившихся социально-экономических отношений, конкретных территорий, с находящимися на них природными богатствами и т. д., с необходимостью их защиты от всевозможных посягательств как со стороны внешних, так и внутренних разрушителей этих отношений, материальных богатств и т.д.

В.И.Ярочкин в монографии “Секьюритология – наука о безопасности жизнедеятельности” рассматривает понятие, содержание и сущности безопасности с позиций системного подхода, что позволяет дать расширенное понятие безопасности, а именно: “Безопасность – это состояние защищенности личности, общества, государства от внешних и внутренних опасностей и угроз, базирующееся на деятельности людей, общества, государства, мирового сообщества народов по выявлению (изучению), предупреждению, ослаблению, устранению (ликвидации) и отражению опасностей и угроз, способных погубить их, лишить фундаментальных, материальных и духовных ценностей, нанести неприемлемый (недопустимый

---

<sup>1</sup> Даль В.И. Словарь живого великорусского языка. Т.1. –М.: Рус. яз., 1989.-С.67.

объективно и субъективно) ущерб, закрыть путь для выживания и развития”<sup>1</sup>.

Под понятием экономической безопасности в широком смысле слова подразумевается состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз. Понятие экономической безопасности применимо к различным субъектам, как-то: отдельным гражданам, частному предпринимательству, государственным предприятиям, национальной экономике и государству в целом. Действительно, каждый из них имеет относительную самостоятельность. Относительно потому, что, с одной стороны, общее - т.е. безопасность общества и государства - всегда складывается из частного, а с другой - безопасность отдельно взятого члена общества определяется успехами или, наоборот, недостатками экономики этого общества, той экономической системы, в которой он живет.

Экономическая безопасность является одной из форм проявления национальной безопасности. По мнению Т.Е.Кочергина “Национальная безопасность - это такое состояние, при котором надежно защищены жизненно важные политические, экономические, социальные, экологические, духовные, военные и другие интересы страны (нации), до минимума снижается действие реальных и потенциальных внутренних и внешних воздействий, кризисных ситуаций и обеспечиваются благоприятные возможности для прогрессивного развития личности, общества и государства. Национальная безопасность предполагает предотвращение, недопущение и снятие угроз, а также поддержание необходимых желательных ситуаций на уровне страны как системы, среди которых:

-выживаемость, недопущение деградации, гибели системы;

---

<sup>1</sup> Ярочкин В.И. “Секьюритология – наука о безопасности жизнедеятельности”.-М.: “Ось-89”, 2000.-С.28.

- обеспечение реализации системных функций;
- защищенность системы от внутренних и внешних воздействий на нее;
- противодействие развитию кризисных для системы ситуаций;
- обеспечение удовлетворения потребностей равновесного и устойчиво-стабильного развития системы”<sup>1</sup>.

Экономическая безопасность – это не только защищенность национальных интересов, но и готовность, и способность институтов власти создавать механизмы реализации и защиты национальных интересов развития отечественной экономики, поддержания социально-политической стабильности общества. Основным субъектом обеспечения безопасности является государство, осуществляющее функции в этой области через органы законодательной, исполнительной и судебной властей во взаимодействии с другими институтами гражданского общества. Объектами экономической безопасности страны являются жизненно важные экономические интересы личности, общества и государства, а именно: экономика страны и ее регионов, конкретные товарные рынки, юридические и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью<sup>2</sup>.

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

---

<sup>1</sup> Кочергина Т.Е. Экономическая безопасность. – Ростов на Дону: Феникс, 2007. –С.5-6.

<sup>2</sup> Там же, С. 18-19.

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

Проанализируем некоторые из существующих научных определений экономической безопасности предпринимательской деятельности и экономической безопасности предприятия, которые в экономической литературе применяются как схожие понятия. По нашему мнению эти понятия имеют одинаковую содержание. По мнению Е.А.Олейникова, «экономическая безопасность предприятия - это состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и для обеспечения стабильного функционирования предприятия в настоящее время и в будущем». В другом фундаментальном труде - «Стратегия бизнеса», подготовленного к изданию Институтом стратегического анализа и развития предпринимательства, - сказано, что «экономическая безопасность предприятия (фирмы) - это такое состояние данного хозяйственного субъекта, при котором жизненно важные компоненты структуры и деятельности предприятия характеризуются

высокой степенью защищенности от нежелательных изменений». Нормальное функционирование и развитие сферы предпринимательства в экономике любой страны требует наличия определенных условий, обеспечивающих эти процессы. Одним из важнейших условий выступает безопасность предпринимательства.

От безопасности вообще отличается понятие безопасности предпринимательской деятельности. Под безопасностью предпринимательской деятельности следует понимать состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности на всех стадиях его функционирования от внешних и внутренних угроз, имеющих негативные, прежде всего экономические, а также организационные, правовые и иные последствия.

Система безопасности предприятия может включать в себя ряд подсистем<sup>1</sup>:

- экономическая безопасность;
- техногенная безопасность;
- экологическая безопасность;
- информационная безопасность;
- психологическая безопасность;
- физическая безопасность;
- научно-техническая безопасность;
- пожарная безопасность.

В литературе, исследованиях на тему безопасности дано достаточное количество определений как безопасности, так и экономической безопасности предприятий. Каждое из этих определений, безусловно, имеет право на существование и является, по сути, наиболее концентрированным выражением взглядов каждого автора на понятие безопасности, а также на деятельность по обеспечению безопасности.

В целом можно выделить два подхода авторов к опреде-

---

<sup>1</sup> Мак-Мак В.П. Служба безопасности предприятия. Организационно-управленческие и правовые аспекты деятельности. - М.: Мир безопасности, 1999, С. 10-11.

лению безопасности. Первый подход базируется на использовании понятия угрозы. Второй подход, избегая употребления понятия угрозы в определении безопасности, базируется на экономических понятиях достижения цели, функционирования предприятия. Существуют также определения, объединяющие или смешивающие оба подхода. В качестве примера рассмотрим несколько определений безопасности.

«Экономическая безопасность предприятия - это состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и для обеспечения стабильного функционирования предприятия в настоящее время и в будущем»<sup>1</sup>. Довольно интересное определение, в которое входит трудно определяемая величина - эффективность использования корпоративных ресурсов. В определении не упомянута возможность использования не корпоративных ресурсов обеспечения экономической безопасности, например государственных правоохранительных органов. Также не совсем ясно, входит ли быстрое, динамичное развитие предприятия в понятие стабильного функционирования.

«Экономическая безопасность предприятия (фирмы) - это такое состояние данного хозяйственного субъекта, при котором жизненно важные компоненты структуры и деятельности предприятия характеризуются высокой степенью защищенности от нежелательных изменений»<sup>2</sup>. В целом определение довольно точно отражает сущность процесса по обеспечению безопасности предприятия, однако не дает критериев оценки состояния предприятия как такового. Следует отметить, что в определении используется не слово «угроза», а понятие «нежелательные изменения».

«Экономическая безопасность предприятия - это такое состояние хозяйственного субъекта, при котором он при

---

<sup>1</sup> Основы экономической безопасности (Государство, регион, предприятие, личность) / Под ред. ЕЛ. Олейникова. М.: Интел-Синтез, 1997. С. 138.

<sup>2</sup> Стратегии бизнеса. Справочник / Под ред. Г. Б. Клейн ер а. М.: КОНСЭКО, 1998. С. 288.

наиболее эффективном использовании корпоративных ресурсов добивается предотвращения, ослабления или защиты от существующих опасностей и угроз или других непредвиденных обстоятельств и в основном обеспечивает достижение целей бизнеса в условиях конкуренции и хозяйственного риска»<sup>1</sup>. В этом определении уже появляются два немаловажных момента - критерий обеспечения безопасности - достижение целей бизнеса, а также учитываются факторы внешних условий - конкуренция, хозяйственный риск. Также отмечено и условие достижения целей бизнеса - эффективность использования ресурсов.

«Под экономической безопасностью предпринимательской структуры будем понимать защищенность ее жизненно важных интересов от внутренних и внешних угроз, т.е. защита предпринимательской структуры, ее кадрового и интеллектуального потенциала, информации, технологий, капитала и прибыли, которая обеспечивается системой мер специального правового, экономического, организационного, информационно-технического и социального характера»<sup>2</sup>. Автор определения считает, что у предприятия есть интересы и структура, защищенность которых от внешних и внутренних угроз достигается системой мер и является как раз экономической безопасностью предприятия.

Стоит также привести определение безопасности предприятия, данное А.П. Судоплатовым и С.В. Пекаревым: «Безопасность предприятия - это такое состояние его правовых экономических и производственных отношений, а также материальных, интеллектуальных и информационных ресурсов, которое выражает способность предприятия к

---

<sup>1</sup> Грунин О.А., Грунин С.О. Экономическая безопасность организации СПб: Питер, 2002. С. 37-38.

<sup>2</sup> Меламедов С.Л. Формирования стратегии экономической безопасности предпринимательских структур. Дис... канд. эк. наук. СПб, 2002. . С. 11-12.

стабильному функционированию»<sup>1</sup>. Здесь, что важно, отсутствует ссылка на какие бы то ни было угрозы. Таким образом, можно констатировать наличие двух следующих последовательностей рассуждений.

Первая. Существует объект (предприятие), характеризуемый среди прочих наличием какого-то выделенного параметра (структуры, нормального функционирования, жизненно важных интересов, потребностей, существования, прогрессивного развития, и т.д.)- Существуют угрозы этому параметру - явления, способные повлиять на него нежелательным образом. Если же этот параметр защищен от угроз, то обеспечена и безопасность объекта. Другими словами, сначала предполагается наличие у объекта некоего основного, важного параметра, и обязательно существование угроз этому параметру. Затем делается предположение (довольно смелое), что если этот параметр защищен от таковых угроз, то это и есть состояние безопасности всего объекта. При этом критерий защищенности параметра часто отсутствует, впрочем, как и обоснование выбора именно этих параметра и критерия.

Вторая. Существует объект (предприятие), и у него есть цели, которые он пытается достичь. Объект имеет некоторую внутреннюю структуру (среду) и существует в некоторой внешней среде. В силу определенных свойств внутренней структуры (среды) весь объект обладает некоторым свойством (находится в состоянии), называемым «безопасность». Это означает, что если внешняя среда и оказывает на него негативное воздействие в определенных пределах, то объект все равно функционирует и достигает своих целей. Как, впрочем, если среда и не оказывает на него таковых воздействий, т.е. угроз. И если изменение внешних условий не выходит за определенные пределы, то

---

<sup>1</sup> Судоплатов А.П., Лекарев С.В. Безопасность предпринимательской деятельности. М.: «Олма-пресс», 2001. С.3.



функционирование и достижение им своих целей гарантировано.

Безопасность предпринимательства может оцениваться с помощью различных критериев, то есть признаков, на основании которых делается оценка.

Во-первых, ее можно оценить с организационной стороны. В этом случае предполагается сохранение как самой фирмы, так и ее организационной целостности, нормальное функционирование основных подразделений (отделов, служб и т.п.). Основные подразделения фирмы (например, отдел снабжения, производственный отдел, финансовый отдел или бухгалтерия, служба маркетинга) выполняют все свои функции для достижения основной цели фирмы.

Во-вторых, это оценка с правовой стороны. Имеется в виду постоянное обеспечение соответствия деятельности фирмы действующему законодательству, что выражается в отсутствии претензий со стороны правоохранительных органов (или контрагентов) к фирме. Кроме того, отсутствуют потери от сделок с внешними партнерами вследствие нарушения последними законодательства (умышленно либо неумышленно). Это обеспечивается юридической экспертизой всех осуществляемых операций и сделок, заключаемых договоров.

В-третьих, с информационной стороны. Безопасность может быть оценена как сохранение состояния защищенности внутренней конфиденциальной информации от утечки или разглашения в различных формах.

В-четвертых, с экономической стороны. Это проявляется в стабильных или имеющих тенденцию к росту основных финансово-экономических показателях деятельности фирмы (таких как собственный капитал, объем годового оборота, прибыль, рентабельность). В них отражаются общие результаты обеспечения безопасности с организационной, правовой, информационной и собственно

экономической сторон. Сюда могут входить такие показатели, как отсутствие штрафов, санкций со стороны государственных органов за нарушение законодательства (например, налогового, антимонопольного), отсутствие потерь от сделок с недобросовестными контрагентами.

Таким образом, в наиболее общем виде о безопасности фирмы свидетельствуют сохранение ее как целостного структурного образования и юридического лица и устойчивые (либо растущие) значения основных финансово-экономических показателей. Применительно же к конкретной стороне деятельности фирмы, могут использоваться специфические показатели ее безопасности.

Проблемы собственной экономической безопасности возникают перед каждым предприятием не только в кризисные периоды, но и при работе в стабильной экономической среде, комплекс решаемых при этом целевых задач имеет существенное различие.

***В режиме устойчивого функционирования*** предприятие при решении задач своей экономической безопасности акцентирует главное внимание на поддержании нормального ритма производства и сбыта продукции, на предотвращении материального и/или финансового ущерба, на недопущении несанкционированного доступа к служебной информации и разрушения компьютерных баз данных, на противодействии недобросовестной конкуренции и криминальным проявлениям. Производственная сфера эффективно работающего предприятия, если она своевременно подвергается необходимой модернизации, не является источником экономического неблагополучия (экономической опасности) как для коллектива предприятия и его собственника, так и для тех агентов рынка, которые пользуются продукцией предприятия, то есть его смежников и потребителей.

*В кризисные периоды развития* наибольшую опасность для предприятия представляет разрушение его потенциала (производственного, технологического, научно-технического и кадрового), как главного фактора жизнедеятельности предприятия, его возможностей. При этом условия хозяйствования таковы, что не обеспечивается способность потенциала к воспроизводству. Ресурсы для этого предприятие может приобретать только исходя из результатов своей деятельности (точнее — амортизационных отчислений и прибыли), а также за счет заемных средств. Оба эти источника инвестиций в кризисной ситуации у предприятия, как правило, оказываются перекрыты.

Уровень экономической безопасности предприятия зависит от того, насколько оперативно его руководство и специалисты (менеджеры) способны устранить возможные угрозы и ликвидировать вредные последствия отдельных негативных составляющих внешней и внутренней среды.

Источниками негативных влияний на экономическую безопасность могут быть:

1) сознательные или неосознанные действия отдельных должностных лиц и субъектов ведения хозяйства (органов государственной власти, международных организаций, предприятий-конкурентов);

2) стечение объективных обстоятельств (состояние финансовой конъюнктуры на рынках данного предприятия, научные открытия и технологические разработки, форс-мажорные обстоятельства и т. п.).

Негативные влияния на экономическую безопасность могут носить объективный или субъективный характер. Объективными считаются такие негативные влияния, которые возникают независимо от воли конкретного предприятия или его конкретных работников. Субъективные влияния имеют место в результате неэффективной работы предприятия в целом или отдельных

его работников (прежде всего руководителей и функциональных менеджеров).

Главная цель экономической безопасности предприятия заключается в том, чтобы гарантировать его стабильное и максимально эффективное функционирование теперь и высокий потенциал развития в будущем. К основным функциональным целям экономической безопасности относятся:

- обеспечение высокой финансовой эффективности работы, финансовой стойкости и независимости предприятия (организации);

- обеспечение технологической независимости и достижение высокой конкурентоспособности и технического потенциала субъекта ведения хозяйства; достижение высокой эффективности менеджмента, оптимальной и эффективной организационной структуры управления предприятием (организацией);

- достижение высокого уровня квалификации персонала и его интеллектуального потенциала;

- минимизация разрушительного влияния результатов производственно-хозяйственной деятельности на состояние окружающей среды;

- качественная правовая защищенность всех аспектов деятельности предприятия (организации);

- обеспечение защиты информационного поля, коммерческой тайны и достижение необходимого уровня информационного обеспечения работы всех подразделений предприятия;

- эффективная организация безопасности персонала предприятия, его капитала и имущества, а также коммерческих интересов.

Таким образом, можно выделить, как минимум, восемь функциональных составляющих экономической безопасности предприятия:

1. Финансовая имеет целью достижение наиболее эф-

фективного использования корпоративных ресурсов;

2. Интеллектуальная – сохранение и развитие интеллектуального потенциала предприятия;

3. Кадровая предполагает эффективное управление персоналом;

4. Техничко-технологическая характеризует степень соответствия применяемых на предприятии технологий современным мировым аналогам в разрезе оптимизации затрат ресурсов;

5. Политико-правовая – всестороннее правовое обеспечение деятельности предприятия;

6. Информационная предполагает эффективное информационно-аналитическое обеспечение хозяйственной деятельности предприятия (организации);

7. Силовая – обеспечение физической безопасности работников фирмы (прежде всего, руководителей) и сохранность ее имущества;

8. Экологическая отвечает за соблюдение действующих экологических норм, минимизацию потерь от загрязнения окружающей среды.

Итак, организация системы обеспечения экономической безопасности предприятия это не только пропускной режим, патрулирование территории, охрана документов и содержимого памяти компьютеров, это гораздо более масштабный комплекс мероприятий, охватывающий практически все подразделения аппарата управления.

## **2.2. Сущность и признаки угроз экономической безопасности предпринимательства**

Вероятность нанесения ущерба компании со стороны юридических или физических лиц существует всегда. Эти акты могут являться сознательными и корыстными, не исключено, что они будут иметь противоправный характер. Успешное преодоление отрицательных воздействий,

обеспечение экономической безопасности предприятия и достижение стабильности – вот цель владельцев бизнеса и их менеджеров.

Ведение бизнеса сопряжено с привлечением и использованием следующих источников возможных рисков:

- акционерного капитала и заёмных средств;
- квалифицированного персонала;
- качественного технического оснащения;
- информационных ресурсов (их надо беречь ради обеспечения экономической безопасности предприятия);
- патентов, лицензий и прав на пользование землёй.

Согласно статистическим данным, 81,7% угроз исходит от персонала фирмы или при его участии. Из этого следует, что чрезвычайно важно проверять сотрудников, которые могли бы воспользоваться своим служебным положением. Говоря об аспектах экономической безопасности, отметим, что потенциальными нарушителями бывают психически неуравновешенные люди, а также те, кто часто меняют место работы или испытывают постоянные финансовые трудности. Неблагополучие сотрудника может быть обусловлено его проживанием вместе с тяжело больным членом семьи. Склонность к азартным играм, наркотическая зависимость и пьянство делают человека абсолютно неблагонадёжным.

На предприятиях случаются кражи и фальсификация документов, повреждение систем связи, несанкционированное подключение к информационным сетям. Аспекты экономической безопасности подразумевают также защиту от угроз со стороны криминальных организаций (прямое вымогательство), контрагентов (промышленный шпионаж) и непорядочных конкурентов. В результате компания упускает выгоду или же терпит прямой ущерб. Непоправимый урон бизнесу способно нанести мошенничество либо шантаж сотрудников ради получения конфиденциальной информации. Разработкой деловых

документов должны заниматься только квалифицированные кадры.

В настоящее время в литературе существует много понятий: «угроза экономической безопасности», «угроза безопасности предпринимательства», «угроза безопасности предприятия» со схожим смыслом. Приведем некоторые определения. В.С. Гусев дает следующее определение: любой конфликт целей с внешней средой или внутренней структурой и алгоритмами функционирования<sup>1</sup>. В.И. Ярочкин трактует угрозу как реально или потенциально возможные действия или условия преднамеренного или случайного (неумышленного) нарушения режима функционирования предприятия путем нанесения материального (прямого или косвенного) ущерба, приводящего к финансовым потерям, включая и упущенную выгоду<sup>2</sup>. А.С. Соснин и П.Я. Прыгунов понимают под угрозой потенциально возможные или реальные события, процессы, обстоятельства или действия злоумышленников, способные нанести моральный, физический или материальный ущерб<sup>3</sup>. По мнению Т.Е.Кочергина «**Опасность** - вполне осознаваемая, но не фатальная вероятность нанесения вреда кому-либо, чему-либо, определяемая наличием объективных и субъективных факторов, обладающих поражающими свойствами. Опасность для системы проявляется в виде угроз внешнего и внутреннего характера. **Угроза** – наиболее конкретная и непосредственная форма опасности или совокупность условий и факторов, создающих опасность интересам граждан, общества и государства, а также национальным ценностям и национальному образу жизни. Под

---

<sup>1</sup> Гусев В.С. Гусев В.С. и др. Экономика и организация безопасности хозяйствующих субъектов. СПб; Очарованный странник, 2001. С. 131-132.

<sup>2</sup> Ярочкин В.И. Предприниматель и безопасность. Ч. 2. М.: Экспертное бюро, 1994.

<sup>3</sup> Соснин А.С., Прыгунов П.Я. Менеджмент безопасности предпринимательства. Киев: Изд-во Европ. ун-та, 2002. С. 101.

угрожающим экономической безопасности **фактором** понимается совокупность условий, препятствующих реализации национальных экономических интересов или создающих опасность сокращения производственного потенциала субъектов хозяйственной деятельности<sup>1</sup>».

Попробуем дать следующее определение угрозы: угроза - это такое развитие событий, действие (бездействие), в результате которых появляется возможность либо повышается вероятность нарушения нормального функционирования предприятия и не достижения им своих целей, в частности нанесения предприятию любого вида ущерба.

Хотелось бы сравнить близкую категорию - предпринимательский риск. В учебнике «Предпринимательство»<sup>2</sup> под предпринимательским риском понимают «экономическую категорию, количественно (да и качественно) выражающуюся в неопределенности исхода намеченной к осуществлению предпринимательской деятельности, отражающей степень неуспеха (или успеха) деятельности предпринимателя (фирмы) по сравнению с заданными результатами. Иногда выделяют другую категорию - хозяйственный риск. Так, дано следующее определение: «хозяйственный риск - это способ ведения хозяйства в непредвиденных условиях (обстоятельствах), при котором создаются благодаря особым способностям предпринимателя возможности и необходимость предотвращать, уменьшать неблагоприятное воздействие стохастических условий и получать в этих условиях предпринимательский доход»<sup>3</sup>.

Таким образом, риск — это ведение деятельности в условиях неопределенности или же вообще сама неопределенность условий и результатов деятельности, а

---

<sup>1</sup> Кочергина Т.Е. Экономическая безопасность. – Ростов на Дону: Феникс, 2007. –С.5-6.

<sup>2</sup> Предпринимательство: Учебник / Под ред. М.Г. Лапусты. 2-е изд. М.: Инфра-М, 2002. С. 433.

<sup>3</sup> Рыночное хозяйствование и риски. СПб: Наука, 2000. С. 140-141.



угроза - это уже вполне определенное негативное развитие событий. Следовательно, можно сказать, что угроза — это начавший реализовываться по нежелательному варианту риск либо заранее известный сценарий неблагоприятного развития событий, соответственно выходящий за рамки понятия нормальной неопределенности условий хозяйственной деятельности.

Угрозы экономической безопасности предпринимательства – это потенциальные или реальные действия физических или юридических лиц, нарушающие состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности и способные привести к прекращению его деятельности, либо к экономическим и другим потерям.

Надо иметь в виду, что угрозой экономической безопасности предпринимательства может быть не всякое действие, имеющее негативные последствия. Так, не следует считать угрозой экономической безопасности предпринимательства деятельность руководства фирмы по вложению средств в ценные бумаги (государственные или частные), внедрение новых организационных форм, организацию производства совершенно нового товара. Все эти управленческие решения являются рискованными и могут иметь негативные экономические последствия вследствие того, что может резко измениться конъюнктура на рынке ценных бумаг, потребности населения, либо новые организационные формы не оправдают себя. Но нужно иметь в виду, что в конечном счете все это направлено на достижение основной цели фирмы, на ее дальнейшее развитие. Такого рода решения составляют неотъемлемую часть самой предпринимательской деятельности, которая осуществляется на свой риск и предполагает определенные потери (см. определение предпринимательства). Не может считаться угрозой безопасности предпринимательства установление руководством фирмы низких цен на продукцию в начальный период деятельности фирмы. Хотя

в этом случае может отсутствовать прибыль и, наоборот, иметь место убыток, но это стандартный маркетинговый прием, имеющий целью привлечь покупателей к незнакомому для них продавцу. Позже разница в ценах будет устранена.

Действия же, определяемые как угрозы, сознательно направлены на получение какой-либо выгоды от экономической дестабилизации фирмы, от посягательств на ее экономическую безопасность.

Деятельность руководства фирмы, несмотря на рискованный характер, в общем и целом соответствует действующему законодательству. Угрозы, как правило, предполагают нарушение законодательных норм (той или иной отрасли права – гражданского, административного, уголовного) и предполагают определенную ответственность лиц, их осуществляющих.

Таким образом, можно отметить три признака, характерных для угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности:

- сознательный и корыстный характер;
- направленность действий на нанесение ущерба субъекту предпринимательства;
- противоправный характер.

Причины угроз экономической безопасности во многом обусловлены не только прошлым развитием, но и ошибками проводимого за годы реформ экономического курса, аморфностью текущей научно-промышленной политики, потерей управляемости экономики. К ним следует отнести следующие:

- отсутствие концепции, стратегии и программы социально-экономического развития с реально достижимыми целями;
- перманентное отставание в разработке, бессистемность и несовершенство нормативно-правового обеспечения регулирования экономики;

- высоко рискованная кредитно-денежная политика правительства в банковской сфере, на фондовом и валютном рынках, неэффективная налоговая система;

- фетишизация финансовых технологий в процессе трансформации экономики, повлекшая их отрыв от ее реального сектора, замену реальных денег их суррогатами или бартером, фактически перераспределяющими национальный доход от товаропроизводителя главным образом в пользу спекулятивного финансового рынка;

- разрушение системы воспроизводства производственного потенциала (в первую очередь, его активной части) вследствие низкой инвестиционной активности;

- рост инфляции и отсутствие нормального инвестиционного климата в реальном секторе экономики, предпочтение текущих расходов в ущерб капитальным;

- неэффективная и несправедливая приватизация государственной собственности, общенародного достояния;

- создание условий, способствующих присвоению и вывозу финансовых ресурсов за рубеж;

- утрата государственного контроля естественных монополий, ослабление регулирующей роли государства в их ценовой политике;

- недобросовестность действий отдельных экономических субъектов на рынках, их низкая правовая дисциплина, недостаток или полное отсутствие экономической этики на всех уровнях менеджмента;

- усиление регионального и национального сепаратизма;

- слабая встроенность в мировую экономику (несоответствие научно-технического уровня большинства видов промышленной продукции передовым зарубежным образцам, низкая доля иностранных субсидий в национальном богатстве).

***Показатели и индикаторы экономической безопасности предприятия***

От точной идентификации угроз, от правильного выбора измерителей их проявления, то есть системы показателей для мониторинга (их еще называют индикаторами), зависит степень адекватности оценки экономической безопасности предприятия существующей в производстве реальности и комплекс необходимых мер по предупреждению и парированию опасности, соответствующих масштабу и характеру угроз.

В качестве одной из целей мониторинга экономической безопасности предприятия является диагностика его состояния по системе показателей, учитывающих специфические отраслевые особенности, наиболее характерных для данного предприятия и имеющих для последнего важное стратегическое значение. Если использовать подобную методику для построения системы количественных и качественных показателей экономической безопасности на уровне предприятия, то в нее необходимо включить следующие главные, на наш взгляд, индикаторы (естественно, данный перечень требует его конкретизации для каждого вида производства, ранжирования показателей на основные и второстепенные):

**а) индикаторы производства:**

- динамика производства (рост, спад, стабильное состояние, темп изменения);
- реальный уровень загрузки производственных мощностей;
- доля НИОКР в общем объеме работ;
- доля НИР в общем объеме НИОКР;
- темп обновления основных производственных фондов (реновации);
- стабильность производственного процесса (ритмичность, уровень загруженности в течение определенного времени);
- удельный вес производства в ВВП (для особо крупных предприятий-монополистов);

- оценка конкурентоспособности продукции;
- возрастная структура и технический ресурс парка машин и оборудования;

**б) финансовые индикаторы:**

- объем “портфеля” заказов (общий объем предполагаемых продаж);
- фактический и необходимый объем инвестиций (для поддержания и развития имеющегося потенциала);
- уровень инновационной активности (объем инвестиций в нововведения);
- уровень рентабельности производства;
- фондоотдача (капиталоемкость) производства;
- просроченная задолженность (дебиторская и кредиторская);
- доля обеспеченности собственными источниками финансирования оборотных средств, материалов, энергоносителей для производства;

**в) социальные индикаторы:**

- уровень оплаты труда по отношению к среднему показателю по промышленности или экономике в целом;
- уровень задолженности по зарплате;
- потери рабочего времени;
- структура кадрового потенциала (возрастная, квалификационная).

***Классификация и оценка экономической безопасности предприятия***

Применительно к специфике предприятия и в соответствии с фактическими и нормативными значениями его технико-экономических показателей и величиной их отклонения от барьерных (пороговых) значений индикаторов экономической безопасности состояние этого предприятия можно характеризовать как:

а) ***нормальное***, когда индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала близка к

технически обоснованным нормативам загрузки оборудования и площадей;

б) *предкризисное*, когда переступается барьерное значение хотя бы одного из индикаторов экономической безопасности, а другие приблизились к некоторой окрестности своих барьерных значений и при этом не были утрачены технические и технологические возможности улучшения условий и результатов производства путем принятия к угрозам мер предупредительного характера;

в) *кризисное*, когда переступается барьерное значение большинства основных (по мнению экспертов) индикаторов экономической безопасности и появляются признаки необратимости спада производства и частичной утраты потенциала вследствие исчерпания технического ресурса оборудования и площадей, сокращения персонала;

г) *критическое*, когда нарушаются все (или почти все) барьеры, отделяющие нормальное и кризисное состояния развития производства, а частичная утрата потенциала становится неизбежной и неотвратимой.

Пусть  $P_i$  — система показателей экономической безопасности предприятия,  $i=1, \dots, m$ ;  $p_{ib}$  — пороговое (барьерное) нормализованное значение показателя  $P_i$ .

Изменение значений индикатора  $P_i$  происходит в диапазоне  $0 \leq x_i \leq 1$  и эти значения определяются соотношениями:

— окрестность барьерного значения показателя, принимающая значение,  $\sigma$  Здесь  $= 0,15$ ; состояние предприятия обозначено следующим образом: н —  $\sigma$ допустим, нормальное, пк — предкризисное, к — кризисное, кр — критическое.

Существуют различные методы (корреляционных связей, весовых коэффициентов и др.) и подходы к определению интегрального показателя экономической безопасности, характеризующего действие разнородных факторов на состояние предприятия. Если использовать

графический подход, представленный на рис. 1, то таким критерием состояния производства, отвечающего требованиям экономической безопасности, будет служить условие  $S_n \geq S_{пк} \geq S_{кр}$ , где  $S_n$  — площадь многоугольника при нормальном или предкризисном развитии производства;  $S_{пк}$  — площадь многоугольника в кризисной или пороговой зоне состояния производства;  $S_{кр}$  — площадь многоугольника в критической зоне состояния производства.

Следует отметить, что значение графической интерпретации результатов индикативного анализа экономических обоснований, оценок, расчетов на практике часто недооценивается. Она способствует лучшему восприятию и ускорению получения не только количественных, но и качественных значений показателей, что играет важную роль в визуальной, оперативной, комплексной оценке согласованности разнородных факторов, определяющих состояние и тенденции развития предприятия. График содержит массу информации, но главное его достоинство — в том, что он дает достаточно полную картину. График не только характеризует текущее состояние предприятия, но и то состояние его безопасности, к которому необходимо стремиться. Имея аналогичные данные по конкурирующим или смежным предприятиям, вы получаете возможность сравнивать себя с другими предприятиями и оценивать свои относительные достоинства и недостатки, сравнивать и сопрягать свои возможности и возможности смежников. Или сравнивать состояние предприятия в динамике разных лет и достоверно анализировать прогрессирует или деградирует предприятие, выявлять и парировать опасные отклонения от нормального состояния.

## 2.3. Классификация угроз экономической безопасности предпринимательства

Угрозы экономической безопасности предпринимательской деятельности могут быть весьма разнообразными. Так, В.И. Ярочкиным приводятся следующие экспертные оценки угроз предпринимательской деятельности в российской экономике (см.: табл.2.3.1).

Таблица 2.3.1.

### Экспертная оценка угроз предпринимательской деятельности<sup>1</sup>

1. Экономическое подавление		
	срыв сделок и иных соглашений	48%
	парализация деятельности фирм с использованием полномочий государственных органов, средств массовой информации	31%
	- компрометация деятельности фирмы	10%
	шантаж, компрометация руководителей и отдельных сотрудников	11%
2. Физическое давление		
	ограбление и разбойное нападение на офисы, склады	73%
	угрозы физических расправ	22%
	наемные убийства	5%
3. Промышленный шпионаж		
	подкуп сотрудников	43%
	передача документов и разработок	10%
	копирование программ и данных	24%
	проникновение в ПЭВМ	18%
	подслушивание переговоров	5%
4. Финансовое подавление		
5. Психическое подавление		

<sup>1</sup> Ярочкин В.И. Секьюритология - наука о безопасности жизнедеятельности. - М.: "Ось-89", 2000, с. 92.



Приведем классификацию угроз по различным критериям.

По источнику возникновения все угрозы можно разделить на внешние и внутренние. К внешним могут относиться такие, например, как хищение материальных средств и ценностей лицами, не работающими в данной фирме, промышленный шпионаж, незаконные действия конкурентов, вымогательство со стороны криминальных структур. Внутренние – разглашение собственными сотрудниками конфиденциальной информации, низкая квалификация специалистов, разрабатывающих деловые документы (договоры), неэффективная работа службы экономической безопасности и лиц, отвечающих за проверку контрагентов (см.: табл.2.3.2).

Наибольшую опасность, как правило, представляют внешние угрозы, поскольку внутренние угрозы зачастую – это реализация внешних "заказов". Внутренние угрозы нередко являются следствием внешних «заказов». Иногда принимаются рискованные управленческие решения – вложения средств в ценные бумаги, внедрение инновационных форм организации, установление низких цен на продукцию в период самого начала работы предприятия и так далее. Подобные действия могут привести к временному отсутствию прибыли и являются стандартным маркетинговым ходом. К числу аспектов экономической безопасности их относить не нужно.

Таблица 2.3.2.

Угрозы экономической безопасности  
предпринимательской деятельности<sup>1</sup>

Внешние угрозы	Внутренние угрозы
хищение материальных средств и ценностей лицами, не работающими в данной фирме,	разглашение собственными сотрудниками конфиденциальной информации

<sup>1</sup> Составлена авторами.

промышленный шпионаж	низкая квалификация специалистов, разрабатывающих деловые документы (договоры)
незаконные действия конкурентов	неэффективная работа службы экономической безопасности и лиц, отвечающих за проверку контрагентов
вымогательство со стороны криминальных структур	хищения материальных средств со стороны сотрудников предприятий
Коррупция, незаконные вмешательства контролирующих и государственных органов власти	Неэффективность системы управления

По степени тяжести последствий: угрозы с высокой, значительной, средней и низкой тяжестью последствий.

Высокая тяжесть означает, что эти угрозы могут привести к резкому ухудшению всех финансово-экономических показателей деятельности субъекта предпринимательства, что вызывает немедленное прекращение его деятельности либо наносят такой непоправимый вред, который приведет к этим же последствиям позднее. В этом случае происходит ликвидация фирмы.

Значительная степень тяжести последствий реализации угроз предполагает возможность нанесения фирме таких финансовых потерь, которые окажут негативное воздействие на основные финансово-экономические показатели фирмы, на ее деятельность в будущем и преодолеваются в течение длительных сроков времени.

Средняя степень тяжести означает, что преодоление последствий осуществления этих угроз требует затрат

(наносит потери), сопоставимые с текущими затратами фирмы и не требует значительного времени. Поэтому система обеспечения экономической безопасности должна быть продумана для любой степени тяжести последствий:

- высокой (она приводит к резкому ухудшению показателей работы);

- средней (она негативно сказывается на текущих затратах);

- малой, почти не влияющей на деятельность компании.

Последствия реализации угроз с низкой степенью последствий не оказывают какого-либо существенного воздействия ни на стратегические позиции фирмы, ни даже на ее текущую деятельность.

Вообще, что касается количественной оценки угроз, то существуют различные подходы и мнения. Наиболее простая методика оценки ущерба от возникающих угроз предлагается В.В. Шлыковым<sup>1</sup>. Методика основана на расчете коэффициента ущерба ( $K_u$ ), величина которого позволяет принять решение о более эффективной защите собственных экономических интересов.

Для расчета коэффициента ущерба используются следующие данные:

- фактические убытки (ФУ);

- затраты на снижение убытков (ЗСУ);

- затраты на возмещение убытков (ЗВУ).

Сумма этих величин характеризует действительную величину потерь (ДВП), то есть  $ДВП = ФУ + ЗСУ + ЗВУ$ .

Соотношение действительной величины потерь и собственных ресурсов предприятия (фирмы) представляет собой коэффициент ущерба:

$$K_u = ДВП / Q ,$$

где  $K_u$  - коэффициент ущерба;

---

<sup>1</sup> Шлыков В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия. - СПб: "Алетейя", 1999, с. 59.

Q – объем собственных ресурсов.

3. По степени вероятности угрозы могут быть маловероятными и реальными.

К маловероятным угрозам относится, например, посещение лицом без определенного места жительства помещений фирмы с требованием о выдаче ему денег с использованием нецензурной брани. Факторы малой вероятности данной угрозы:

- угрожает один человек (а не организованная группа);
- отсутствуют реальные возможности приведения угрозы в исполнение;
- существуют достаточно простые способы защиты (путем физического выдворения данного лица, либо сдача его правоохранительным органам).

К реальным угрозам относятся, например, те, которые:

- сопровождаются физическим насилием, повреждением имущества фирмы, похищением работников (руководителей);
- осуществляются организованной группой, выдвигающей конкретные требования и определенные суммы;
- осуществляются с участием “квалифицированных” криминальных “специалистов”.

4. Угрозы могут различаться по воздействию на стадии предпринимательской деятельности. Наиболее вероятны и опасны угрозы на стадии создания фирмы и на стадии ее функционирования. В первом случае это могут быть незаконные действия со стороны должностных лиц, препятствующие организации фирмы, либо вымогательство со стороны преступных группировок. На стадии функционирования угрозы могут возникать на подготовительном этапе (воспрепятствование нормальному снабжению сырьем, материалами, оборудованием), собственно производственном этапе (уничтожение или повреждение имущества, оборудования, кража “ноу-хау”), на этапе заключительном (воспрепятствование сбыту,

ограничение конкуренции, незаконное ограничение рекламы).

5. Угрозы могут различаться по объекту посягательств. Объектом посягательств выступают прежде всего ресурсы: трудовые (персонал), материальные, финансовые, информационные. Угрозы персоналу – шантаж с целью получения конфиденциальной информации, похищение сотрудников, вымогательство и пр. Угрозы материальным ресурсам – повреждение зданий, помещений, систем связи, кража оборудования. Угрозы финансовым ресурсам – мошенничество, фальсификация финансовых документов, валюты, кража денежных средств. Угрозы информационным ресурсам – несанкционированное подключение к информационной сети фирмы, изъятие конфиденциальных документов и пр.

6. По субъектам угроз:

- угрозы со стороны криминальных структур;
- угрозы со стороны недобросовестных конкурентов;
- угрозы со стороны контрагентов;
- угрозы со стороны собственных сотрудников.

7. По виду ущерба – угрозы, реализация которых несет прямой ущерб и угрозы, реализация которых приведет к упущенной выгоде.

8. Весьма своеобразная классификация угроз может быть предложена по характеру ответственности субъектов, деятельность которых может квалифицироваться как посягательство на экономическую безопасность предпринимательской деятельности. В этом случае ответственность, наступающая в результате последствий деятельности, определяемой как посягательство на безопасность предпринимательства может носить как гражданско-правовой, так и уголовно-правовой характер.

По характеру ответственности лица (юридического или физического), несущего (или реализующего) угрозу

экономической безопасности предпринимательства можно выделить:

- угрозы, в результате реализации которых к лицам их осуществляющим могут быть применены нормы гражданско-правовой ответственности;

- угрозы, в результате попытки или реализации которых к лицам их осуществляющим могут быть применены меры уголовно-правовой ответственности.

Существуют, следовательно, самые различные угрозы, которые могут одновременно относиться к различным группам классификации. Из всех возможных видов угроз экономической безопасности предприятия — катастрофических (природных и техногенных), информационных, конкурентных, криминальных, связанных с некомпетентностью собственника в производственно-финансовых и институциональных вопросах, организационных и ряда других — особо выделяются и рассматриваются те, что непосредственно направлены на разрушение или ослабление указанного потенциала под воздействием внешних (экзогенных) факторов, определяемых недостатками или слабостью научно-промышленной политики государства в реальном секторе экономики.

Другие угрозы экономической безопасности, перечисленные выше, в том числе и неэффективные научно-производственная и маркетинговая стратегии, некомпетентный менеджмент, также имеющие неоспоримое воздействие на потенциал предприятия, нами не рассматриваются в силу их внутрисистемного происхождения. Если научно-промышленная политика такова, что условия хозяйствования неизбежно толкают предприятие к банкротству, заставляют его уходить в теневой сектор экономики, использовать бартерные технологии взаиморасчетов на рынке готовой продукции вместо естественных кредитно-денежных отношений,

лишают его оборотных средств, средств не только на расширенное, но и на простое воспроизводство, то есть заведомо “загоняют” предприятие в опасную зону повышенного экономического риска, оценивать состояние экономической безопасности по другим, также существенным компонентам безопасности (информационная, криминальная, экологическая и т.д.) не имеет практического смысла. На наш взгляд, важнее исследовать факторы, влияющие на создание такой внешней экономической среды, которая благоприятствует позитивным тенденциям развития потенциальных возможностей производства и отвечает его интересам.

Выявление и принятие мер, направленных на предотвращение угроз экономической безопасности, предполагает анализ гипотетического состояния предприятия в результате выполнения принятых ранее стратегических для этого предприятия экономических и научно-технических решений, общих тенденций и процессов в востребованности продукции и услуг, инвестиций и т.д. Поскольку проявление и действие угроз — не одномоментный акт, а сложный динамический процесс, причем процесс детерминированный, то есть с достаточно жесткой временной структурой причинно-следственных связей событий, происходящих в производстве, то и оценка экономической безопасности должна осуществляться в динамике изменения потенциала этого производства на некотором временном интервале, который должен определяться исходя из представлений о достоверности информации, используемой в качестве базы прогнозирования (технически и экономически обоснованных нормативов, норм и т.п.).

## **ГЛАВА 3. ОРГАНИЗАЦИЯ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **3.1. Основные направления дальнейшего улучшения деловой среды для предпринимательства в Республике Узбекистан**

Создание благоприятной деловой среды позволяет снижать внешние угрозы для экономической безопасности предпринимательской деятельности. Поэтому в целях создания благоприятных условий для предпринимательской деятельности осуществляются целенаправленные работы по сокращению видов и упрощению разрешительных процедур. Постановлением Президента Республики Узбекистан «О сокращении видов и упрощении разрешительных процедур для осуществления предпринимательской деятельности» от 21 сентября 2005 года были отменены 11 дублирующих и излишних разрешительных процедур при осуществлении предпринимательской деятельности. Логическим продолжением реформ, направленных на снижение административных издержек, сокращение видов и упрощение разрешительных процедур в сфере предпринимательства, стало постановление главы государства «О мерах по устранению бюрократических барьеров и дальнейшему повышению свободы предпринимательской деятельности» от 25 августа 2011 года. Данным решением было отменено действие 50 документов.

Категорически запрещено введение органами государственного управления и органами государственной власти на местах новых видов разрешений и разрешительных процедур, не предусмотренных законодательством.

Закон Республики Узбекистан «О разрешительных процедурах в сфере предпринимательской деятельности» от



20 декабря 2012 года (закон вступил в силу в июне 2013 года) является основополагающим законодательным актом, направленным на укрепление основных принципов и положений разрешительной системы. В соответствии с данным законом в процессе прохождения разрешительных процедур в сфере предпринимательской деятельности внедряется принцип «одно окно», то есть в случае необходимости предоставления уполномоченному органу документа разрешительного характера, выдаваемого другими органами, его выдача осуществляется по системе «одно окно».

Закон определил перечень необходимых документов, при этом не предусмотренные законом и соответствующими положениями требования документов запрещены. Документы могут предоставляться непосредственно через средства почтовой связи или в электронной форме, подтвержденные электронной цифровой подписью с уведомлением об их получении. В целом, Закон Республики Узбекистан «О разрешительных процедурах в сфере предпринимательской деятельности» позволит представителям частного сектора сэкономить не только время, но и финансовые средства, которые можно будет направить на расширение производственной деятельности, создание новых предприятий и дополнительных рабочих мест, что в свою очередь повлияет на рост благосостояния семей и развитие страны.

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 7 апреля 2014 года № 4609 «О дополнительных мерах по дальнейшему совершенствованию инвестиционного климата и деловой среды в Республике Узбекистан», ряду министерств и ведомств было поручено разработать и внедрить систему оценки воздействия актов законодательства (СОВАЗ) на предпринимательскую деятельность путем создания возможностей для их обсуждения на Едином портале интерактивных государственных услуг (ЕПИГУ) Республики Узбекистан, размещенном по адресу: [www.my.gov.uz](http://www.my.gov.uz).

Торгово-промышленной палатой Республики Узбекистан совместно с проектом ПРООН «Бизнес-Форум Узбекистана (фаза 3)» было оказано содействие Министерству юстиции и другим заинтересованным ведомствам в подготовке и внедрении механизма оценки воздействия разрабатываемых проектов и принятых нормативно-правовых актов на деятельность субъектов предпринимательства.

Так, в соответствии с постановлением Кабинета Министров от 2 декабря 2014 года № 328 «О мерах по внедрению системы оценки воздействия актов законодательства на предпринимательскую деятельность» с 1 января 2015 года разрабатываемые проекты и принятые нормативно правовые акты, воздействующие на осуществление предпринимательской деятельности, подлежат размещению на Едином портале интерактивных государственных услуг Республики Узбекистан для обсуждения и оценки их воздействия на предпринимательскую деятельность. В этих целях обеспечено функционирование на ЕПИГУ Республики Узбекистан специального раздела по обсуждению разрабатываемых и принятых нормативно-правовых актов и оценке их воздействия на предпринимательскую деятельность. Более того, Торгово-промышленной палатой Республики Узбекистан совместно с проектом ПРООН «Бизнес-Форум Узбекистана (фаза 3)» были разработаны опросные листы участников обсуждения разрабатываемых проектов нормативно-правовых актов и принятых актов законодательства, которые были утверждены вышеуказанным постановлением Кабинета Министров.

При этом следует отметить, что оценка принятых нормативно-правовых актов может быть осуществлена в целях дальнейшего совершенствования регулируемых ими соответствующих направлений и вопросов, исключения возможных сдерживающих факторов развития предпринимательской деятельности, а также упрощения и

сокращения разрешительных процедур для осуществления предпринимательской деятельности.

В соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 31 декабря 2014 года № 377 «О мерах по дальнейшему совершенствованию порядка оказания государственных услуг субъектам предпринимательства», с 1 января 2015 года государственным органам и иным организациям было запрещено при оказании государственных услуг истребование от субъектов предпринимательства документов и информации, имеющихся в других государственных органах и иных организациях, в том числе справок об отсутствии налоговой задолженности или задолженности по коммунальным платежам, копий учредительных документов субъекта предпринимательства, лицензий и документов разрешительного характера.

Теперь государственные органы и иные организации, оказывающие государственные услуги по запросам субъектов предпринимательства, самостоятельно получают документы и информацию, имеющиеся в других государственных органах и организациях и необходимые им для оказания государственных услуг. При этом предусмотрена организация межведомственного информационного взаимодействия, в том числе в электронном виде. Также установлена ответственность должностных лиц государственных органов и иных организаций за непредставление или несвоевременное представление необходимых для оказания государственных услуг документов и информации и что такие случаи не являются основанием для отказа в оказании субъекту предпринимательства государственной услуги. На руководителей государственных органов и иных организаций, оказывающих государственные услуги субъектам предпринимательства, возложена персональная ответственность за своевременное размещение и постоянное обновление на своих официальных веб-сайтах вышеуказанной информации.

В ближайшее время ожидается утверждение Положения о порядке межведомственного информационного взаимодействия при оказании государственных услуг субъектам предпринимательства.

Торгово-промышленной палате Республики Узбекистан предоставлено право осуществления постоянного мониторинга за ходом и качеством оказания государственных органами и иными организациями государственных услуг субъектам предпринимательства с внесением на ежеквартальной основе результатов мониторинга в Кабинет Министров Республики Узбекистан для использования при выработке мер по дальнейшему совершенствованию порядка оказания государственных услуг субъектам предпринимательства, в том числе имея в виду недопущение фактов волокиты, бюрократизма и затягивания сроков оказания государственных услуг.

В Республике Узбекистан в целях создания благоприятной деловой среды для бизнеса введен принцип приоритета прав предпринимателей в их взаимоотношениях с государственными, правоохранительными и контролирующими органами. Усиливается роль судебных органов. Законодательно введена норма, что только по решению суда может осуществляться изъятие имущества субъектов предпринимательства в связи с нарушением ими налогового и таможенного законодательства, существенно сокращены сроки искового заявления.

Как утверждал Президент Республики Узбекистан И.А.Каримов **“Теперь проверка деятельности микрофирм, малых предприятий и фермерских хозяйств будет осуществляться в плановом порядке не чаще одного раза в четыре года, а других хозяйствующих субъектов – не чаще одного раза в три года и только по решению Республиканского совета по координации деятельности**

**контролирующих органов”<sup>1</sup>.**

При этом срок проведения плановых проверок, не связанных с финансово-хозяйственной деятельностью, сокращен с 30 до 10 календарных дней. Эти нормы установлены и в отношении частных банковских и финансовых институтов.

Следует также отметить, что усилены меры административной ответственности за нарушение порядка проведения проверок и ревизий финансово-хозяйственной деятельности предприятий правоохранительными и контролирующими органами, нарушение порядка оказания государственных услуг, незаконное приостановление деятельности хозяйствующих субъектов и операций по их банковским счетам, необоснованное истребование информации о наличии денежных средств на их счетах, принудительное привлечение предпринимателей к благотворительности и иным мероприятиям, связанным с отвлечением денежных средств, и другие. Наряду с этим законодательно внедрен механизм возмещения в полном объеме, включая упущенную выгоду, вреда, причиненного субъекту предпринимательства в результате незаконных решений государственных органов, органов самоуправления граждан или действия (бездействия) их должностных лиц. В отношении должностных лиц контролирующих, правоохранительных и иных государственных органов, которые неоднократно нарушили законодательство в сфере защиты свободы предпринимательской деятельности, будут применяться меры уголовной ответственности. Соответствующие нормы уже внесены в Уголовный кодекс Республики Узбекистан.

---

<sup>1</sup>Каримов И.А. Бош мақсадимиз – иқтисодийтимизда олиб бораётган ислохотларни ва таркибий ўзгаришларни кескин чуқурлаштириш, хусусий мулкчилик, кичик бизнес ва тадбиркорликка кенг йўл очиб беришдир: Мамлакатимизни 2015 йилда ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш якунлари ва 2016 йилга мўлжалланган иқтисодий дастурнинг энг муҳим устувор йўналишларига бағишланган Вазирлар Маҳкамасининг кенгайтирилган мажлисидаги маъруза. – Т.: “Ўзбекистон”, 2016. Ўзбек ва рус тилларида.- С.58.

В 2015 году на базе единого центра обслуживания вызовов АК “Узбектелеком” и “телефона доверия” Генеральной прокуратуры внедрена система круглосуточного приема обращений субъектов предпринимательства по вопросам необоснованного вмешательства в их деятельность государственных и контролирующих органов, воспрепятствования предпринимательской деятельности и нарушения прав собственников. Только за полгода с момента введения этой системы в органы прокуратуры обратилось свыше 1,5 тысяч предпринимателей. Около трети всех их обращений было решено в их пользу<sup>1</sup>.

Важное значения имеет для создания благоприятного делового климата внедрение электронных форм взаимоотношений между государственными органами и субъектами предпринимательства. Так, если в 2013-2014 годах было оказано чуть более 102 тысяч интерактивных государственных услуг, то только за 2015 год их количество превысило 420 тысяч. Сегодня 100% налоговой и статистической отчетности сдается в электронном виде через сеть Интернет<sup>2</sup>.

Как отмечал глава государства, с 1 января 2016 года Единые центры по оказанию государственных услуг субъектов предпринимательства по принципу “одно окно” начали функционировать во всех регионах республики, внедрен также абсолютно новый механизм подключения субъектов предпринимательства к инженерно-коммуникационным сетям, предусматривающий передачу территориальным предприятиям эксплуатационных организаций полномочий по осуществлению всех процедур на

---

<sup>1</sup> Каримов И.А. Бош мақсадимиз – иқтисодий тимизда олиб бораётган ислохотларни ва таркибий ўзгаришларни кескин чуқурлаштириш, хусусий мулкчилик, кичик бизнес ва тадбиркорликка кенг йўл очиб беришдир: Мамлакатимизни 2015 йилда ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш яқунлари ва 2016 йилга мўлжалланган иқтисодий дастурнинг энг муҳим устувор йўналишларига бағишланган Вазирлар Маҳкамасининг кенгайтирилган мажлисидаги маъруза. – Т.: “Ўзбекистон”, 2016. Ўзбек ва рус тилларида.- С.59.

<sup>2</sup> Там же, С.60.

условиях “под ключ” – начиная от получения технических условий до подключения к инженерно-коммуникационным сетям<sup>1</sup>.

Узбекистан достиг серьезных положительных результатов в деле создания благоприятного климата для развития малого бизнеса и частного предпринимательства. В этой связи Президент Республики Узбекистан И.А.Каримов отмечал, что “Хотел бы с удовлетворением отметить, что проводимая нами работа по улучшению делового климата находит свое позитивное отражение в рейтингах деловой среды международных экономических организаций. В октябре прошлого года Всемирный банк опубликовал рейтинг “Ведение бизнеса”, где Узбекистан всего за один год поднялся на 16 пунктов и занял 87-е место. Особо следует отметить, что по таким критериям, как “поддержка нового бизнеса”, Узбекистан в настоящее время занимает 42-е место в мире, по обеспечению исполнения заключенных договоров – 32-е, по эффективности системы банкротства экономически несостоятельных предприятий – 75-е место. По индикатору “предоставление кредитов субъектам малого бизнеса” Узбекистан за последние три года поднялся со 154 –го до 42-го места, улучшив только за прошлый год свой рейтинг на 63 позиции. Как отмечено в докладе Всемирного банка, Узбекистан в настоящее время входит в первую десятку стран мира, которые за последний год достигли наилучших результатов в области улучшения деловой среды для предпринимательской деятельности”<sup>2</sup>. Это означает, что в результате улучшения деловой среды в Узбекистане

---

<sup>1</sup> Каримов И.А. Бош мақсадимиз – иқтисодиётимизда олиб бораётган ислохотларни ва таркибий ўзгаришларни кескин чуқурлаштириш, хусусий мулкчилик, кичик бизнес ва тадбиркорликка кенг йўл очиб беришдир: Мамлакатимизни 2015 йилда ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш яқунлари ва 2016 йилга мўлжалланган иқтисодий дастурнинг энг муҳим устувор йўналишларига бағишланган Вазирлар Маҳкамасининг кенгайтирилган мажлисидаги маъруза. – Т.: “Ўзбекистон”, 2016. Ўзбек ва рус тилларида.- С.60.

<sup>2</sup> Там же, С.60-61.

значительно снизились угрозы на экономическую безопасности предпринимательской деятельности.

В будущем для дальнейшего улучшения деловой среды следует осуществить следующие меры:

- еще раз критически пересмотреть систему льгот, предоставляемых субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства, в т.ч. экспортерам, на основе которых их совершенствовать ;

- принять дополнительные меры по дальнейшему упрощению налоговых систем, сокращению их ставок, а также таможенных процедур, сокращению сроков их осуществлению и снижения тарифов на проведение внешнеторговых операций;

- необходимо шире внедрять электронную форму оформления всех документов и разрешительных процедур, связанных предпринимательской деятельностью;

- укреплять взаимодействие государственных органов по регулированию предпринимательской деятельности с Торгово-промышленной палатой, Советом фермеров и других негосударственных и некоммерческих организации по обеспечению экономической безопасности субъектов предпринимательства от внешних и внутренних угроз.

### **3.2. Пути создания комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства.**

Деятельность предпринимателей в современных условиях хозяйствования в Узбекистане является весьма сложной. И это связано с рядом специфических факторов, усиливающих активизацию угроз экономической безопасности предпринимательства. Среди этих факторов наибольшее значение имеют следующие.

- 1.Значительная степень монополизации рынка, частично сохранившаяся от прежней административно-



командной системы, частично – вновь возникшая. Одновременно нарастает уровень конкурентной борьбы за товарные рынки как со стороны отечественных, так и зарубежных производителей.

2. Установление контроля криминальных структур над рядом секторов экономики и субъектами хозяйственной деятельности.

3. Сохранение значительного давления на субъекты предпринимательской деятельности со стороны государственных органов (например, в сферах лицензирования, налогообложения).

4. Рост криминализации бизнеса вообще и учащающееся использование криминальными структурами сделок в целях отмывания “грязных” денег, вывоза их за рубеж и пр.

5. Наличие ряда социальных проблем – низкий уровень доходов населения, безработица, текучесть кадров, все это снижает степень ответственности и увеличивает вероятность склонности работника к продаже секретов фирмы и прочим незаконным действиям.

6. Несовершенство законодательства, регулирующего отношения в сфере предпринимательства (выражающееся, например, в ориентации правовых норм на борьбу с последствиями правонарушений, а не с причинами, в несоответствии причиненного ущерба и применяемых санкций).

7. Отсутствие единства действий и взаимной согласованности различных правоохранительных органов.

8. Активизация шпионской и разрушительной деятельности со стороны спецслужб развитых стран и крупных компаний, имеющих большой опыт в данной сфере деятельности.

9. Относительная “молодость” узбекского бизнеса и неотработанность средств и методов защиты собственной

экономической безопасности, отсутствие опытных специалистов.

Кроме того, предпринимательская деятельность, по своей сути, является весьма разносторонней. Она связана с решением организационных вопросов, правовыми и экономическими проблемами, техническими аспектами, кадровыми и т.д. Особенно усложняется управление такой деятельностью когда фирма является крупным, диверсифицированным производственным предприятием, которое имеет широчайшие деловые связи и значительное количество контрагентов: поставщиков, кредиторов, заемщиков, клиентов.

В любом случае каждая фирма представляет собой систему, включающую основные элементы и связи между ними. Система – это совокупность объектов, взаимодействие которых обуславливает наличие интегративных качеств, не свойственных ее частям, компонентам<sup>1</sup>. Как раз по линиям внутренних и внешних связей системы (фирмы) и могут реализоваться угрозы ее экономической безопасности. Для обеспечения максимальной степени защиты от этих угроз и необходима определенная деятельность, которая также должна носить системный характер.

Объектом системы обеспечения экономической безопасности выступает стабильное экономическое состояние субъекта предпринимательской деятельности в текущем и перспективном периоде. Именно от объекта защиты во многом зависят основные характеристики системы обеспечения экономической безопасности. Поскольку объект защиты является сложным, многоаспектным, то эффективное обеспечение экономической безопасности должно основываться на комплексном подходе к управлению этим процессом. Комплексный подход предполагает учет в управлении

---

<sup>1</sup> Афанасьев В.Г. Системность и общество. - М.: Политиздат, 1980, с. 24.

объектом всех основных его аспектов и все элементы управляемой системы рассматриваются только в совокупности, целостности, единстве. Таким образом, необходимо создание комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности.

Комплексная система обеспечения экономической безопасности предпринимательства – это совокупность взаимосвязанных мероприятий организационно-правового характера, осуществляемых в целях защиты предпринимательской деятельности от реальных или потенциальных действий физических или юридических лиц, которые могут привести к существенным экономическим потерям.

В основе разработки комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства должна лежать определенная концепция. Концепция включает цель комплексной системы обеспечения безопасности, ее задачи, принципы деятельности, объект и субъект, стратегию и тактику.

Цель данной системы – минимизация внешних и внутренних угроз экономическому состоянию субъекта предпринимательства, в том числе его финансовым, материальным, информационным, кадровым ресурсам, на основе разработанного и реализуемого комплекса мероприятий экономико-правового и организационного характера. Следует иметь в виду, что наибольшее значение в деле обеспечения экономической безопасности предпринимательства принадлежит первичным – экономико-правовым и организационным мерам, обеспечивающим фундамент, основу системы безопасности, в отличие от вторичных – технических, физических и пр.

В процессе достижения поставленной цели осуществляется решение конкретных задач, объединяющих все направления обеспечения безопасности. Задачи, решаемые системой обеспечения безопасности:

-прогнозирование возможных угроз экономической безопасности;

-организация деятельности по предупреждению возможных угроз (превентивные меры);

-выявление, анализ и оценка возникших реальных угроз экономической безопасности;

-принятие решений и организация деятельности по реагированию на возникшие угрозы;

-постоянное совершенствование системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства.

Организация и функционирование комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности в целях максимальной эффективности должны основываться на ряде следующих принципов.

1. Принцип законности. Вся деятельность фирмы, в том числе ее службы безопасности должна носить безусловно законный характер, иначе система обеспечения безопасности может быть разрушена по вине самого субъекта предпринимательства. В качестве негативных последствий могут быть различного рода санкции правоохранительных органов, привлечение в качестве ответчика в суд, шантаж со стороны криминальных структур.

2. Принцип экономической целесообразности. Следует организовывать защиту только тех объектов, затраты на защиту которых меньше, чем потери от реализации угроз этим объектам. Здесь также должны учитываться финансовые возможности фирмы по организации системы экономической безопасности.

3. Сочетание превентивных и реактивных мер. Превентивные – меры предупредительного характера, позволяющие не допустить возникновения или реализации угроз экономической безопасности. Реактивные – меры, которые предпринимаются в случае реального

возникновения угроз или необходимости минимизации их негативных последствий.

4. Принцип непрерывности – предполагает, что функционирование комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства должно осуществляться постоянно.

5. Принцип дифференцированности. Выбор мер по преодолению возникших угроз происходит в зависимости от характера угрозы и степени тяжести последствий ее реализации.

6. Координация. Для достижения поставленных задач необходимо постоянное согласование деятельности различных подразделений службы безопасности, самой фирмы и сочетание организационных, экономико-правовых и прочих способов защиты.

7. Полная подконтрольность системы обеспечения экономической безопасности руководству субъекта предпринимательской деятельности. Это необходимо, во-первых, для того, чтобы система безопасности не превратилась в замкнутое образование, ориентированное на решение узких задач, без учета интересов фирмы в целом, а во-вторых, для оценки эффективности деятельности системы и ее возможного совершенствования.

Объект и субъект системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства тесно взаимосвязаны. **Объектом** системы в целом, как уже говорилось, выступает стабильное экономическое состояние субъекта предпринимательской деятельности в текущем и перспективном периоде. Конкретными же объектами защиты выступают ресурсы: финансовые, материальные, информационные, кадровые.

**Субъект** системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства носит более сложный характер, поскольку его деятельность обуславливается не только особенностями и характеристиками объекта, но и

специфическими условиями внешней среды, которая окружает субъект предпринимательской деятельности. Исходя из этого, можно выделить две группы субъектов, обеспечивающих экономическую безопасность предпринимательства: а) внешние субъекты; б) внутренние субъекты.

К внешним субъектам относятся органы законодательной, исполнительной и судебной власти, призванные обеспечивать безопасность всех без исключения законопослушных участников предпринимательских отношений; причем деятельность этих органов не может контролироваться самими предпринимателями. Эти органы формируют законодательную основу функционирования и защиты предпринимательской деятельности в различных ее аспектах и обеспечивают ее исполнение.

К внутренним субъектам относятся лица, непосредственно осуществляющие деятельность по защите экономической безопасности данного конкретного субъекта предпринимательства. В качестве таких субъектов могут выступать:

- работники собственной службы безопасности фирмы (предприятия);

- приглашенные работники из специализированных фирм, оказывающих услуги по защите предпринимательской деятельности.

Субъекты, обеспечивающие экономическую безопасность предпринимательства, осуществляют свою деятельность на основе определенной стратегии и тактики.

Стратегия – это долгосрочный подход к достижению цели. Генеральная стратегия экономической безопасности выражается через общую концепцию комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности. Помимо генеральной стратегии выделяются также специальные стратегии

(например, в зависимости от стадии предпринимательской деятельности). Наконец, могут применяться функциональные стратегии безопасности:

1. Стратегия экономической безопасности включает, прежде всего, систему превентивных мер, реализуемых через регулярную, непрерывную работу всех подразделений субъекта предпринимательской деятельности по проверке контрагентов, анализу предполагаемых сделок, экспертизе документов, выполнению правил работы с конфиденциальной информацией и т.п. Служба безопасности в этом случае выполняет роль контролера.

2. Стратегия реактивных мер, применяемая в случае возникновения или реального осуществления каких-либо угроз экономической безопасности предпринимательства. Эта стратегия, основанная на применении ситуационного подхода и учете всех внешних и внутренних факторов, реализуется службой безопасности через систему мер, специфических для данной ситуации.

Тактика обеспечения безопасности предполагает применение конкретных процедур и выполнение конкретных действий в целях обеспечения экономической безопасности субъекта предпринимательства. Этими действиями, в зависимости от характера угроз и тяжести последствий их реализации, целесообразно быть, например:

- расширение юридической службы фирмы;
- принятие дополнительных мер по сохранности коммерческой тайны;
- создание подразделения компьютерной безопасности.
- предъявление претензий контрагенту-нарушителю;
- обращение с иском в судебные органы;
- обращение в правоохранительные органы.

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

предприятия представляет собой систему взглядов, идей, целевых установок, пронизанных единым замыслом, на проблему безопасности основных объектов безопасности предприятия, а также систему мер, путей, направлений достижения поставленных целей и создания благоприятных условий для достижения целей бизнеса в условиях неопределенности, а также существования внутренних и внешних угроз. Концепция - это не какая-то подробная программа или план обеспечения безопасности, а принципиальная позиция, замысел, система взглядов, требований и условий организации мер безопасности на различных этапах и уровнях производственной деятельности, логическая схема (программа) функционирования системы безопасности предприятия.

Концепция безопасности предприятия – это официально утвержденный документ. Концепция экономической безопасности предприятия может включать следующие блоки.

1. Описание проблемной ситуации в области безопасности предприятия:

а) определение состояния окружающей среды;

б) анализ состояния предприятия, его ресурсного потенциала, степени защищенности объектов безопасности, надежности кадрового потенциала, состояния его функциональных составляющих: финансовой, кадровой и интеллектуальной, правовой, информационной, технико-технологической, экологической, силовой и т. д.;

в) выявление потенциальных и реальных опасностей и угроз, их ранжирование по степени значимости или опасности по времени наступления или величине возможно нанесенного ущерба;

г) определение причин и факторов зарождения опасностей и угроз;



д) прогнозирование возможных негативных последствий отдельных опасностей и угроз, расчет возможного ущерба;

е) формулировка проблемной ситуации.

2. Определение целевой установки обеспечения безопасности:

а) формулирование политики и стратегии безопасности;

б) определение цели безопасности;

в) постановка задач, способствующих достижению цели и реализации сформулированной политики и выбранного типа стратегии.

3. Построение системы экономической безопасности предприятия:

а) формулирование функций системы безопасности предприятия и выбор тех принципов, на которых она строится;

б) определение объектов безопасности и анализ состояния их защищенности;

в) создание органов (субъектов) обеспечения безопасности;

г) разработка механизмов обеспечения безопасности;

д) создание организационной структуры управления системой безопасности предприятия.

4. Разработка методологического инструментария оценки состояния экономической безопасности предприятия:

а) определение основополагающих критериев и показателей состояния экономической безопасности;

б) выбор методов оценки состояния экономической безопасности предприятия;

в) формирование системы методов анализа хозяйственного риска.

5. Расчет сил и средств, необходимых для обеспечения безопасности:

а) расчет необходимого количества материально-технических, энергетических и других ресурсов, средств защиты и охраны объектов безопасности;

б) определение необходимого количества людских ресурсов и затрат на их содержание и стимулирование труда;

в) определение финансовых затрат, необходимых для обеспечения безопасности предприятия;

г) сопоставление необходимых затрат с возможным ущербом от воздействия опасностей и угроз.

6. Разработка мер по реализации основных положений концепции безопасности предприятия:

а) определение условий, необходимых и достаточных для реализации концепции;

б) нахождение источников ресурсного обеспечения концепции;

в) выделение финансовых средств для реализации концепции;

г) разработка стратегического плана (или программы), а также планов работы структурных подразделений службы безопасности по решению задач, определенных концепцией;

д) подготовка профессиональных кадров для службы безопасности, а также обучение сотрудников фирмы (в части, их касающейся) вопросам соблюдения правил безопасности, действиям в чрезвычайных ситуациях, правилам пропускного режима, работы с документами, соблюдению коммерческой тайны и т. д.;

е) создание определенного типа службы безопасности и организация управления ею;

ж) установление технических средств защиты и др.;

з) контроль за эффективностью выполнения основных положений концепции экономической безопасности;

и) развитие системы безопасности предприятия, постоянная адаптация ее к изменяющимся условиям, совершенствование форм и методов ее работы.

7. Выводы о необходимости разработки и реализации концепции экономической безопасности предприятия и эффективности ее применения:

а) соответствие концепции, сформулированных в ней целей и задач созданной системы безопасности реальным и потенциальным угрозам и опасностям;

б) степень достаточности выделяемых ресурсов для реализации концепции;

в) способность службы безопасности решить стоящие перед ней задачи;

г) эффективность (экономическая, производственно-техническая, экологическая и др.) реализации концепции экономической безопасности предприятия<sup>1</sup>.

Цель данной системы - минимизация внешних и внутренних угроз экономическому состоянию предприятия, в том числе его финансовым, материальным, информационным, кадровым ресурсам, на основе разработанного и реализуемого комплекса мероприятий экономико-правового и организационно-социального характера. Следует иметь в виду, что наибольшее значение в деле обеспечения экономической безопасности предприятия принадлежит первичным экономико-правовым и организационным мерам, обеспечивающим фундамент, основу системы безопасности, в отличие от вторичных - технических, физических и пр.

Экономическая безопасность может быть обеспечена при комплексном использовании всего арсенала средств защиты во всех структурных элементах производственной системы и на всех этапах ее деятельности. Наибольший эффект достигается тогда, когда все используемые средства, методы и мероприятия объединяются в единый целостный

---

<sup>1</sup> [www.superinf.ru](http://www.superinf.ru) (Понятия экономической безопасности предприятия).

механизм – систему защиты экономических интересов. Система экономической безопасности не может обеспечить требуемый уровень безопасности без надлежащей подготовки персонала и соблюдения им всех установленных правил, направленных на обеспечение безопасности.

Эффективная система экономической безопасности должна быть:

- непрерывной – это требование проистекает из того, что не всегда есть возможность точно установить время начала действия той или иной угрозы;

- плановой – уже говорилось о том, что обеспечение безопасности не может быть одноразовой акцией;

- централизованной – в рамках определенного предприятия должна обеспечиваться функциональная самостоятельность процесса обеспечения безопасности;

- целенаправленной – защищается то, что должно защищаться в интересах конкретной цели, а не все подряд;

- универсальной – меры безопасности должны перекрывать пути угроз независимо от места их возможного воздействия.

Как и любая другая система, система экономической безопасности должна иметь определенные виды собственного обеспечения, которые позволили бы ей осуществлять свою целевую функцию:

- Правовое обеспечение. Сюда входят нормативные документы, определяющие ее статус, инструкции, руководства, требования, которые являются обязательными в рамках сферы ее действия.

- Организационное обеспечение: реализация защитных мер осуществляется определенными структурами.

- Техническое обеспечение: использование технических средств различного назначения, обеспечивающих реализацию защитных мероприятий.

- Информационное обеспечение: включает в себя сведения, показатели, параметры, имеющиеся в основе

решения задач, обеспечивающих функционирование системы.

– Нормативное обеспечение: сюда входят нормы и решения деятельности органов, служб, методы, обеспечивающие деятельность сотрудников при выполнении своей работы с позиций требований безопасности.

Основной целью системы экономической безопасности является предотвращение ущерба интересам предприятия в результате хищения финансовых и материальных средств, уничтожения имущества и ценностей в результате чрезвычайных ситуаций, разглашения, утраты, искажения, уничтожения информации, а также опасного для жизни воздействия на персонал и членов их семей.

К задачам системы безопасности относятся:

– своевременное выявление угроз безопасности персонала и ресурсов;

– установление причин и условий, способствующих нанесению финансового и материального ущерба;

– отнесение информации к категориям ограниченного доступа, и других ресурсов к различным уровням уязвимости и подлежащих сохранению;

– создание структуры оперативного реагирования на угрозы безопасности и проявление негативных тенденций в функционировании предприятия;

– эффективное пресечение посягательств на ресурсы и угроз персоналу на основе экономических, правовых, организационных и инженерно-технических мер обеспечения безопасности;

– создание условий для максимально возможного возмещения и локализации ущерба, наносимого неправомерными действиями криминальных структур и конкурентов, ослабление негативного влияния последствий чрезвычайных ситуаций.

### 3.3. Методы выявления и предупреждение мошенничества в предпринимательстве.

**Мошенничество** – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Объект – отношения собственности. Предмет – имущество и право на имущество. Объективная сторона – хищение чужого имущества или приобретение права на имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Обман – способ хищения, заключающийся либо в сообщении ложных сведений, либо в умолчании об обстоятельствах, сообщение о которых являлось обязательным. Обман может выражаться в устной, письменной либо иной форме. Злоупотребление доверием – способ **мошенничества**, проявляющийся обычно в использовании для завладения имуществом специальных полномочий виновного или его личных доверительных отношений с лицом, в ведении или под охраной которого находится имущество<sup>1</sup>.

Признаком **мошенничества** является добровольная передача потерпевшим имущества или права на имущество виновному под влиянием обмана или злоупотребления доверием. Получение имущества под условием выполнения какого-либо обязательства может быть квалифицировано как **мошенничество** лишь в том случае, когда виновный еще в момент завладения этим имуществом имел цель его присвоения и не намеревался выполнять принятое обязательство. Обман как способ хищения предполагает умышленное искажение или сокрытие истины с целью ввести в заблуждение лицо, в ведении которого находится имущество, в целях получения от него имущества, а также сообщение заведомо ложных сведений в тех же целях.

---

<sup>1</sup> <http://be5.biz/ugolovnoe-pravo/moshenni-chestvo.html>

При совершении хищения путем злоупотребления доверием виновный использует особые доверительные отношения, существующие между ним и потерпевшим.

**Таким образом, мошенничество — это преступление, в результате которого его жертва добровольно передает часть своих материальных средств в какой-либо форме мошеннику.** Основой таких действий является обман одним лицом (или группой лиц) другого лица (или группы лиц, или организаций) на основе недостаточной компетенции жертвы мошенничества по предмету сделки. Используя невежество людей, мошенник вводит их в заблуждение относительно возможных выгод от участия в предлагаемых мошенником операциях. Мошенничество — это вид предпринимательства, в котором личностные качества предпринимателя направлены на обман и самооправдание обмана; рыночная среда с ее широкими возможностями сводится к действиям в сфере, где возможен обман; предпринимательская этика сводится к поведению, инициирующему обман партнера или конкурента<sup>1</sup>. Следовательно, получается, что предпринимательская деятельность становится мошенничеством, когда личностное знание предпринимателя состоит в знании, как совершить обман.

Предпринимательские функции в случае маскировки мошенничества под предпринимательство осуществляются в следующих **сегментах рынка:**

1. *Поиск экономических ресурсов.* Для профессионального мошенничества наиболее привлекательным экономическим ресурсом является чужая собственность в любой форме. Это, как правило, мошеннический доход других мошенников, полученный незаконным способом.

---

<sup>1</sup> См.: Ващеюш Н.П., Дзлиев М.И., Урсул А.Д. Безопасность предпринимательской деятельности. Учебное пособие. 2-е издание. Дополненное и переработанное.-М.: Экономика, 2002.-С.144, 145

2. *Изобретение новых экономических ресурсов*, В данном случае применяют в первую очередь те нововведения, которые предполагается осуществлять с нарушением закона и с элементами мошенничества или же которые еще не имеют достаточно прочного правового законодательного обеспечения.

3. *Накопление и концентрация ресурсов* с целью их последующего запуска в мошеннический оборот. Это делается путем внедрения своей подставной фирмы в другую фирму для сбора информации и последующего использования этой фирмы с целью присвоения себе ее прибыли.

4. *Формирование благоприятной рыночной конъюнктуры* через оптимальную комбинацию имеющихся ресурсов. Это вы-сражается в подчинении рыночной конъюнктуры узкому кругу коррупционеров, заключивших между собой негласный договор о разделении сфер влияния и рынков.

5. *Оперативный поиск информации* с целью выбора тех секторов рынка, где наиболее вероятен успех мошеннических действий. Ценной информацией здесь в основном является информация о необходимых и достаточных величинах взяток в самых различных формах — от простой взятки наличными до принятия в участники фирмы представителя лица, от которого зависит принятие нужных решений и действий<sup>1</sup>.

**Под субъектом мошенничества** понимают человека или группу людей, сознательно осуществляющих обман других людей с целью незаконного получения ценностей объекта мошенничества. Жертва мошенничества является объектом мошенничества и стороной в результате мошеннического действия. **Объектом мошенничества** в принципе может

---

<sup>1</sup> См.: Ващенко Н.П., Дзалиев М.И., Урсул А.Д. Безопасность предпринимательской деятельности. Учебное пособие. 2-е издание. Дополненное и переработанное.-М.: Экономика, 2002.-С. 145-146.



оказаться любой человек. Но наибольшая вероятность у того, кто:

- как и мошенник, хочет быстро и без лишних усилий обогатиться. В этом пункте многие жертвы по мотивам тождественны самим мошенникам;

- предрасположенный к роли жертвы человек, характерной психической особенностью которого является внушаемость (податливость, уступчивость и т.п.);

- жертвы мошенничества — это, как правило, невежественные люди именно в тех сферах, где действуют мошенники;

- жертва мошенничества — это человек, в высшей степени наделенный потребностью жить с верой в людей, поэтому у него часто отсутствует необходимая критичность к сомнительным и подозрительным начинаниям и предложениям мошенников;

- объектом мошенничества чаще всего бывает человек, у которого чрезвычайно выражена зависимость в принятии любых решений от позиций, мнений, точек зрения других людей и внешних обстоятельств.

Формы мошеннических обманов довольно разнообразны. Искажение истины (активный обман) может быть либо словесным (в виде устного или письменного сообщения), либо заключаться в совершении различных действий: фальсификация предмета сделки, применение шулерских приемов при игре в карты или в «наперсток», подмена отсчитанной суммы фальсифицированным предметом, напоминающим пачку денег («куклой»), внесение искажений в программу ЭВМ и т.п. При совершении **мошенничества** обман действием обычно сочетается со словесным. Мошеннический обман может совершаться как с использованием каких-либо материальных средств, так и без таковых. В качестве материальных средств обмана при посягательстве на собственность наиболее часто используются подложные

документы. Обман в **мошенничестве** обычно сочетается со злоупотреблением доверием. Значительно реже злоупотребление доверием выступает в роли самостоятельного способа **мошенничества**. Примером может служить злоупотребление бланковой подписью (использование незаполненного подписанного бланка в целях завладения имуществом)<sup>1</sup>.

Специалисты условно разделяют все **модели предпринимательского поведения** и соответственно мошенничества в них на ряд сфер:

1. *Инвестиционная.* Она базируется на организации и внедрении венчурных инвестиционных проектов, которые осуществляются за счет собственных или заемных средств на свой страх и риск. Оно существует в двух видах. Первый состоит в том, что мошенничество совершается в отношении инвестора с целью выманить у него деньги. Второй — в том, что мошенник сам выступает в роли инвестора для получения "ноу-хау" либо с целью поставить намеченного участника инвестиционного проекта в кабальную зависимость и минимизировать его преимущества.

2. *Инверторная.* Характеризует поведение собственника инновационных продуктов и процессов, самостоятельно продвигающего товары на рынок или передающего на контрактной или иной основе свое "ноу-хау" другим агентам. Мошеннический вариант данного типа предпринимательского поведения также имеет два подвида:

- мошенничество осуществляется под прикрытием роли покупателя "ноу-хау" для изучения продвигаемого товара или получения права собственности на инновационный продукт;

---

<sup>1</sup> <http://be5.biz/ugolovnoe-pravo/moshenni-chestvo.html>

- мошеннические действия совершаются под видом собственника неких инновационных продуктов и процессов с целью обмана покупателя или партнера.

3. *Организационная.* Она характеризует действия рыночных субъектов, создающих инновационный эффект за счет интегрирования и комбинирования чужих человеческих ресурсов.

4. *Посредническая.* Состоит в удовлетворении экономических интересов различных субъектов рынка за счет интеграции этих интересов.

5. *Коммерческая.* Состоит в создании новых нестандартных каналов обмена (купли-продажи) благ, услуг и информации.

6. *Конъюнктурно игровая.* Состоит в комбинировании ценовой и другой конфиденциальной информации с целью получения преимуществ по сравнению с другими агентами. Мошеннический вариант данного поведения сводится к подлогу и провокации. Провокация строится на знании мошенником чужой конфиденциальной личностной информации и организации на ее базе провокационной сделки, в результате которой провоцируемый теряет ресурсы, собственность или другие преимущества.

7. *Консалтинговая.* Состоит в обеспечении профессиональной поддержки малокомпетентных предпринимателей по широкому кругу вопросов экономической деятельности<sup>1</sup>.

К настоящему времени уже определились основные **приемы и методы предпринимательского мошенничества:**

1. *Невыплата или задержка в выплате заработной платы.*

---

<sup>1</sup> См.: Ващеюш Н.П., Дзлиев М.И., Урсул А.Д. Безопасность предпринимательской деятельности. Учебное пособие. 2-е издание. Дополненное и переработанное.-М.: Экономика, 2002.-С.148- 150.

2. *Выделение кредита с целью полного разорения.* Он осуществляется в несколько этапов:

- выбирается бизнесмен, обладающий значительным капиталом либо контролирующий значительный оборот;

- предлагается выгодная сделка, разрабатывается технология ее осуществления. Причем разрабатываются две технологии осуществления работ: первая технология будет предлагаться для совместной деятельности; вторая — реализуемая для того, чтобы бизнесмен не смог осуществить операцию, просрочил сроки возврата кредита и попал под штрафные санкции;

- подбирается предприниматель, который должен убедить конкурента принять участие в предлагаемой сделке;

- подписываются необходимые документы о совместной деятельности, по которым бизнесмен берет на себя определенные обязательства по исполнению сделки, по срокам и по финансам;

- разыгрывается психологический спектакль вины жертвы, состоящий из трех актов: а) когда сроки исполнения обязательств подходят, а текущие результаты сделки внушают опасения; б) окончательное разогревание жертвы, доведение состояния вины до предела и в конце включение счетчика; в) определение величины возмещения ущерба, сроков и формы возмещения. Минимум, на который рассчитывает нападающий, — весь вклад конкурента в совместную деятельность, максимум — забрать у конкурента все имущество;

- завершение операции. Вступление во владение имуществом или оформление правопреемственности на осуществляемую сделку и вложенные конкурентом средства. Быстрое завершение сделки и получение сверхприбыли.

3. *Выдача кредита с целью временного или постоянного закабаления.* Похожа на предыдущий вариант,

но используется с целью заставить под давлением необходимости отработки долга выполнять мошеннические функции.

4. *Совместная деятельность на доверии.* По сути это совместная деятельность на доверии без четко определенных норм ответственности, что открывает широкий простор умышленному или неосознанному мошенничеству.

5. *Подделка кредитных карт.*

6. *Тайные сговоры продавцов*<sup>1</sup>. Суть сговора состоит в организации картеля, когда фирмы согласуют между собой объемы производства, делят рынок путем установки квот и определяют единую для всех цену.

Среди наиболее типичных видов мошенничества со стороны наемных работников и частных предпринимателей можно назвать:

- воровство наличности из кассы; воровство чеков;
  - использование наличности не по назначению;
  - фальсификация кассовых книг; фальсификация сумм на банковских счетах; оплата личных счетов чеками фирмы;
  - предоставление фальсифицированных счетов-фактур;
  - подделка транспортных накладных; завышение смет;
  - сговор с клиентами или поставщиками; использование подставных поставщиков;
  - искусственное вздувание цен; завышение цен; переплата "сверху";
  - использование имущества фирмы, сотрудников, оборудования или материалов в личных целях;
  - предоставление заказов за взятки;
  - манипуляции с кредитными карточками;
- мошенничество со страховками;

---

<sup>1</sup> См.: Ващеюш Н.П., Дзлиев М.И., Урсул А.Д. Безопасность предпринимательской деятельности. Учебное пособие. 2-е издание. Дополненное и переработанное.-М.: Экономика, 2002.-С.151- 153

- получение незадекларированных доходов; фальсификация налоговых деклараций;
- фальсификация записей в бухгалтерских;
- фальсификация отчетности по командировкам; завышение расходов; невозвращение выданных на подотчет сумм;
- несанкционированная продажа имущества фирмы;
- компьютерное мошенничество;
- мошенничество с выплатой заработной платы;
- обналичивание не востребованных чеков и т.д.<sup>1</sup>.

К возможностям совершения мошенничества в конкретной экономической структуре относятся:

- недостаточность мер предупреждения и выявления мошенничества;
- сложность оценки количества и качества выполненной работы;
- низкий уровень трудовой дисциплины;
- равнодушие к происходящему со стороны руководства и коллег;
- отсутствие ревизий и аудиторских проверок.

Выявление мошенничества начинается с **выявления его признаков**. Всяческое мошенничество предполагает проведение мошенником различных мероприятий, которые оставляют за собой какие-то следы. Вот эти-то следы и являются признаками мошенничества. Признаки мошенничества со стороны персонала предприятия можно свести к следующим типовым группам:

- *нестандартные (искаженные) данные* в бухгалтерских документах экономической структуры;
- *отклонения от средних (нормальных) значений величин или показателей деятельности фирмы;*

---

<sup>1</sup> См.: Ващенко Н.П., Дзлиев М.И., Урсул А.Д. Безопасность предпринимательской деятельности. Учебное пособие. 2-е издание. Дополненное и переработанное.-М.: Экономика, 2002.-С.154- 155.

- *аналитические аномалии*, нестандартные отклонения в ценах, объемах, структуре ассортимента и т.п.;

- *выходящий за обычные рамки образ жизни сотрудника*. Всегда, когда человек бездумно тратит большие деньги, это вызывает подозрение;

- *необычное поведение сотрудника*. Существует ряд признаков, свидетельствующих о том, что человек что-то скрывает от окружения;

- *поступление сигналов и жалоб*. Сигналы и жалобы о том, что сотрудник не возвращает долгов, часто занимает деньги у большинства своих сослуживцев, ведет разгульный образ жизни и тратит большие деньги на женщин, азартные игры и т.п.<sup>1</sup>.

Следует отметить, что во избежание обмана при намерении заключить договор с той или иной фирмой необходимо иметь следующие данные о предполагаемом партнере:

- зарегистрирована ли фирма в соответствии с действующим законодательством;

- имеет ли она юридический адрес и где реально располагается офис, имеются ли печать и бланки с координатами.

Среди известных на сегодняшний день преступлений, совершаемых в сети Интернет, особую опасность представляет интернет-мошенничество. В силу своей высокой латентности, а также трудности выявления и расследования, данное преступление нуждается во всестороннем научном исследовании. Рост числа интернет-магазинов, создание систем предоставления банковских услуг посредством глобальной сети, развитие платёжных систем способствует тому, что всё больше и больше людей доверяют безналичным расчётам, забывая о том, что даже в

---

<sup>1</sup> См.: Ващенко Н.П., Дзлиев М.И., Урсул А.Д. Безопасность предпринимательской деятельности. Учебное пособие. 2-е издание. Дополненное и переработанное. -М.: Экономика, 2002.-С.161.

виртуальных экономиках действуют криминальные элементы. «Термин “мошенничество в Интернете” применим в целом к мошенническим махинациям любого вида, где используются один или несколько элементов Интернета – такие как комнаты в чатах, электронная почта, доски объявлений или веб-сайты – для привлечения потенциальных жертв, проведения мошеннических сделок или для передачи поступлений от мошенничества в финансовые учреждения или иным лицам, участвующим в таких махинациях»<sup>1</sup>.

В данном определении подчеркивается, что мошенничество в Интернет-пространстве осуществляется по коммуникативным каналам Интернета, везде, где установление коммуникативной связи между пользователями является возможным. Основной принцип мошенничества в Интернете остается тем же, что и у мошенничества в реальной жизни — ввести жертву в заблуждение, установив с ней доверительные отношения, и, воспользовавшись этим доверием, побудить её под тем или иным предлогом добровольно передать деньги, имущество, права на что-либо мошеннику<sup>2</sup>.

Мошенники всегда на шаг впереди новых технологий. Поэтому способов незаконно «забрать» деньги с ваших банковских карт больше, чем видов этих банковских карт.

---

<sup>1</sup> Мошенничество в Интернете/ Государственные Департамент США [Электронный ресурс]: На сайте содержится информация о текущей внешней политике и жизни в Соединенных Штатах Америки. – Режим доступа: [http://www.infousa.ru/information/internet\\_fraud.htm](http://www.infousa.ru/information/internet_fraud.htm) .

<sup>2</sup> См.: Зайцев О. Мошенничество в Интернете и защита от него//КомпьютерПресс. 2007.№ 7. [Электронный ресурс]: Электронный журнал «Компьютер Пресс: тестирование ,безопасность, программное обеспечение, обзоры, уроки, обучение. – Режим доступа: <http://www.compress.ru/article.aspx?id=18184&iid=842>; Мошенничества в Интернете/ Викиучебник [Электронный ресурс]: портал образовательная литература. - Режим доступа: [http://ru.wikibooks.org/wiki/Мошенничество в Интернете](http://ru.wikibooks.org/wiki/Мошенничество_в_Интернете) (по состоянию на 24.05.2011 г.; Мошенничество: как заработать денег в Интернете. Волшебные кошельки (умножители денег) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zkan.com.ua/main/dtp/292-internet-moshennichestvo-volshebnye-koshelki.html>



Широкое распространение банковских карт и онлайн-бакинга дало мошенникам новые возможности для обмана. Основными формами проявления мошенничества с банковских карт являются следующими:

1. Кардинг — мошеннические операции с банковскими картами. Взламывая платежные системы или сервера интернет-магазинов, мошенники получают реквизиты. А двойники банковских сайтов сами собирают данные обманутых картодержателей.

2. Скимминг (от англ. skim — снимать сливки) — мошенничество с банковскими картами, когда на банкомат устанавливается устройство (скиммер), который копирует все данные с магнитной полосы. Установив же мини-камеры или накладку на клавиатуру, мошенники получают ПИН-код жертвы.

3. Шимминг — мошенничество, когда в банкомат помещается устройство меньшего размера. Это устройство, толщиной не больше человеческого волоса, очень трудно обнаружить. Но шиммер не умеет считывать ПИН-код. Поэтому следует придерживаться следующих правил:

- Никому нельзя давать свою карту, ее следует использовать только по назначению.

- Следует быть внимательным, смотрите, не имеет ли банкомат «странные» конструкции: накладная клавиатура бывает заметна, под ней виден оригинал, а также мини-камера, которая может быть вмонтирована в банкомат.

- Иногда банковские организации устанавливают специальные накладки на картридер — антискиммеры. Антискиммер не дает возможности установить скиммер.

4. Банкомат-фантом вроде бы ничем на первый взгляд не отличается от настоящего. Но это просто пустая коробка с установленным скиммером. Если попытаться снять средства в этом банкомате, то банкомат выдает техническую ошибку или отсутствие средств на счете, Жертва идет искать другой банкомат, а мошенники уже

получили все необходимые реквизиты и предвкушают обналичивание денежных средств.

5. Фишинг — мошенничество по получению конфиденциальных данных. Этот вид мошенничества не связан с банковскими картами напрямую. Это самый распространённый способ интернет-мошенничества на сегодняшний день. Так, жертва получает письмо (будто бы от банка или от другой реальной организации) и переходит ничего не подозревая, по ссылке, которая есть в письме. Для входа в аккаунт вводит свой логин и пароль, что и получают злоумышленники. Потому что сайт был сделан мошенниками для сбора конфиденциальной информации. Мошенники для создания сообщений используют логотип, стиль организации, от которой якобы отправлено письмо, оно может быть именованным. Поэтому фишинг-сообщения сложно отличить от настоящих, которые присылает жертву банк. Тех, кто создал эти сайты, обычно не находят, хотя и сайты эти долго не живут. Для того, чтобы защитит от мошенничества по форме фишинг, следует соблюдать следующим правилам:

- Проверяйте доменное имя внимательно.
- Не доверяйте сообщениям, которые просят внести Ваши личные данные, лучше созвонитесь с банком, если Вас что-то насторожило
- Регулярно обновляйте антивирусное ПО, которое отвечает за доступ к сайтам.

6. Вишинг — мошенничество по сбору конфиденциальной информации с использованием телефона, подвид фишинга. Жертве приходит SMS-сообщение, что с картой проблемы, с ней совершены мошеннические действия, а чтобы устранить угрозу, необходимо позвонить по указанному телефону. Жертва звонит, и ее просят назвать PIN-код или пароль. Информация собрана, дальнейшая схема известна.

7. «Ливанская петля» — мошенничество с изъятием банковской карты. Все описанные способы так или иначе изымают личную информацию, а этот способ изымает банковскую карту. В картридер помещается специальный кармашек, чаще изготовленный из фотопленки. Владелец карты вставляет карту в банкомат, набирает ПИН-код, совершает все необходимые действия, а получить банковскую карту обратно не может.

8. Скотч-метод. Щель для выдачи денег на банкомате заклеивается скотчем. Пока жертва уходит выяснять, почему не получила денег, скотч отклеивается, а деньги получает мошенник. Для того, чтобы защититься от такого вида мошенничества целесообразно соблюдать следующие правила:

- При получении карты нужно ее подписать, что снизит риск ее использования в случае утраты.

- Регулярно меняйте ПИН-код. Специалисты советуют делать это не реже раза в 30-60 дней.

- Уничтожайте чеки, на которых написан номер карты<sup>1</sup>.

В целях выявления и предупреждения мошенничества на предприятиях следует организовать службу экономической безопасности и аудиторские проверки.

### **3.4. Совершенствования организации службы экономической безопасности и методов их деятельности**

Среди субъектов, обеспечивающих защиту экономической безопасности предпринимательской деятельности, наибольшее значение имеет служба собственной экономической безопасности (конечно, при наличии соответствующего размера субъекта предпринимательства и финансовых средств). Под службой безопасности понимается лицо или группа лиц,

---

<sup>1</sup> Источник: [easy-street.ru](http://easy-street.ru)

занимающихся на постоянной практической основе вопросами обеспечения безопасности предприятий и располагающих для этого необходимыми возможностями и квалификацией.

В.П. Мак-Мак отмечает, что виды услуг, которые служба безопасности разрешается предоставлять своему предприятию-учредителю (или функции СБ), перечислены в следующем:

- выявление недобросовестной конкуренции со стороны других предприятий;
- сбор сведений по уголовным делам;
- расследование фактов разглашения коммерческой тайны предприятия;
- сбор информации о лицах, заключивших контракт с предприятием;
- поиск утраченного имущества предприятия;
- расследование фактов неправомерного использования товарных (фирменных) знаков предприятия;
- розыск без вести пропавших сотрудников;
- выявление некредитоспособных партнеров;
- выявление ненадежных деловых партнеров;
- сбор сведений по гражданским делам;
- изучение криминальных и негативных аспектов рынка;
- сбор информации для проведения деловых переговоров;
- защита жизни и здоровья персонала от противоправных посягательств;
- охрана имущества предприятия;
- обеспечение порядка в местах проведения предприятием представительских, конфиденциальных и официальных мероприятий;
- консультирование и предоставление рекомендаций

руководству и персоналу предприятия по вопросам обеспечения безопасности;

— проектирование, монтаж и эксплуатационное обслуживание средств охранно-пожарной сигнализации<sup>1</sup>.

Следовательно, основными функциями службы экономической безопасности фирмы должны быть следующими:

- организация и осуществление совместно с подразделениями фирмы защиты конфиденциальной информации;

- проверка сведений о попытках шантажа, провокаций и иных акций в отношении персонала, преследующих цель получения конфиденциальной информации о деятельности фирмы;

- организация сбора, накопления, автоматизированного учета и анализа информации по вопросам безопасности;

- проведение проверок в подразделениях фирмы и оказание им практической помощи по вопросам безопасности их деятельности;

- разработка и внедрение положения о коммерческой тайне;

- проверка правил ведения закрытого делопроизводства;

- проверка работников на предмет соблюдения правил обеспечения экономической, информационной и физической безопасности;

- оказание содействия отделу кадров по работе с персоналом в вопросах подбора, расстановки, служебного перемещения и обучения персонала;

- сбор, обработка, хранение, анализ информации о контрагентах с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами;

---

<sup>1</sup> Мак-Мак В.П. Служба безопасности предприятия. М.: Баярд, 2003. С. 203-204.

- выполнение поручений руководства фирмы, входящих в компетенцию службы;
- взаимодействие с правоохранительными органами, проведение мероприятий по выявлению и предупреждению различного рода финансово-хозяйственных правонарушений;
- проведение служебных расследований по фактам разглашения конфиденциальной информации, потери служебных документов работниками фирмы и действий угрожающих экономической безопасности фирмы.

Служба безопасности предпринимательской фирмы может осуществлять следующую деятельность:

- сбор сведений по гражданским делам на договорной основе с участниками процесса;
- изучение рынка, сбор информации для деловых переговоров, выявление некредитоспособных или ненадежных деловых партнеров;
- установление обстоятельств неправомерного использования в предпринимательской деятельности фирменных знаков и наименований, недобросовестной конкуренции, а также разглашения сведений, составляющих коммерческую тайну;
- выяснение биографических и других характеризующих личность данных об отдельных гражданах (с их письменного согласия) при заключении ими трудовых и иных контрактов;
- поиск без вести пропавших граждан;
- поиск утраченного гражданами или предприятиями, учреждениями, организациями имущества;
- сбор сведений по уголовным делам на договорной основе с участниками процесса;
- защита жизни и здоровья граждан;
- охрана имущества собственников, в том числе при его транспортировке;

- проектирование, монтаж и эксплуатационное обслуживание средств охранно - пожарной сигнализации;
- консультирование и подготовка рекомендаций клиентам по вопросам правомерной защиты от противоправных посягательств;

Охранным подразделениям также разрешается осуществлять вооруженную охрану имущества собственников, а также использовать технические и иные средства, не причиняющие вреда жизни и здоровью граждан и окружающей среде, средства оперативной радио- и телефонной связи.

Создание службы собственной экономической безопасности представляет на практике наибольшую трудность, поскольку каждый субъект предпринимательства сугубо индивидуален, поскольку специфична его деятельность. Однако, можно выделить ряд этапов, рекомендуемых предпринимателям при создании службы безопасности.

1. Принятие решения о необходимости создания службы экономической безопасности (СЭБ).

Вопрос о создании службы безопасности должен возникать в момент принятия решения об организации фирмы, в зависимости от выбираемого вида деятельности, объема предполагаемой к производству продукции, размера годового оборота и прибыли, использованию секретов производства, количества работников и т.п. Учредители должны заранее предусмотреть необходимость создания службы безопасности.

После государственной регистрации руководителями принимается окончательное решение о создании СЭБ. В случае положительного решения вопроса определяется ответственное лицо (группа лиц) которое будет непосредственно заниматься организацией службы экономической безопасности.

2. Определение общих задач СЭБ – предупреждение угроз, реагирование на возникшие угрозы и определение конкретных объектов защиты. (персонал, информация, компьютерные системы, здания и помещения).

3. Разработка положения о СЭБ определение структуры, и утверждение штатов. Наличие соответствующей законодательной базы позволяет создать легальную службу безопасности.

4. Набор кадров.

Работниками службы экономической безопасности могут быть люди, специально и постоянно занимающиеся данной деятельностью как основной и привлеченные специалисты (например, главный бухгалтер, юрист и пр.).

При подборе постоянных работников в качестве важнейшего требования выступает профессиональная подготовка. В связи с этим предпочтение следует отдавать бывшим работникам правоохранительных органов (МВД, СНБ, прокуратуры, налоговый комитет) с соответствующим опытом работы и подходящим по умственным и морально-деловым качествам для данной деятельности. Для службы физической защиты целесообразнее приглашать лиц, проходивших службу в МВД, СНБ, которые обладают профессиональными навыками владения оружием и рукопашного боя.

5. Непосредственная организация и функционирование службы экономической безопасности.

Для создания собственной службы безопасности предприятие (фирма) представляет в органы внутренних дел по месту своего нахождения следующие документы:

- заявление о согласовании Устава службы безопасности;
- устав службы безопасности;
- лицензии руководителя и персонала службы безопасности на право осуществления охранно-сыскной деятельности;



- сведения о характере и направлениях деятельности службы безопасности, составе и предполагаемой численности персонала, наличии специальных, технических и иных средств, потребности в оружии.

Собственное подразделение безопасности предприятия имеет право открытия текущих и расчетных счетов. Службе безопасности запрещается оказывать услуги, не связанные с обеспечением безопасности своего предприятия.

В процессе функционирования значительную роль играет умелая расстановка кадров службы безопасности руководителем, распределение прав, полномочий и степени ответственности, что позволяет обеспечить эффективную работу подразделения. Важным фактором повышения эффективности деятельности СЭБ является гибкая система стимулирования работников службы в зависимости от итогов работы.

Особое внимание следует уделять постоянному взаимодействию службы экономической безопасности с правоохранительными органами.

Финансирование службы экономической безопасности осуществляется из прибыли. Важнейшим фактором поощрения работников службы является быстрое и качественное выполнение всех поставленных задач. Экономия на СЭБ, как правило, оборачивается гораздо более крупными потерями.

#### 6. Контроль за деятельностью СЭБ.

В целях поддержания высокого уровня профессионализма работников СЭБ, дисциплины всего персонала и обеспечения эффективной работы службы безопасности в целом, необходимо осуществление постоянного контроля и анализа результатов деятельности СЭБ. Для этого используются:

- регулярные текущие отчеты СЭБ перед руководством фирмы;
- отчеты по защите от конкретных угроз и принятых

мерах;

- анализ отчетов и вывод руководства фирмы об эффективности работы СЭБ.

Важным элементом поддержания высокого профессионального уровня работников СЭБ является совершенствование своих деловых навыков, расширение знаний, что достигается постоянным повышением квалификации и переподготовкой на соответствующих курсах и изучением специальной литературы.

Особое внимание в процессе повседневной деятельности следует уделять постоянному взаимодействию службы экономической безопасности с правоохранительными органами.

Взаимодействие СЭБ и правоохранительных может осуществляться по следующим направлениям:

1. Кадры – проверка правоохранительными органами кандидатов на работу, сообщения предпринимателей о нарушениях конкретными лицами, подготовка с помощью правоохранительных органов работников служб безопасности.

2. Информация – обмен взаимной информацией о способах совершения противоправных действий, потенциально опасных лицах, лицах, находящихся в розыске и пр.

3. Организационное взаимодействие – создание системы совместного противодействия незаконной деятельности со стороны физических и юридических лиц (организация охраны, установка сигнализации, системы быстрого оповещения правоохранительных органов).

Особо важное значение для минимизации негативных последствий возникших угроз играет своевременное и оперативное информирование правоохранительных органов об обнаружении правонарушений вообще и преступлений в частности.

Работники службы безопасности должны знать, что правонарушения, которое они обнаружили со стороны

других лиц, может повлечь наступление ответственности, носящей одновременно как гражданско-правовой, так и уголовный характер. При обнаружении правонарушения лицо, имеющее соответствующие полномочия, обращается в правоохранительные органы с заявлением. При наличии признаков состава преступления, предусмотренного особенной частью Уголовного кодекса Республики Узбекистан, возбуждается уголовное дело. Если в ходе его расследования будет установлено, что действиями обвиняемого был причинен ущерб, то следователем решается вопрос о признании лица, права которого были нарушены, гражданским истцом. При наличии доказательств ущерба суд признает права гражданского истца на возмещение его ущерба с виновной стороны.

Структура службы экономической безопасности, как уже говорилось, является специфичной для различных субъектов предпринимательской деятельности. Она зависит от размера фирмы, количества занятых на ней, характера деятельности, роли конфиденциальной информации (коммерческой тайны) и т.п.

Служба экономической безопасности является важнейшим элементом комплексной системы экономической безопасности субъекта предпринимательства. Если предприятие (фирма) небольшое – целесообразнее не создавать собственную службу безопасности, а использовать услуги соответствующих охранных и детективных агентств. В том же случае если предприятие крупное и использует в своей деятельности значительные массивы конфиденциальной информации, то объективно необходимо создание своей службы безопасности.

Приведем примерную структуру службы экономической безопасности предприятия (фирмы). Выделенные блоки непосредственно входят в службу экономической безопасности, а остальные – только в пределах вопросов, находящихся в компетенции СЭБ.



3.4.1-рисунок. Примерная структура службы безопасности

Особое положение в структуре СЭБ занимает группа чрезвычайных ситуаций. Предварительно следует сказать, что фирма, а значит и СЭБ, могут работать в двух режимах – обычном и чрезвычайном. При обычном режиме не возникает серьезных угроз экономической безопасности фирмы, идет профилактическая работа по их предупреждению и деятельность всех подразделений проходит в повседневном ритме. Возникающие проблемы и угрозы носят локальный характер и преодолеваются текущей работой подразделений фирмы, в том числе службой безопасности. При чрезвычайном режиме возникают неожиданные угрозы с высокой или значительной тяжестью последствий. В этом случае руководитель службы безопасности или руководитель фирмы собирает группу чрезвычайных ситуаций (кризисную группу), включающую наиболее

квалифицированных в данной проблеме специалистов фирмы, для ее решения. Эта группа работает не постоянно, а лишь по мере необходимости.

Данная структура предусматривает организацию подразделений, занимающихся непосредственной защитой основных объектов угроз и, одновременно, взаимодействие с другими структурными подразделениями фирмы, от деятельности которых в той или иной степени зависит обеспечение экономической безопасности. Конечно, такая структура не является всеобъемлющей, однако, она может быть использована в качестве основы при создании более развернутой системы экономической (и общей) безопасности.

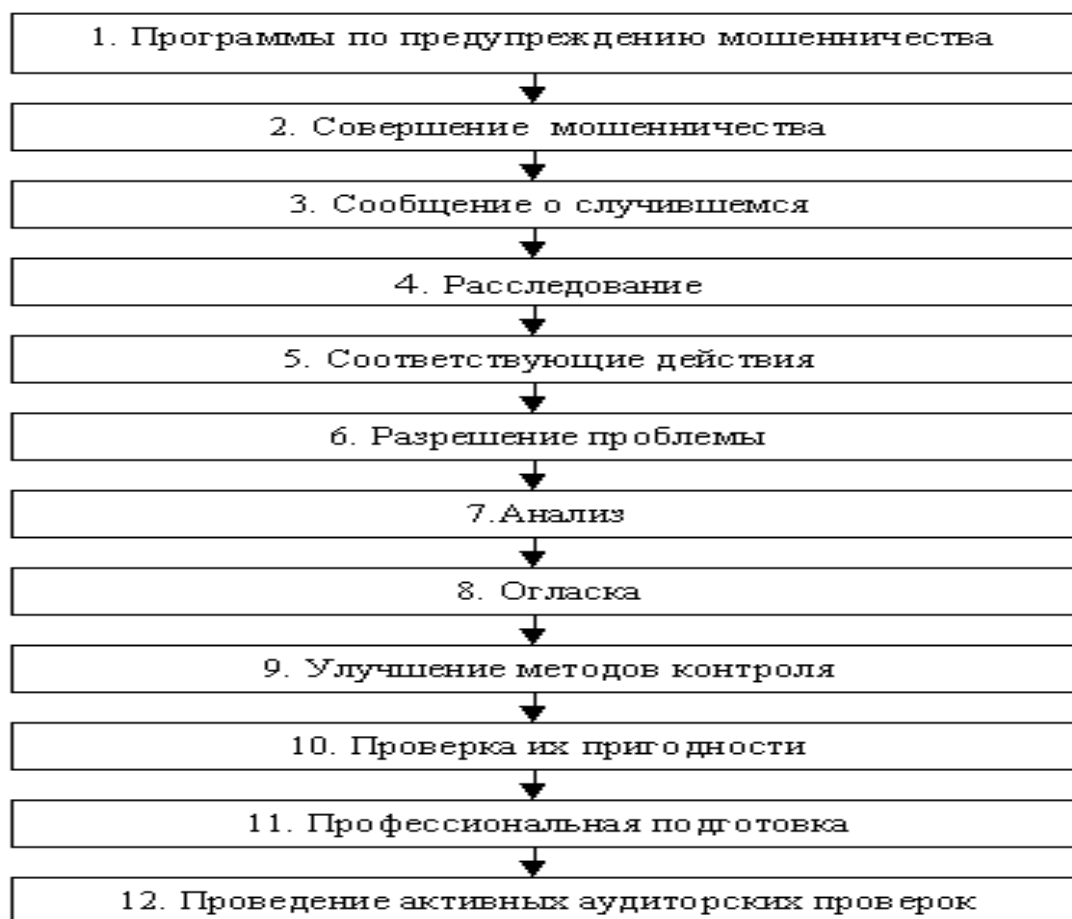
Практическая деятельность службы экономической безопасности должна основываться на использовании типовых схем, процедур и действий. Прежде всего следует сказать об общем алгоритме действий, на котором основана работа службы безопасности. Он включает следующую последовательность операций:



3.4.2-рисунок. Алгоритм действий службы безопасности предприятий.

Система предупредительных мер включает деятельность по изучению контрагентов, анализ условий договоров, соблюдение правил работы с конфиденциальной информацией, защита компьютерных систем и т.д. Эта деятельность осуществляется регулярно и непрерывно. Она обеспечивает защиту экономической безопасности на

основе постоянно действующей системы организационных мероприятий. Однако даже самая лучшая система предупредительных мер не может предвидеть, а тем более преодолеть внезапно возникающие нестандартные угрозы, которые могут причинить значительный ущерб фирме, например мошеннического характера. Для противодействия этим угрозам необходимо применять специфический механизм. Американские специалисты в области выявления, расследования и предупреждения мошенничества, предлагают, например, использовать активную модель реагирования при обнаружении мошенничества<sup>1</sup>. Такая модель включает следующие блоки:



3.4.3-рисунок. Активная модель реагирования при обнаружении мошенничества.

<sup>1</sup> Альбрехт У., Венц Дж., Уильямс Т. Мошенничество. - СПб: Питер Пресс, 1996, с. 398-404.

Отличительной особенностью этой оригинальной модели является, во-первых, то, что она предусматривает обязательное реагирование на каждый случай мошеннических угроз, и, во-вторых, включает такие блоки, которые повышают эффективность работы службы экономической безопасности. К ним относятся, например: “Сообщения о случившемся” – оно подразумевает, что среди персонала фирмы необходимо создать такой климат, который позволяет облегчить людям возможности для сообщения о подозрениях или фактах; “Огласка” - предполагает распространение информации о способах совершения мошенничества, лицах, их совершивших, среди руководства, работников службы безопасности, других фирм; “Профессиональная подготовка” предполагает постоянное повышение квалификации менеджеров, аудиторов, работников службы безопасности.

В то же самое время, какую бы модель обеспечения экономической безопасности ни выбрал предприниматель (руководитель фирмы), следует учитывать тот факт, что организация эффективной системы профилактических, предупредительных мер обойдется гораздо дешевле, чем борьба с последствиями уже случившихся правонарушений, реализованных угроз.

К категориям работников, имеющим доступ к коммерческой (в том числе конфиденциальной) информации, и могущими быть потенциальными источниками ее разглашения, либо иных неправомерных действий, относятся прежде всего, работники бухгалтерии, кассиры, лица, имеющие право распоряжения печатями, бланками, работники компьютерных подразделений.

В практике работы с персоналом работники службы безопасности должны проверять не только хранение сотрудниками коммерческой тайны, но и отношение их своим служебным обязанностям, аккуратность в обращении

с документами, излишний “интерес” к другим подразделениям.

Для работников службы безопасности индикаторами в выявлении конкретных работников, осуществляющих разглашение конфиденциальной информации, занимающихся хищением денег, либо совершающих другие неправомерные действия, угрожающие экономическому положению фирмы, являются следующие:

- внезапный активный интерес к конфиденциальной информации, деятельности других подразделений;
- изменение поведения работника в общении с коллегами, в разговорах, появление неуверенности, страха;
- резкое увеличение расходов работника, приобретение дорогостоящих товаров, недвижимости и пр..

Потенциальными правонарушителями являются сотрудники:

- имеющие значительные материальные затруднения;
- имеющие склонность к азартным играм;
- склонные к пьянству, наркотической зависимости;
- имеющие тяжело больных близких родственников;
- часто меняющие место работы;
- психически неуравновешенные.

Для поддержания высокого уровня защищенности экономических интересов фирмы службе безопасности целесообразно проводить проверки лиц, которые могут, пользуясь своим служебным положением, представлять угрозы безопасности. Приведем некоторые способы таких проверок.

Первый. Лицу, ответственному за получение в банке денежных сумм, умышленно вкладывается в пачку лишняя купюра. Если лицо не реагирует на данные действия, то из этого могут быть сделаны следующие выводы:

1. Данное лицо небрежно относится к своим обязанностям.
2. Данное лицо умышленно присваивает деньги.



В обоих случаях есть основания сомневаться в личных, либо деловых качествах проверяемого лица.

Второй. Проверка выполнения исполнительно-распорядительных функций ответственным лицом. Работнику, имеющему право распоряжаться печатями, штампами. Посторонним лицом ему предлагается за вознаграждение проштамповать чистые листы бумаги. В случае согласия – доверие к такому лицу утрачивается и оно освобождается от должности.

Третий. Для банков. Проверяется лицо, обслуживающее клиентов в банке, имеющее право доступа к информации по счету и выдающее справки о наличии денежных средств на счетах клиентов. Один из клиентов (по просьбе работников службы безопасности) предлагает выдать ему справку о наличии значительной суммы денег у него на счете, хотя на самом деле эта сумма небольшая, обещая при этом приличное вознаграждение. Как правило, в выписке по счету к сумме дописывается один или два нуля. Понятно, что фиктивная справка необходима клиенту для введения в заблуждение контрагентов. В случае согласия работника банка можно сделать вывод о его неправомерном поведении.

Вообще же руководству предпринимательской фирмы необходимо проводить такую внутреннюю политику, чтобы минимизировать количество недовольных работников (служебным положением, оплатой труда и пр.) и особенно стараться сохранять хорошие отношения с увольняющимися работниками. В этом случае вероятность утечки информации будет снижена.

Важнейшей функцией службы безопасности является всесторонняя проверка контрагентов. Причины, которые снижают надежность контрагента и могут явиться основаниями для отказа от подписания договора с ним:

- отсутствие у фирмы собственного помещения (фирма арендует помещение, причем недавно);

- отсутствие работников, в штате – лишь одни руководители;
- отсутствие движения денежных средств по счету;
- фирма обслуживается в ненадежном банке;
- фирма несвоевременно рассчитывается с бюджетом, банками, срывает сроки поставки и т.п.
- фирма зарегистрирована в оффшорной зоне;
- несовпадение юридического адреса фирмы и фактического местонахождения, прописка руководителя фирмы в другом регионе;
- негативная информация о руководителе фирмы.

Следует внимательно проанализировать учредительные и иные документы контрагента, желательно также произвести их экспертизу. Криминалистическая экспертиза документов производится прежде всего на предмет установления их подлинности и отсутствия признаков подделки, таких как:

- подчистки;
- дописки;
- травление;
- допечатки на пишущих машинках;
- подделки печатей и штампов;
- подделки подписей.

(Подробнее о технико-криминалистическом анализе документов – см.: Ларичев В. Д. Как уберечься от мошенничества в сфере бизнеса. – М.: Юристъ, 1996, с. 99-105).

- Обязательным условием эффективной системы экономической безопасности является формирование собственной картотеки клиентов с разбивкой по степени их надежности, а также участие в формировании межсубъектных региональных и общероссийских банков данных, использование их информации о контрагентах.

- Совершенствование работы СБ может достигаться путем:

- расширения сферы влияния СБ;
- углубления влияния СБ;
- улучшения взаимодействия СБ с подразделениями предприятия;
- улучшения взаимодействия с внешней средой;
- внедрения новых способов функционирования, методик: анализа ФХД и воздействия на ФХД и иными путями.

Постоянное усиление факторов, угрожающих экономической безопасности предприятия и обуславливающих его депрессивное развитие, ставит вопрос о создании системы мониторинга состояния и динамики развития предприятия с целью заблаговременного предупреждения грозящей опасности и принятия необходимых мер защиты и противодействия. Основные цели мониторинга должны быть следующими:

- - оценка состояния и динамики развития производства предприятия;
- - выявление деструктивных тенденций и процессов развития потенциала этого производства;
- - определение причин, источников, характера, интенсивности воздействия угрожающих факторов на потенциал производства;
- - прогнозирование последствий действия угрожающих факторов как на потенциал производства, так и на сферы деятельности, обеспечиваемые продукцией и услугами этого потенциала;
- - системно-аналитическое изучение сложившейся ситуации и тенденций ее развития, разработка целевых мероприятий по парированию угроз предприятию.
- Мониторинг должен являться результатом взаимодействия всех заинтересованных служб предприятия. При осуществлении мониторинга должен действовать принцип непрерывности наблюдения за состоянием объекта

мониторинга с учетом фактического состояния и тенденций развития его потенциала, а также общего развития экономики, политической обстановки и действия других общесистемных факторов.

- Для проведения мониторинга необходимо соответствующее методическое, организационное, информационное, техническое обеспечение. Содержание и последовательность осуществления мониторинга представлены в табл. 3.4.1.

Таблица 3.4.1.

- **Содержание и последовательность осуществления мониторинга<sup>1</sup>**

Этап	Содержание этапа мониторинга
<b>1</b>	Идентификация предприятия (хозяйствующего субъекта) — объекта мониторинга.
<b>2</b>	Формирование системы технико-экономических показателей оценки экономической безопасности предприятия с учетом специфики его функционирования.
<b>3</b>	Сбор и подготовка информации, характеризующей состояние объекта мониторинга.
<b>4</b>	Выявление (определение) факторов, характеризующих перспективные направления развития предприятия.
<b>5</b>	Моделирование и формирование сценариев или стратегий развития предприятия.
<b>6</b>	Расчет технико-экономических показателей предприятия на всю глубину прогнозного периода.

<sup>1</sup> Бендиков М.А. Экономическая безопасность промышленного предприятия в условиях кризисного развития.// Менеджмент в России и за рубежом. №2, 2000 год.

<b>7</b>	Проведение анализа показателей экономической безопасности предприятия.
<b>8</b>	Разработка предложений по предупреждению и нейтрализации угроз экономической безопасности предприятия.

Изложенный методический подход и инструментарий анализа и диагностики состояния предприятия позволяют с достаточной полнотой исследовать комплекс факторов, угрожающих экономической безопасности предприятия, осмысленно и целенаправленно организовать и выполнить необходимый мониторинг, системно анализировать динамично меняющуюся социально-экономическую ситуацию, проводить технико-экономическое обоснование принимаемых управленческих решений.

- Осуществление стратегии стабильного и эффективного функционирования предприятия предполагает комплексное решение следующих задач управления:

- маркетинговые исследования рынка;
- инвестиционное обеспечение производства и воспроизводства за чет рациональной организации денежных потоков и заимствований;
- создание инновационных заделов — научно-технических, технологических, конструкторских — в обеспечение конкурентного превосходства собственной продукции;
- совершенствование структуры и состава кадрового потенциала и т.д.

### **3.5. Организация аудиторской проверки как фактор обеспечения безопасности предпринимательства.**

Для обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности и противодействия

внутренним и внешним угрозам важнейшее значение принадлежит контролю финансово-хозяйственных операций, бухгалтерской и иной документации фирмы. В этих целях руководство предпринимательской фирмы и служба экономической безопасности может использовать аудиторские проверки.

Аудит – это деятельность по проверке и контролю, анализу и оценке финансового состояния фирмы. В наиболее широком понимании аудит является разновидностью предпринимательской деятельности, осуществляемой на платной основе. Основной целью аудита является предоставление аудитору возможности выразить мнение о достоверности и объективности, с которой информация представлена в финансовых отчётах. Задачи аудита включают:

- выполнение устава и других требований;

- уменьшение информационного риска.

Информационный риск – это риск того, что информация, содержащаяся в финансовых отчетах, будет либо неверной, либо вводящей в заблуждение. Информационный риск возникает в результате недоступности информации, предвзятости и мотивации предоставляющих информацию людей, большого количества хозяйственных операций и данных, степени сложности операций;

- сглаживание несимметричности информации, передаваемой компанией и получаемой пользователями финансовой информации.

Аудиторскую проверку в основном осуществляет аудиторские фирмы. Основная деятельность аудиторской фирмы включает в себя:

- аудиторские проверки;

- проверки по обзору, согласование процедуры;

- услуги по ведению или восстановлению бухгалтерского учёта;

- другие услуги по предоставлению уверенности ( проверки с целью удостовериться в точности чего-либо);
- услуги по налогообложению (составлению налоговых деклараций);
- консалтинг;
- ведение дел по банкротству и управлению предприятий-банкротов<sup>1</sup>.

Различается внешний и внутренний аудит. Однако внешний и внутренний аудит обладают рядом общих черт:

- необходимость независимости;
- использование выборочной проверки;
- разнозначная оплата услуг;
- выпуск отчётов;
- функционирование в рамках установленных стандартов.

Внешний аудит осуществляется внешними независимыми аудиторами, аудиторскими фирмами, которые, в соответствии с законодательством, на основе заказов (договоров) с организациями производят аудиторские проверки. Инициаторами в этом случае могут быть государственные органы – Центральный Банк, налоговые инспекции, судебные инстанции, либо различные, в том числе негосударственные организации. Результаты проверок оформляются актами, аудиторскими заключениями.

Внутренний аудит осуществляется специалистами самой фирмы (предприятия). Внутренний аудит является эффективным инструментом системы обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности, поскольку позволяет предупреждать негативные тенденции в финансово-хозяйственной деятельности фирмы, вскрывать имеющиеся нарушения и своевременно принимать меры по их ликвидации. Если

---

<sup>1</sup> Аудит. Палата аудиторов Узбекистана / Учебный центр «Audit Forvard».-Т., 2012.-С.1.

результаты внешней аудиторской проверки могут привести к определенным санкциям против проверяемой предпринимательской фирмы и становятся достоянием гласности, то результаты внутреннего аудита являются конфиденциальной информацией и не подлежат открытому доступу. Как правило, ответственность аудиторов за разглашение конфиденциальной информации (коммерческой тайны) предусматривается в договоре. За ее разглашение аудитор может нести как дисциплинарную, так и материальную ответственность.

Аудиторские проверки в зависимости от этапа хозяйственной деятельности могут быть:

1. Предварительными - проводятся до начала проведения хозяйственных операций и направлены на предупреждение незаконных и экономически нецелесообразных хозяйственных операций. Предварительный контроль необходим при заключении хозяйственных договоров, определении направлений использования ресурсов, для разработки схем, проектов, бизнес-планов и пр.

2. Текущими - производятся непосредственно в период совершения хозяйственных операций и необходимы для своевременного выявления нарушений законодательства, искажения бухгалтерских данных, расчетов и оперативного реагирования на эти действия.

3. Последующими – осуществляются после проведения хозяйственных операций в целях общей оценки достоверности отчетных данных, выявления недостатков и нарушений, разработки мер по их устранению.

Аудиторский контроль может быть документальный, фактический и смешанный. **Документальный контроль** основан на проверке различных документов – первичных и сводных бухгалтерских документов, планов и отчетов подразделений и служб, договоров и т.д. **Фактический**



**контроль** производится с целью установления фактического наличия денежных средств и ценных бумаг в кассе, товарно-материальных ценностей на складах, достоверности дебиторских и кредиторских задолженностей фирмы. **Смешанный** контроль предполагает одновременную документальную и фактическую проверку.

В практике аудиторских проверок могут использоваться различные методы и приемы их проведения:

- инвентаризация;
- лабораторный анализ;
- экспертная оценка;
- очный опрос;
- чтение документов;
- счетная проверка;
- сопоставление (сверка) документов;
- письменный запрос;
- экономический анализ.

Предметами аудиторской проверки должны быть прежде всего:

- достоверность отражения финансово-хозяйственных операций в бухгалтерском учете;
- кассовые и банковские операции;
- расчетные и кредитные операции;
- расчеты с бюджетом, внебюджетными фондами и фондами социального страхования и обеспечения;
- основные фонды, нематериальные активы и долгосрочные финансовые вложения;
- материальные ценности;
- затраты на производство и реализацию продукции;
- фонды и резервы;
- финансовые результаты деятельности фирмы (прибыль, убытки).

Аудиторские процедуры (техника и методы) включают подсчёт, наблюдение, запрос и подтверждение,

инспектирование (включая проверку документов с прослеживанием, просматриванием и подтверждением) и аналитические процедуры.

Подсчёт (самаостоятельные вычисления или пересчет), произведённый аудитором, является серьёзным доказательством для уверенности в оценке, но не предоставляет доказательств существования или полноты.

Наблюдение аудитором даёт точную информацию о существовании. Однако не предоставляет больше никакой другой информации. Например, существование актива не доказывает его владения субъектом.

Устный опрос независимых сторон может предоставить существенные доказательства, в то время как внутренний опрос менее объективен. Использование этой процедуры должно постоянно сопровождаться оценкой источника информации на предмет честности, независимости от субъекта и осведомлённости о субъекте.

Подтверждение, полученное от независимых сторон (при условии контролирования аудитором отправки и получения почты), предоставляет достаточное доказательство существования и оценки, обусловленное независимостью источников полученной информации. Однако если аудитор не имеет контроля над отправкой и получением почты, полученная клиентом возможность влиять на (изменять) информацию значительно ослабляет доказательства, полученные с использованием этой процедуры.

Инспектирование документов путём подтверждения используется для исследования документации, предоставляющей доказательства существования. Прослеживание предоставляет доказательство полноты. Документы, подготовленные независимыми сторонами (например, документы о банковском кредите, хранящиеся в банке) являются самыми надёжными. Наименее надёжным

являются документы независимых сторон, хранящиеся у субъекта, и документы, подготовленные самим субъектом и хранящиеся у него, так как они могут быть фальсифицированы.

При использовании аналитических процедур аудитор должен удостовериться в том, что действительно существует значимая связь между различными цифровыми материалами, которая может способствовать построению разумных ожиданий. Также необходимо проследить, чтобы степень уверенности, обеспеченная ожиданиями, способствовала задачам аналитической процедуры. Лучше всего применять анализ для выделения областей финансовых отчётов, требующих дальнейшего расследования, и менее всего для нахождения твёрдого доказательства<sup>1</sup>.

Анализ может использоваться на стадии планирования аудиторской проверки для определения характера, объёма и длительности аудита. Анализ также используется для нахождения основных доказательств, подтверждающих определённые утверждения. На завершающей стадии проверки анализ может использоваться для окончательной оценки представления финансовых отчётов. Анализ, используемый для получения основных доказательств, должен быть более убедительным, по сравнению с анализом, используемым для планирования и обзора. Объём применения аналитических процедур ограничивается способностью аудитора строить разумные ожидания и степенью надёжности информации, используемой для проведения анализа.

В ходе проведения аудиторской проверки выявляются следующие виды типичных ошибок и нарушения в

---

<sup>1</sup> Аудит. Палата аудиторов Узбекистана / Учебный центр «Audit Forward».-Т., 2012.-С.32-33.

организации бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта.

**К типовым нарушениям в ведении кассовых операций можно отнести:**

-не оприходование или не полное оприходование наличных денег, полученных в банке по чекам или принятых по приходным ордерам от юридических и физических лиц;

-излишнее списание денег по кассе (кассовой книге) путём занижения итоговых оборотов по приходу кассовой книге или, наоборот, завышения оборотов по расходу, а также в результате обнаруженных ошибок в счетах (других аналогичных документах);

-нарушения действующего порядка расчёта наличными денежными средствами, в том числе: превышение установленного лимита расчёта наличными с юридическими лицами и предпринимателями, действующими без образования юридического лица, расчёты с физическими лицами, или с их применением, но без регистрации в налоговых органах;

-отсутствие в документах необходимых подписей должностных лиц;

-несвоевременное отражение приходно-расходных кассовых документов в учётных регистрах;

-отсутствие документов, послуживших основанием для совершения в учётных регистрах записей хозяйственных операций;

-списание денег по кассе без оснований или по подложным документам (фиктивным);

-ошибки в написании сумм получателями денег в расходных ордерах;

-несовпадение дат или сумм приходных или расходных ордеров с аналогичными их показателями в журнале регистрации;

-прямое хищение денежных средств<sup>1</sup>.

**К типовым нарушениям в ведении банковских операций можно отнести:**

-отсутствие платёжных документов, подтверждающих факт совершения операций;

-наличие документов, оформленных не надлежащим образом (ксерокопии документов, отсутствие на документе банковских отметок);

-отсутствие приложений к платёжным документам, послуживших основанием для совершения хозяйственных операций;

-полнота зачисления наличных денег, сданных в банк на расчётный счёт (валютный);

-корреспонденция счетов, указанная на платёжных документах, не соответствует аналогичной корреспонденции в учётных регистрах;

-платёжный документ не соответствует коду в банковской выписке.

**Наиболее распространёнными ошибками и нарушениями в бухгалтерском учёте расчётов с персоналом по оплате труда являются:**

-отсутствие или неправильное а также несвоевременное ведение документов, подтверждающих законность и целесообразность выплат работникам;

-ошибки при начислении выплат на основе среднего заработка (отпускных, по временной нетрудоспособности и др.);

-неправильный расчёт подоходного налога, необоснованное применение льгот;

-неверный расчёт различных доплат и выплат за работу в ночное время, сверхурочных и пр.;

---

<sup>1</sup> Раздаточный материал по курсу «повышения квалификации руководителей аудиторских организаций».-Т., 2012. –С. 54.

-неправильная корреспонденция счетов по учёту оплаты труда и других выплат<sup>1</sup>.

**К наиболее характерным ошибкам по учёту основных средств и нематериальных активов можно отнести следующие:**

1) в учётной политике предприятия указано, что аналитический учёт основных средств должен вестись в инвентарных карточках (форма ОС-6). Однако на предприятии этого не делают, считая ведение таких карточек излишним, при этом ссылаются на имеющиеся в бухгалтерии копии инвентарных списков, а на тех предприятиях, где эти карточки ведут, не всегда соблюдают требование полноты занесения реквизитов;

2) материальная ответственность организуется лишь в отношении собственных средств, учитываемых на счетах учёта основных средств;

3) несоответствие информации о наличии основных средств по данным Главной книги информации об их остатках по данным инвентарных карточек нередко влечёт за собой неправильное начисление амортизации;

4) оприходование основных средств не по цене их приобретения;

5) в состав первоначальной стоимости включают затраты по оплате процентов по заёмным средствам;

6) при покупке основных средств у физических лиц не всегда удерживается подоходный налог;

7) начисление износа основных средств производится один раз в квартал;

8) предприятие продолжает начислять износ по объектам с истекшим сроком нормативной эксплуатации;

9) неправомерное ускоренное начисление износа основных средств;

---

<sup>1</sup> Раздаточный материал по курсу «повышения квалификации руководителей аудиторских организаций».-Т., 2012. –С. 54-55.

10) не включение в учётную политику предприятия особенностей отражения в учёте нематериальных активов;

11) отсутствие первичных приходных документов или оформление их с нарушением установленных требований;

12) не определение лиц, ответственных за обеспечение условий сохранности нематериальных активов;

13) неправильное отнесение отдельных видов расходов к нематериальным активам;

14) неправильное определение первоначальной стоимости нематериальных активов; неправильное определение срока эксплуатации нематериальных активов;

15) неправильное отнесение нематериальных активов на расходы предприятия и наоборот отнесение расходов в состав нематериальных активов;

16) неправильное начисление амортизации по отдельным объектам нематериальных активов;

17) неправильная корреспонденция счетов по учёту нематериальных активов.

**Типичными ошибками бухгалтерского учёта финансовых вложений являются:**

-отсутствие документов, подтверждающих фактические финансовые вложения, или оформление их с нарушением установленных требований;

-неправильная оценка стоимости ценных бумаг при приобретении и выбытии;

-неверное отражение стоимости разницы между покупной и номинальной стоимостью ценных бумаг;

-некорректная корреспонденция счетов при отражении в учёте финансовых вложений;

-несоответствие данных синтетического и аналитического учёта, данных отчётности с данными регистров бухгалтерского учёта;

-неправильное проведение или не проведение инвентаризации финансовых вложений;

-неправильное исчисление финансовых результатов от выбытия финансовых вложений;

-неправильное исчисление налогов от операций с ценными бумагами и несвоевременное их перечисление в бюджет<sup>1</sup>.

Типичные ошибки ведения бухгалтерского учёта производственных затрат и других расходов:

-отсутствие первичных приходных документов или оформление их с нарушением установленных требований;

-неправильное отнесение отдельных видов расходов в себестоимость продукции;

-неправильная оценка остатков незавершённого производства;

-неправильное разграничение расходов по отчётным периодам;

-несоответствие применяемого метода учёта затрат и методики распределения затрат методам, отражённым в учётной политике;

-необоснованное включение в себестоимость отдельных видов затрат.

**Типичными ошибками в ведении бухгалтерского учёта выпуска и реализации готовой продукции могут быть:**

-ведение бухгалтерского учёта реализации продукции “по оплате”;

-неправильное исчисление фактической себестоимости реализованной продукции;

-неправильное и несвоевременное ведение документации по этому участку учёта;

-некорректная корреспонденция счетов при отражении в учёте реализации продукции.

---

<sup>1</sup> Раздаточный материал по курсу «повышения квалификации руководителей аудиторских организаций».-Т., 2012. –С. 55-56.



## **Типичные ошибки, допускаемые при формировании финансовых результатов и использованию прибыли:**

-включение в состав расходов по финансовой деятельности сумм штрафов, налагаемых налоговой инспекцией и другими контролирующими органами;

-непрвмерное использование прибыли отчетного года;

-неверная корреспонденция счетов при отражении прочих доходов, доходов и расходов по финансовой деятельности;

-использование прибыли на цели, не предусмотренные законодательством.

При организации учёта расчётов с учредителями и формировании уставного капитала возникают различные упущения, ошибки, испорченные записи. Основные из них:

-кредитовый остаток по “Счетам учёта уставного капитала” не соответствует заявленному учредительными документами;

-необоснованное увеличение уставного капитала в результате завышения стоимости материальных ценностей, нематериальных активов, вносимых в счёт уставного капитала;

-невнесение или неполное внесение учредителями долей в уставный капитал;

-несвоевременное внесение изменений в реестр акционеров; несвоевременное оформление выбытия и приёма новых учредителей; невыплата дивидендов по привилегированным акциям; неврвильное оформление крупных сделок для акционерных обществ; неправильное оформление вносимых учредителями долей в уставный капитал;

-неправильное оформление возврата учредителям долей из уставного капитала;

- отсутствие подтвержденных документов по совершенным финансово-хозяйственным операциям;
- недооформленные и просроченные документы;
- исправления записей в документах без необходимых оснований;
- отсутствие подлинников или копии, заверенных в соответствии с законодательными документами;
- фиктивные документы и операции;
- не отражение свершившихся операций;
- деятельность без лицензии;
- неправильное исчисление налога на дивиденды;
- неисполнение нормативных документов<sup>1</sup>.

Для проведения аудиторских проверок необходимо создать специальную комиссию. Руководитель фирмы совместно со службой экономической безопасности должно определить ее членов из числа наиболее надежных и квалифицированных работников фирмы. В необходимых случаях следует привлекать и внешних специалистов. Результаты работы комиссии должны быть оформлены справкой аудиторской проверки, в которой указываются объекты проверки, отмеченные нарушения и недостатки и перечень рекомендаций по их преодолению. Данная справка должна быть составлена в минимальном количестве экземпляров и предоставляется только с разрешения руководителя фирмы.

---

<sup>1</sup> Раздаточный материал по курсу «повышения квалификации руководителей аудиторских организации».-Т., 2012. –С. 56-57.

## Заключения

Развитие малого бизнеса и частного предпринимательства в Республике Узбекистан имеет много преимуществ:

- формирование среднего класса - главного гаранта социально-политической стабильности в обществе;
- рост доли экономики активного населения, сглаживающий дифференциацию в доходах различных социальных групп;
- выдвижение и обучение на практике наиболее энергичных и предприимчивых индивидуумов;
- разработка и внедрение технологических, технических и организационных новшеств;
- создание конкурентной среды;
- мобилизация материальных, трудовых и финансовых ресурсов, которые иначе остались бы невостребованными, а также более эффективное их использование;
- улучшение взаимосвязи между различными секторами экономики.

Реалии современной экономической жизни таковы, что предприниматели в своей практической деятельности сталкиваются не только с экономическими, организационными, правовыми трудностями в процессе

создания своего дела и его развития, но и с негативным воздействием некоторых субъектов, зачастую носящими противоправный характер. Это, в свою очередь, обуславливает необходимость поддержания достаточного уровня экономической безопасности предпринимательства.

Под безопасностью предпринимательской деятельности следует понимать состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности на всех стадиях его функционирования от внешних и внутренних угроз, имеющих негативные, прежде всего экономические, а также организационные, правовые и иные последствия.

Система безопасности предприятия может включать в себя ряд подсистем: экономическая, техногенная, экологическая, информационная, психологическая, физическая, научно-техническая, пожарная безопасность.

Под экономической безопасностью предпринимательской структуры будем понимать защищенность ее жизненно важных интересов от внутренних и внешних угроз, т.е. защита предпринимательской структуры, ее кадрового и интеллектуального потенциала, информации, технологий, капитала и прибыли, которая обеспечивается системой мер специального правового, экономического, организационного, информационно-технического и социального характера.

Угрозы экономической безопасности предпринимательства – это потенциальные или реальные действия физических или юридических лиц, нарушающие состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности и способные привести к прекращению его деятельности, либо к экономическим и другим потерям.

По источнику возникновения все угрозы можно разделить на внешние и внутренние. К внешним могут относиться такие, например, как хищение материальных средств и ценностей лицами, не работающими в данной фирме, промышленный шпионаж, незаконные действия конкурентов, вымогательство со стороны криминальных

структур. Внутренние – разглашение собственными сотрудниками конфиденциальной информации, низкая квалификация специалистов, разрабатывающих деловые документы (договоры), неэффективная работа службы экономической безопасности и лиц отвечающих за проверку контрагентов.

В целях дальнейшего улучшения делового климата, благоприятного для бизнеса деловой среды целесообразно осуществлять следующие меры:

- совершенствовать системы оказания государственных услуг субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства в целях недопущения фактов волокиты, бюрократизма и затягивания сроков оказания государственных услуг;

- расширить обязанность государственных органов и иных организаций, в которых имеются необходимые для оказания государственных услуг субъектам предпринимательства документы и информация, предоставлять такие документы и информацию в течение короткого времени с момента получения соответствующего межведомственного запроса от государственных органов и иных организаций, оказывающих государственные услуги;

- повысить ответственность должностных лиц государственных органов и иных организаций за непредставление или несвоевременное представление необходимых для оказания государственных услуг документов и информации и что такие случаи не являются основанием для отказа в оказании субъекту предпринимательства государственной услуги;

- точно определить перечень необходимых для оказания ими государственных услуг документов и информации, получаемых посредством информационного взаимодействия, с указанием государственных органов и иных организаций, предоставляющих данные документы и информацию, и разместить указанный перечень на едином портале интерактивных государственных услуг Республики Узбекистан и своих официальных веб-сайтах:

- возложить персональную ответственность на руководителей государственных органов и иных организаций, оказывающих государственные услуги субъектам предпринимательства, за своевременное размещение и постоянное обновление на своих официальных веб-сайтах вышеуказанной информации;

- создать механизма межведомственного – информационного взаимодействия при оказании государственных услуг субъектам предпринимательства.

В будущем для дальнейшего улучшения деловой среды следуют также:

- еще раз критически пересмотреть систему льгот, предоставляемых субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства, в т.ч. экспортерам, на основе которых их совершенствовать ;

- принять дополнительные меры по дальнейшему упрощению налоговых систем, сокращению их ставок, а также таможенных процедур, сокращению сроков их осуществлению и снижения тарифов на проведение внешнеторговых операций;

- необходимо шире внедрять электронную форму оформления всех документов и разрешительных процедур, связанных с предпринимательской деятельностью;

- укреплять взаимодействия государственных органов по регулированию предпринимательской деятельности с Торгово-промышленной палатой, Советом фермеров и других негосударственных и некоммерческих организации по обеспечению экономической безопасности субъектов предпринимательства от внешних и внутренних угроз.

В каждом предпринимательском предприятии необходимо создать комплексные системы обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности. Комплексная система обеспечения экономической безопасности предпринимательства должна включать в себе совокупность взаимосвязанных мероприятий организационно-правового характера, осуществляемых в

целях защиты предпринимательской деятельности от реальных или потенциальных действий физических или юридических лиц, которые могут привести к существенным экономическим потерям. В основе разработки комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства должна лежать определенная концепция. Концепция включает цель комплексной системы обеспечения безопасности, ее задачи, принципы деятельности, объект и субъект, стратегию и тактику.

Целесообразно создать службы экономической безопасности, которая должна стать важнейшим элементом комплексной системы экономической безопасности субъекта предпринимательства. Если предприятие (фирма) небольшое – целесообразнее не создавать собственную службу безопасности, а использовать услуги соответствующих охранных и детективных агентств. В том же случае если предприятие крупное и использует в своей деятельности значительные массивы конфиденциальной информации, то объективно необходимо создание своей службы безопасности. При этом особое внимание в процессе повседневной деятельности следует уделять постоянному взаимодействию службы экономической безопасности с правоохранительными органами.

Для обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности и противодействия внутренним и внешним угрозам следует осуществлять регулярный контроль финансово-хозяйственных операций, бухгалтерской и иной документации фирмы. В этих целях руководство предпринимательской фирмы и служба экономической безопасности должны использовать внешние или внутренние аудиторские проверки.

Предметами аудиторской проверки должны быть прежде всего достоверность отражения финансово-хозяйственных операций в бухгалтерском учете, кассовые и банковские операции, расчетные и кредитные операции, расчеты с

бюджетом, внебюджетными фондами и фондами социального страхования и обеспечения, основные фонды, нематериальные активы и долго-срочные финансовые вложения, материальные ценности, затраты на производство и реализацию продукции, фонды и резервы, финансовые результаты деятельности фирмы (прибыль, убытки) для поддержания высокого уровня защищенности экономических интересов фирмы, а также предупреждения мошенничества среди работников руководству или службе безопасности целесообразно регулярно проводить проверки лиц, которые могут, пользуясь своим служебным положением, представлять угрозы безопасности. При этом необходимо использовать различные методы проверок.

Руководству предпринимательской фирмы необходимо проводить такую внутреннюю политику, чтобы минимизировать количество недовольных работников (служебным положением, оплатой труда и пр.) и особенно стараться сохранять хорошие отношения с увольняющимися работниками. В этом случае вероятность утечки информации будет снижена.



## ГЛОССАРИЙ

**Активы** (assets) – стоимость основных и оборотных фондов, а также денежных и финансовых средств субъектов экономической деятельности.

**Активные операции банка** — операции по выдаче (размещению) различного рода кредитов.

**Акционерное общество** — хозяйственная организация, созданная на основе централизации денежных средств посредством продажи акций. Участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

**Акция** — ценная бумага, свидетельствующая о вложении капитала в акционерное общество и гарантирующая право на получение части прибыли в виде дивиденда.

**Акция обыкновенная (простая)** — акция, дающая право на участие в управлении акционерным обществом и получение дивиденда.

**Акция привилегированная** — акция, не дающая права голоса на собрании акционеров, но дающая право на фиксированный дивиденд, выплачиваемый в первоочередном порядке.

**Аудит** – это деятельность по проверке и контролю, анализу и оценке финансового состояния фирмы. В наиболее широком понимании аудит является разновидностью предпринимательской деятельности, осуществляемой на платной основе. Основной целью аудита является предоставление аудитору возможности выразить мнение о достоверности и объективности, с которой информация представлена в финансовых отчётах.

**Внешний аудит** осуществляется внешними независимыми аудиторами, аудиторскими фирмами, которые, в соответствии с законодательством, на основе заказов (договоров) с организациями производят аудиторские проверки. Инициаторами в этом случае могут быть государственные органы – Центральный Банк, налоговые инспекции, судебные инстанции, либо различные, в том числе негосударственные организации. Результаты проверок оформляются актами, аудиторскими заключениями.

**Внутренний аудит** осуществляется специалистами самой фирмы (предприятия). Внутренний аудит является эффективным инструментом системы обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности, поскольку позволяет предупреждать негативные тенденции в финансово-хозяйственной деятельности фирмы, вскрывать имеющиеся нарушения и своевременно принимать меры по их ликвидации. Если результаты внешней аудиторской проверки могут привести к определенным санкциям против проверяемой предпринимательской фирмы и становятся достоянием гласности, то результаты внутреннего аудита являются конфиденциальной информацией и не подлежат открытому доступу. Как правило, ответственность аудиторов за

разглашение конфиденциальной информации (коммерческой тайны) предусматривается в договоре. За ее разглашение аудитор может нести как дисциплинарную, так и материальную ответственность.

**Баланс бухгалтерский** – система показателей (в денежном выражении) деятельности предприятия. Сгруппирована в сводную таблицу, характеризующую размещение, источник и назначение средств на отчетную дату. Состоит из двух частей: левая – актив, правая – пассив. Итоги актива и пассива должны быть равны. Баланс бухгалтерский – важнейшая форма бухгалтерской отчетности.

**Банк** – учреждение, созданное для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности. Является юридическим лицом.

**Банковский кредит** — предоставляется банками и другими специализированными кредитными институтами различным юридическим и физическим лицам в денежной форме, в виде денежных ссуд. **Банковская ставка** — размер платы банку за пользование денежной ссудой, выраженная в процентах (банковский процент).

**Безопасность** — это состояние или положение, когда нет опасности. **Безопасность** - это состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз.

**Безопасность** – это состояние защищенности личности, общества, государства от внешних и внутренних опасностей и угроз, базирующееся на деятельности людей, общества, государства, мирового сообщества народов по выявлению (изучению), предупреждению, ослаблению, устранению (ликвидации) и отражению опасностей и угроз, способных погубить их, лишить фундаментальных, материальных и духовных ценностей, нанести неприемлемый (недопустимый объективно и субъективно) ущерб, закрыть путь для выживания и развития.

**Безопасность предпринимательской деятельности** - это состояние защищенности субъекта предпринимательской

деятельности на всех стадиях его функционирования от внешних и внутренних угроз, имеющих негативные, прежде всего экономические, а также организационные, правовые и иные последствия.

**Безопасность предприятия** - это такое состояние его правовых экономических и производственных отношений, а также материальных, интеллектуальных и информационных ресурсов, которое выражает способность предприятия к стабильному функционированию

**Безработица** — превышение объема предложения над объемом спроса на рынке труда. **Безработица естественная** — существующий в каждый данный момент контингент незанятых лиц, возникающий из-за того, что, как правило, индивид при смене места и профиля работы некоторое время не участвует в общественном производстве. **Безработица конъюнктурная** — разность между фактической и естественной безработицей.

**Бизнес** – хозяйственная деятельность (дело), приносящая доход или дающая другую выгоду.

**Валовой внутренний продукт (ВВП)** — совокупная стоимость (или рыночная ценность) созданных в течение года внутри страны товаров и услуг для конечного потребления при помощи отечественного и иностранного капитала.

**Валовой национальный продукт (ВНП)** — совокупная стоимость (или рыночная ценность) предназначенных для конечного потребления товаров и услуг, произведенных в течение 1 года отечественными производителями как внутри страны, так и за ее пределами.

**Валюта** — любые платежные документы либо денежные обязательства, выраженные в той или иной национальной денежной единице и используемые в международных расчетах.

**Валютная система** — форма организации денежных отношений, которая охватывает внутренние денежно-кредитные отношения и сферу международных расчетов; формируется на базе национальных экономик (национальных валютных систем) и с развитием международных

экономических отношений превращается в мировую валютную систему.

**Валютный курс** — соотношение обмена двух денежных единиц или цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны.

**Валютный рынок** — совокупность всех отношений, возникающих между субъектами валютных сделок. С институциональной точки зрения валютный рынок представляет собой множество крупных коммерческих банков и других финансовых учреждений, где совершается купля-продажа валют на основе спроса и предложения для обслуживания международного платежного оборота с использованием средств связи (от телефонов и телексов до электронных и спутниковых систем).

**Вексель (простой)** — обязательство, выдаваемое заемщиком на имя кредитора, содержащее в себе указание места и времени выдачи долгового обязательства, суммы последнего, места и времени платежа.

**Внутриотраслевая конкуренция** — соперничество между предпринимателями, занятыми производством и реализацией одинаковой или взаимозаменяемой продукции.

**Входные барьеры (барьеры входа, вхождения)** — факторы, препятствующие проникновению в отрасль (на рынок) новых конкурентов посредством возрастания риска и увеличения затрат для новых фирм.

**Вымогательство** означает эксплуатацию чьего-либо бизнеса, которому угрожают насилием или криминальной конкуренцией.

**Выходные барьеры (барьеры выхода)** — факторы социально-политического и экономического характера, препятствующие уходу из отрасли (с рынка) фирм с низкой рентабельностью или убыточных.

**Государственное регулирование экономики** — процесс воздействия государства на хозяйственную жизнь общества и связанные с ней социальные процессы, в ходе которого реализуется экономическая и социальная политика государства, основанная на определенной доктрине (концепции). Для

достижения поставленных целей используется определенный набор средств (инструментов).

**Демонополизация экономики** — предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности (т.е. действий хозяйствующих субъектов и органов государственной власти и управления, направленных на недопущение, ограничение или устранение конкуренции) и, одновременно, содействие формированию рыночных отношений на основе развития конкуренции и предпринимательства.

**Денежная система** — форма организации денежного обращения в стране, т.е. движение денег в наличной и безналичной формах. Включает следующие элементы: денежную единицу, масштаб цен, виды денег в стране, порядок эмиссии и обращения денег, а также государственный аппарат, осуществляющий регулирование денежного обращения.

**Денежно-кредитная политика** — воздействие государства на экономическую конъюнктуру посредством изменения количества находящихся в обращении денег.

**Деньги** — особый товар, выполняющий функции меры стоимости, средства обращения, средства образования сокровищ, накоплений и сбережений, средства платежа.

**Домашние хозяйства** — экономические агенты, связанные с ведением домашнего хозяйства, т.е. преимущественно с потреблением.

**Занятые** — часть рабочей силы (экономически активного населения), занятая в общественном производстве.

**Заработная плата** — оплата трудовых услуг, предоставляемых наемными работниками разных профессий.

**Инвестиции** — долгосрочные вложения капитала в собственной стране или за рубежом в предприятия разных отраслей, предпринимательские и инновационные проекты, социально-экономические программы.

**Инвестор** — юридическое или физическое лицо, осуществляющее инвестиции.

**Индивидуальный предприниматель** — гражданин, осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

**Инновация** (innovation) – под инновациями понимается использование достижений человеческого ума (открытий, изобретений, научных и конструкторских разработок и т.п.) для повышения эффективности деятельности в той или иной ее сфере. Соответственно различают инновации технологические, экономические, экологические, управленческие, военные, политические, социо-культурные, государственно-правовые и т.п.

**Инфляция** — снижение покупательной способности денег, которое проявляется в повсеместном повышении цен.

**Ипотечный кредит** выдается под залог недвижимого и движимого имущества.

**Капитал** — экономический ресурс, определяемый как сумма материальных, денежных и интеллектуальных средств, используемых для предпринимательской деятельности.

**Кассовые операции** — операции на фондовой бирже, выполнение которых в основном происходит непосредственно после заключения сделки.

**Коммерческий кредит** — кредит, предоставляемый одними предприятиями другим в виде продажи товаров с отсрочкой платежа.

**Коммерческий подкуп** – это незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции, денег, ценных бумаг, иного имущества, а равно незаконное оказание услуг имущественного характера за действия или бездействия в интересах дающего и в связи с занимаемым положением. Иначе говоря, это незаконное собирание сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, путем похищения документов, подкупа, угроз в целях разглашения или использования этих сведений.

**Коммерческая тайна предприятия** – не являющиеся государственными секретами сведения, связанные с производством, технологической информацией, управлением, финансами и другой деятельностью предприятия, разглашение

( передача, утечка) которых может нанести ущерб его интересам. Ответственность за разглашение коммерческой тайны предприятия устанавливается законодательными актами.

**Комплексная система обеспечения экономической безопасности предпринимательства** – это совокупность взаимосвязанных мероприятий организационно-правового характера, осуществляемых в целях защиты предпринимательской деятельности от реальных или потенциальных действий физических или юридических лиц, которые могут привести к существенным экономическим потерям.

**Конкуренция** — соперничество между участниками рынка за лучшие условия производства и реализации продукции.

**Конкурентное преимущество** — ценовые, качественные и другие характеристики продукции предприятия, которые выгодно отличают его от конкурентов и обеспечивают устойчивое положение на рынке.

**Конкурентоспособность фирмы** — реальная и потенциальная способность фирмы изготавливать и реализовывать товары или оказывать услуги, которые по ценовым и неценовым (качественным) характеристикам более привлекательны для покупателей, чем товары и услуги других фирм — конкурентов.

**Контракт** – письменный договор, соглашение, устанавливающие права и обязанности для договаривающихся сторон и сроки их действия.

**Концепция** - это не какая-то подробная программа или план обеспечения безопасности, а принципиальная позиция, замысел, система взглядов, требований и условий организации мер безопасности на различных этапах и уровнях производственной деятельности, логическая схема (программа) функционирования системы безопасности предприятия.

**Концепция экономической безопасности предприятия** представляет собой систему взглядов, идей, целевых установок, пронизанных единым замыслом, на проблему безопасности основных объектов безопасности предприятия, а также систему



мер, путей, направлений достижения поставленных целей и создания благоприятных условий для достижения целей бизнеса в условиях неопределенности, а также существования внутренних и внешних угроз.

**Коррупция** – 1) сращивание государственных структур со структурами преступного мира в сфере экономики, а также подкуп и продажность общественных и политических деятелей; 2) обобщенное наименование преступлений, состоящих в использовании должностными лицами, политическими и общественными деятелями прав, связанных со служебной деятельностью, в целях личного обогащения в ущерб государству и обществу, а также отдельным лицам.

**Краткосрочный (короткий) период в деятельности фирмы** — отрезок времени, в течение которого невозможно изменить хотя бы один производственный фактор.

**Кредит** — движение ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду на условиях возврата за плату в виде процента.

**Кредитная система** — совокупность кредитно-расчетных отношений, форм и методов кредитования или совокупность кредитно-финансовых институтов.

**Кредитно-финансовые институты** — центральные банки, коммерческие банки, специализированные кредитно-финансовые институты (кредитные организации).

**Кредитоспособность** – наличие предпосылок для получения кредита, способность возратить его.

**Криминальная монополия** есть использование криминальных средств для ликвидации конкуренции (уничтожения или запугивания конкурентов).

**Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем** предполагает введение в экономический оборот денежных средств, имущества, имеющих незаконный, возможно, преступный характер. Опасность такого вида деятельности заключается в том, что подрываются основы честного бизнеса, нарушаются финансовые интересы государства, юридических и физических

лиц путем стимулирования инфляции, дестабилизации денежного обращения в стране.

**Лжепредпринимательство** определяется как создание коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую или банковскую деятельность, имеющее целью получение кредитов, освобождение от налогов, извлечение иной имущественной выгоды или прикрытие запрещенной деятельности, причинившее крупный ущерб гражданам, организациям или государству.

**Либерализация экономики** — процесс уменьшения государственного регулирования хозяйственной деятельности.

**Монополия** — рыночные условия, когда одна-единственная фирма является продавцом данной продукции, не имеющей близких заменителей; барьеры для вступления новых фирм в отрасль практически непреодолимы

**Монопольная (рыночная) власть** — возможность для фирмы воздействовать на цены продукции с целью повышения прибыли, увеличивая или сокращая объемы продаж.

**Мошенничество** – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Объект – отношения собственности. Предмет – имущество и право на имущество. Объективная сторона – хищение чужого имущества или приобретение права на имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Обман – способ хищения, заключающийся либо в сообщении ложных сведений, либо в умолчании об обстоятельствах, сообщение о которых являлось обязательным. Обман может выражаться в устной, письменной либо иной форме. Злоупотребление доверием – способ **мошенничества**, проявляющийся обычно в использовании для завладения имуществом специальных полномочий виновного или его личных доверительных отношений с лицом, в ведении или под охраной которого находится имущество.

**Под субъектом мошенничества** понимают человека или группу людей, сознательно осуществляющих обман других людей с целью незаконного получения ценностей объекта мошенничества. Жертва мошенничества является объектом

мошенничества и стороной в результате мошеннического действия. **Объектом мошенничества** в принципе может оказаться любой человек. **Жертва мошенничества** — это человек, в высшей степени наделенный потребностью жить с верой в людей, поэтому у него часто отсутствует необходимая критичность к сомнительным и подозрительным начинаниям и предложениям мошенников

«**Мошенничество в Интернете**» применим в целом к мошенническим махинациям любого вида, где используются один или несколько элементов Интернета – такие как комнаты в чатах, электронная почта, доски объявлений или веб-сайты – для привлечения потенциальных жертв, проведения мошеннических сделок или для передачи поступлений от мошенничества в финансовые учреждения или иным лицам, участвующим в таких махинациях.

**Наличные деньги** — монеты, банковские билеты (банкноты) и казначейские билеты.

**Налоги** — обязательные взносы физических и юридических лиц в госбюджет или внебюджетные фонды в порядке и на условиях, определенных законодательными актами.

**Налог на добавленную стоимость** — налог на стоимость, добавленную в процессе производства товара или услуги.

**Налог на прибыль предприятий (корпораций)** — налог, взимаемый с прибыли юридических лиц.

**Научно-технический прогресс (НТП)** — процесс открытия и использования в хозяйственной жизни новых знаний.

**Национальная безопасность** - это такое состояние, при котором надежно защищены жизненно важные политические, экономические, социальные, экологические, духовные, военные и другие интересы страны (нации), до минимума снижается действие реальных и потенциальных внутренних и внешних воздействий, кризисных ситуаций и обеспечиваются благоприятные возможности для прогрессивного развития личности, общества и государства. Национальная безопасность предполагает предотвращение, недопущение и снятие угроз, а

также поддержание необходимых желательных ситуаций на уровне страны как системы, среди которых: а) выживаемость, недопущение деградации, гибели системы; б) обеспечение реализации системных функций; в) защищенность системы от внутренних и внешних воздействий на нее; г) противодействие развитию кризисных для системы ситуаций; д) обеспечение удовлетворения потребностей равновесного и устойчиво-стабильного развития системы.

**Незаконное предпринимательство** предполагает осуществление предпринимательской деятельности в нарушение установленного порядка регистрации (лицензирование) или нарушение условий лицензирования.

**Несовершенства рынка** — отклонения от условий, обеспечивающих совершенную конкуренцию.

**Неформальный (неофициальный) сектор экономики** объединяет некорпорированные предприятия, действующие обычно на законном основании (например, индивидуальное строительство собственными силами), и предприятия с неформальной занятостью, то есть те, на которых отношения между работодателем и наемным работником не закреплены каким-либо договором или другими юридическими документами.

**Нормальная прибыль** — прибыль, равная вмененным издержкам, вложенным в производство владельцем фирмы.

**Оборотный капитал** — та часть капитала, которая переносит свою стоимость на изготавливаемую продукцию в течение срока, не превышающего одного года.

**Общество с ограниченной ответственностью (ООО)** — учрежденное одним или несколькими лицами хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли, определенные учредительными документами; участники не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков в пределах стоимости своих вкладов.

**Опасность** - вполне осознаваемая, но не фатальная вероятность нанесения вреда кому-либо, чему-либо, определяемая наличием объективных и субъективных факторов, обладающих поражающими свойствами. Опасность для

системы проявляется в виде угроз внешнего и внутреннего характера.

**Отмывание «грязных» денег** или, как его называют юристы, «легализация доходов, полученных преступным путем», - это превращение доходов от нелегального бизнеса (проституции, торговли оружием или наркотиками) или просто таких доходов, с которых не заплачены налоги, в «чистые деньги», то есть такие деньги, которые можно было бы представить как честно заработанные.

**Переходная экономика** — экономическая система, в которой сочетаются экономические отношения и механизмы, присущие как отмирающей, так и нарождающейся системе; взаимодействие элементов старой и новой систем приводит к вытеснению первых и утверждению последних в качестве господствующих.

**Платежный баланс** — статистический отчет о состоянии внешнеэкономических связей страны за определенный период.

**Полное товарищество** — хозяйственное товарищество, участники которого (полные товарищи) в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом.

**Портфельные инвестиции** — предпринимательские инвестиции, которые не дают их владельцу управленческого контроля над объектом вложения капитала.

**Предприятие (фирма)** — самостоятельная хозяйственная единица, объединяющая экономические ресурсы для осуществления коммерческой деятельности. Под коммерческой понимается деятельность по производству товаров и оказанию услуг для третьих лиц, физических или юридических, которая должна приносить предприятию коммерческую выгоду, а именно прибыль. Под предприятием обычно понимают юридическое лицо любой формы собственности, любой организационно-правовой формы, ведущее коммерческую деятельность в рыночных условиях. Предприятие — самостоятельно хозяйствующий субъект, созданный для

производства продукции, выполнения работ и оказания услуг в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли. Могут создаваться и действовать предприятия, находящиеся в частной, государственной, муниципальной собственности, собственности общественных организации, а также предприятия смешанной формы собственности.

**Предпринимательство** – это специфический фактор производства, сводящий в едином производственном процессе его факторы: землю, труд, капитал, который предполагает использование инициативы, смекалки и риска для организации доходного производства.

**Предпринимательская деятельность (предпринимательство)** -инициативная деятельность, осуществляемая субъектами предпринимательской деятельности в соответствии с законодательством, направленная на получение дохода (прибыли) на свой риск и под свою имущественную ответственность.

**Прибыль** — в широком смысле слова это разница между полученной выгодой и понесенными при этом затратами; в узком смысле — доход от реального капитала.

**Приватизация** — преобразование отношений собственности путем передачи или продажи на различных условиях государственной или муниципальной собственности частным или коллективным хозяйствующим субъектам.

**Производство** — процесс создания экономических благ для удовлетворения потребностей членов общества.

**Производственный кооператив (артель)** — добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности при их личном участии и объединении паевых взносов.

**Прямые инвестиции** — предпринимательские инвестиции, в результате которых инвестор приобретает управленческий контроль над объектом вложения капитала.

**Резиденты** — физические лица страны с постоянным местожительством в этой стране (в том числе временно находящиеся за ее пределами); юридические лица страны с

местонахождением в этой стране; предприятия и организации — не юридические лица, созданные в соответствии с законодательством страны, но находящиеся за ее пределами; дипломатические и иные представительства страны за ее пределами; зарубежные филиалы и представительства резидентов страны.

**Риск** — это ведение деятельности в условиях неопределенности или же вообще сама неопределенность условий и результатов деятельности, а угроза - это уже вполне определенное негативное развитие событий.

**Рынок** — механизм взаимодействия покупателей и продавцов, производителей и потребителей, осуществляемый посредством движения цен при регулирующих воздействиях институциональных норм и правил — конкурентная форма связи между хозяйствующими субъектами, при которой цены на один и тот же товар имеют тенденцию быстро выравниваться.

**Рынок двусторонней монополии** — рынок, на котором единственный продавец встречается с единственным покупателем.

**Рынок двусторонней олигополии** — рынок, на котором несколько продавцов противостоят нескольким покупателям.

**Рынок монополистической конкуренции** — рынок с множеством продавцов и покупателей, на котором вследствие дифференциации продукции производители обладают монопольной властью

**Рынок монополярный** — рынок, на котором один продавец, не имеющий потенциальных конкурентов, противостоит множеству покупателей.

**Рынок моносонный** — рынок, на котором множеству продавцов противостоит один, не имеющий потенциальных конкурентов покупатель.

**Рынок олигополярный** — рынок дифференцированного или стандартизированного товара, на котором несколько продавцов противостоят множеству покупателей (олигополия предложения) или несколько покупателей противостоят множеству продавцов (олигополия спроса).

**Рынок совершенной конкуренции** — рынок однородного товара с множеством продавцов и покупателей, на котором действия любого из них не влияют на уровень рыночной цены.

**Рыночная экономика** — система, основанная на частной собственности, свободе выбора и конкуренции, опирается на личные интересы, ограничивает роль государства.

**Сегмент рынка** — обособление в пространстве или во времени групп покупателей, различающихся эластичностью спроса.

**Система** — это совокупность объектов, взаимодействие которых обуславливает наличие интегративных качеств, не свойственных ее частям, компонентам

**Система национальных счетов (СНС)** — система взаимосвязанных показателей, применяемая для описания и анализа макроэкономических процессов. Она дает сведения о всех стадиях экономического кругооборота — производстве, обмене, перераспределении, потреблении и сбережении (накоплении). СНС представляет собой комплекс балансов, в которых отражаются, с одной стороны, имеющиеся ресурсы, с другой — их использование.

**Скрытое производство** охватывает деятельность, обычно разрешенную законом, но которая становится незаконной, если осуществляется производителями, у которых нет на это права (услуги врачей, не имеющих диплома); либо является законной и выполняется производителями, имеющимися на это права, но скрывающимися от государственных органов с целью уклонения от уплаты налогов, взносов в социальные фонды и т.д.

**Служба экономической безопасности.** Под службой безопасности понимается лицо или группа лиц, занимающихся на постоянной практической основе вопросами обеспечения безопасности предприятий и располагающих для этого необходимыми возможностями и квалификацией.

**Смешанная экономика** — тип общества, синтезирующий элементы рыночной и командной экономик, в котором



механизм рынка дополняется активной деятельностью государства.

**Стратегия** – это долгосрочный подход к достижению цели. Генеральная стратегия экономической безопасности выражается через общую концепцию комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности. Помимо генеральной стратегии выделяются также специальные стратегии (например, в зависимости от стадии предпринимательской деятельности). Наконец, могут применяться функциональные стратегии безопасности.

**Стратегия экономической безопасности** включает, прежде всего, систему превентивных мер, реализуемая через регулярную, непрерывную, работу всех подразделений субъекта предпринимательской деятельности по проверке контрагентов, анализу предполагаемых сделок, экспертизе документов, выполнению правил работы с конфиденциальной информацией и т.п. Служба безопасности в этом случае выполняет роль контролера.

**Теневая экономика как угроза национальной безопасности** представляет собой совокупность отношений между отдельными индивидами, группами индивидов, между институциональными субъектами по поводу производства, распределения, обмена и потребления материальных благ и услуг, результаты которых по тем или иным причинам не учитываются официальной статистикой и не облагаются налогами.

**Типология Интернет-мошенничества по методике исполнения<sup>1</sup>:**

### **Киберсквоттинг**

Киберсквоттинг (от англ. cybersquatting) — это «почти законный» способ заработка денег. Он основан на анализе новостей рынка с целью выявления названий компаний и

---

<sup>1</sup>См.: Печалина М. Интернет – мошенничество.pdf-Foxit Reader.; Зайцев О. Мошенничество в Интернете и защита от него//КомпьютерПресс. 2007.№ 7. [Электронный ресурс]: Электронный журнал «Компьютер Пресс: тестирование, безопасность, программное обеспечение, обзоры, уроки, обучение. – Режим доступа: <http://www.compress.ru/article.aspx?id=18184&iid=842>.

брендов новых товаров, для которых еще не зарегистрированы одноименные доменные имена. Обнаружив такой бренд, киберсквоттер регистрирует доменное имя на себя в надежде перепродать его впоследствии компании, владеющей соответствующим брендом. В общем случае заработок киберсквоттера основан на следующих составляющих: а) продажа доменного имени владельцу бренда; б) шантаж владельца бренда, который может быть основан на угрозах создать подложный сайт компании с информацией, порочащей ее честь и достоинство, или содержащий некорректную информацию о товарах;

Согласно законодательству киберсквоттинг незаконен, так как зарегистрированный товарный знак или бренд имеет приоритет над доменным именем, и у владельца товарного знака есть законные основания для судебного иска.

### **Тайпсквоттинг**

**Тайпсквоттинг** — это разновидность киберсквоттинга, основанная на регистрации доменных имен, отличающихся от имен раскрученных доменов опечатками или доменной зоной (термин образован от англ. type — печатать). Для достижения высокой эффективности тайпсквоттер должен проанализировать статистику типовых опечаток пользователей. Для демонстрации примеров тайпсквоттинга, обратимся к популярным доменными именами «yandex.ru» и « Rambler.ru». Первые же попытки сделать опечатку в адресе позволили найти сайты тайпсквоттеров: <http://www.yadex.com/>, <http://www.andex.ru/>, [www.ranbler.ru](http://www.ranbler.ru/), [www.rambdler.ru](http://www.rambdler.ru/). Заработок тайпсквоттера составляет прибыль от размещенной на сайте рекламы, платных ссылок на некие ресурсы или от продажи доменного имени владельцу созвучного имени. В отличие от классического киберсквоттинга, преследовать тайпсквоттера по закону невозможно.

### **Фишинг**

**Фишинг** является одним из самых распространенных видов мошенничества в Интернете. Термин образован от английского словосочетания «password fishing» (буквально «выуживание паролей») и означает введение пользователя в

заблуждение при помощи поддельного сайта, визуально имитирующего сайт банка или иной Интернет-системы, предполагающей идентификацию пользователя. Главная задача фишера — заманить пользователя на такой сайт-ловушку и каким-либо образом убедить его сообщить идентификационные данные. Для решения такой задачи фишеры обычно применяют одну из следующих методик:

**спам** — его типичная идея заключается в том, чтобы напугать пользователя некими проблемами, требующими от пользователя немедленной авторизации для выполнения тех или иных операций (разблокировки счета, отката ошибочных транзакций и т.п.). В подобном письме имеется ссылка на поддельный сайт, причем визуально подобная ссылка обычно неотличима от настоящей. Более простая форма фишинга состоит в рассылке поддельных писем от имени банка или некоего провайдера услуг с просьбой уточнить номер счета, логин/пароль и прочие персональные данные, отправив их по указанному адресу;

**реклама неких товаров или услуг**, которые можно приобрести в Интернет-магазине или же ознакомиться об услуге на сайте, причем в рекламе обязательно приводится ссылка на данные сайты. Методика аналогична предыдущей — вместо сайта магазина пользователь может попасть на сайт фишеров или на сайт созданного мошенниками магазина-однодневки;

**применение троянской программы** (например, класса Trojan.Win32.DNSChanger) для перенаправления пользователя на сайт фишеров при попытке доступа к обычному легитимному сайту. В последнее время появилась новая форма фишинга — выуживание у пользователя отсканированных копий его документов. В частности, имея ксерокопию паспорта и образец подписи, теоретически можно оформить кредит от имени пользователя. Получить отсканированные копии документов доверчивого пользователя несложно — например, прислать ему сообщение о том, что он выиграл в лотерею, является N-тысячным посетителем сайта X и т.п.

**Мошенничество с платежными системами**

Различные методики мошенничества с платежными системами и системами экспресс-оплаты нередко могут быть классифицированы как одна из форм фишинга. С точки зрения реализации можно назвать массу вариантов, в частности:

**магические кошельки** — принцип обмана состоит в том, что при помощи спама или специально созданного веб-сайта злоумышленник описывает некую уязвимость или «недокументированную особенность» системы, позволяющую получить прибыль, переводя некоторую сумму на указанный кошелек. В описании метода сообщается, что через некоторое время деньги вернутся, к примеру, в удвоенном количестве. Естественно, что уязвимости никакой нет, и деньги получает злоумышленник;

**поддельные обменники** электронных денег и сервисы оплаты различных услуг;

**пирамиды с использованием платежных систем;**

**мошеннические Интернет-банки**, которые предлагают вложить электронные деньги на очень выгодных условиях, после чего пользователь не получает ни денег, ни процентов;

**мошеннические биржи труда**, предлагающие за небольшую плату подыскать престижную работу (естественно, что деньги они получают, но взамен ничего не предоставляют). Аналогичным образом устроены мошеннические системы дистанционной работы: соискателю обещают дистанционную работу, но за «оформление документов» или иную операцию предлагают заплатить 10-15 долл.;

**Интернет-лотереи, казино и прочие виды азартных игр;** Пользователям рассылаются фальшивые извещения о выигрыше в лотерею, якобы проводимую среди случайных e-mail адресов/номеров телефонов, и предложения получить «бесплатные» подарки в качестве выигрыша. Для убедительности в таком письме может присутствовать фотография приза и всевозможные «атрибуты подлинности» лотереи - номер билета, свидетельство о регистрации/лицензии и прочая фальшивая информация. Для получения выигрыша пользователю под разными предлогами предлагается

предварительно совершить платеж на некую сумму по указанным мошенниками счетам;

**поддельные письма или сообщения по ICQ** от имени пользователя с просьбой одолжить небольшую сумму денег. Типовая схема — похищение паролей с ПК пользователя при помощи троянской программы, захват электронной почты и ICQ и последующая отсылка просьбы одолжить деньги;

**попрошайничество** — это обычно спам (по почте и в различных форумах) с просьбой перевести деньги на срочную операцию для спасения ребенка, ремонт или восстановление храма, помощь детскому дому и прочие подобные вещи;

**«Нигерийские» письма** – схема мошенничества, разработанная и применяемая мошенниками из Нигерии, за что и получила свое название. Однако в настоящее время «нигерийским» мошенничеством промышляют аферисты во всем мире. При реализации классической «нигерийской» хемы спамеры рассылают письма от имени представителя знатной семьи (как правило, проживающей в каком-либо африканском государстве), которая попала в немилость на родине по причине гражданской войны /государственного переворота/ экономического кризиса/ политических преследований. В классических «нигерийских» письмах к адресату обращаются на ломаном английском языке с просьбой помочь «спасти» крупную сумму денег, переведя ее со счета опального семейства на другой счет. За услугу по переводу денег мошенники обещают солидное вознаграждение – как правило, проценты от переводимой суммы. В ходе «спасательной операции» выясняется, что добровольному (хотя и небескорыстному) помощнику требуется перевести небольшую по сравнению с обещанным вознаграждением сумму для оформления перевода /дачи взятки /оплаты услуг юриста и т.п. Как правило, после перечисления денег всякая возможность общения с «вдовой бывшего диктатора» или «сыном покойного опального министра» исчезает. Иногда жертву вынуждают еще несколько раз раскошелиться под тем предлогом, что возникли очередные непредвиденные осложнения.

**«Скамерство».** Скамерство (от английского «scam» – жульничество) в русском Интернет-пространстве означает знакомство в Интернете для выманивания денег. Технологический процесс скамерства заключается в том, что мошенники регистрируются на сайтах знакомств, где находят потенциальных жертв – обычно иностранных граждан, чтобы завязать с ним виртуальные отношения. Мошенник под именем девушки заводит быстрый Интернет-роман, а потом просит перевести «ей» определенную сумму денег. Деньги «необходимы» девушке по разным причинам – на визу, билеты, на то, чтобы быть вместе. Обычно первые деньги скамер получает через два месяца, в которые нужно уложить знакомство, дружбу, любовь и желание встретиться наяву, к сожалению, неосуществимое<sup>1</sup>.

### **Ноах-программы**

Задача программы Ноах – ввести пользователя в заблуждение с целью получения финансовой выгоды. По принципу действия можно выделить несколько разновидностей Ноах:

**платные программы** для взлома чего-либо, обмана платежных систем или интернет-казино. Подобную программу обычно можно скачать и запустить в демо-режиме, у нее есть сайт и документация. В случае запуска пользователь видит интерфейс программы, а в документации указано, что якобы в демо-режиме заблокирована функциональность программы. После оплаты происходит одно из двух: либо программа исчезает, либо жертве высылается ключ активации, после ввода которого программа или имитирует процесс взлома чего-то, или попросту выдает сообщение о том, что взламывать что-либо нехорошо, и что это был розыгрыш;

**генераторы кодов активации.** Обычно эти Ноах по сути представляют собой троянские программы, предлагающие ввести номер неактивированной карты экспресс-оплаты для ее «клонирования». Принцип работы подобной троянской программы сводится к отправке введенных данных

---

<sup>1</sup> Что такое скамерство? (хозяйке на заметку) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.aliveinternet.ru/post32974761>

злоумышленнику и имитации процесса «клонирования» на время, достаточное злоумышленнику для активации карты;

**имитаторы вирусов и антивирусов.** Работают они следующим образом: имитируется заражение компьютера вредоносной программой и настоятельно рекомендуется скачать программу-антивирус. Интересно, что последние версии таких программ скрытно загружают и устанавливают рекламируемый «антишпион», что теоретически просто обязано насторожить пользователя.

### **SMS-голосование и оплата**

Принцип данного мошенничества основан на появлении в последнее время систем оплаты при помощи отправки SMS на специальный номер. Принцип обмана состоит в том, что на неком Интернет-сайте пользователю предлагается послать SMS с заданным текстом на указанный короткий номер под любым предлогом, обычно предлагается проголосовать за сайт, оплатить доступ к закрытому разделу сайта или загружаемому контенту и т.п. Обман состоит в том, что не указывается реальная стоимость, которая будет списана со счета отправившего SMS пользователя

### **Взлом сайтов и DDoS-атаки**

Данное направление является криминальным в чистом виде и основано на том, что злоумышленники нарушают функционирование того или иного Интернет-ресурса с последующим вымоганием денег за прекращение атаки, информацию об обнаруженной уязвимости или за гарантию того, что сайт не будет взламываться в течение определенного времени. Широко распространенным примером взлома является кража пароля от учетной записи пользователя ICQ. Впоследствии злоумышленник предлагает владельцу этой учетной записи «выкупить» ее обратно.

### **Блокировка компьютера и данных пользователя**

Такая методика вымогательства основана на обратимой блокировке работы компьютера. Типовой пример — использование троянского вируса Trojan.Win32.Agent.il. После того, как мошенники заражают компьютер пользователя, они предлагают пользователю заплатить некоторую сумму за

«противоядие». Примером блокировки данных пользователей могут служить баннеры, которые появляются на основной центральной части экрана монитора пользователя поверх всех окон, что заметно затрудняет работу. Чтобы избавиться от баннера, обычно необходимо отправить SMS на определенный номер, чтобы получить код для его снятия<sup>1</sup>.

**Транснациональная корпорация (ТНК)** — хозяйственная структура, которая включает родительскую компанию и ее зарубежные филиалы.

**Угроза** — это начавший реализовываться по нежелательному варианту риск либо заранее известный сценарий неблагоприятного развития событий, соответственно выходящий за рамки понятия нормальной неопределенности условий хозяйственной деятельности. **Угроза** — наиболее конкретная и непосредственная форма опасности или совокупность условий и факторов, создающих опасность интересам граждан, общества и государства, а также национальным ценностям и национальному образу жизни. Под угрожающим экономической безопасности **фактором** понимается совокупность условий, препятствующих реализации национальных экономических интересов или создающих опасность сокращения производственного потенциала субъектов хозяйственной деятельности.

**Угрозы экономической безопасности предпринимательства** — это потенциальные или реальные действия физических или юридических лиц, нарушающие состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности и способные привести к прекращению его деятельности, либо к экономическим и другим потерям.

**Унитарное предприятие** — коммерческое предприятие, не наделенное правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество.

**Фиктивное банкротство** — это заведомо ложное объявление руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности в целях введения в заблуждение

---

<sup>1</sup> См.: Печалина М. Интернет – мошенничество.pdf-Foxit Reader



кредиторов для получения отсрочки или рассрочки причитающихся кредиторам платежей или скидки с долгов, а равно для неуплаты долгов.

**Финансовая политика** — это совокупность мероприятий государства по мобилизации финансовых ресурсов, их распределению и использованию на основе финансового законодательства.

**Финансовая система** — это совокупность финансовых отношений, связанных с использованием фондов денежных средств через соответствующие финансовые учреждения.

**Финансово-хозяйственная деятельность предприятия** — это все действия предприятия, его подразделений и сотрудников во взаимоотношениях с внешней средой и между собой, приводящие либо потенциально способные привести к изменению активов и пассивов предприятия. В процессе финансово-хозяйственной деятельности предприятие вступает в различные отношения с государственными органами, другими предприятиями и физическими лицами, работает в рыночных, постоянно изменяющихся условиях и конкурентной среде. В процессе ФХД предприятие обычно использует различные товарно-материальные ценности (ТМЦ).

**Ценовая дискриминация** — продажа одного и того же товара по разным ценам на рынках несовершенной конкуренции.

**Ценовая война** — циклическое постепенное снижение существующего уровня цен с целью вытеснения конкурентов с олигополистического рынка.

**Частнопредпринимательская фирма** — фирма, владелец которой самостоятельно ведет дела в собственных интересах; управляет ею, получает всю прибыль и несет персональную ответственность по всем ее обязательствам (т.е. является субъектом неограниченной ответственности).

**Экономическая безопасность** — это не только защищенность национальных интересов, но и готовность, и способность институтов власти создавать механизмы реализации и защиты национальных интересов развития отечественной экономики, поддержания социально-

политической стабильности общества. Основным субъектом обеспечения безопасности является государство, осуществляющее функции в этой области через органы законодательной, исполнительной и судебной властей во взаимодействии с другими институтами гражданского общества. Объектами экономической безопасности страны являются жизненно важные экономические интересы личности, общества и государства, а именно: экономика страны и ее регионов, конкретные товарные рынки, юридические и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью.

**Экономическая безопасность предпринимательской структуры** – это защищенность ее жизненно важных интересов от внутренних и внешних угроз, т.е. защита предпринимательской структуры, ее кадрового и интеллектуального потенциала, информации, технологий, капитала и прибыли, которая обеспечивается системой мер специального правового, экономического, организационного, информационно-технического и социального характера.

**Экономическая безопасность предприятия (фирмы)** - это такое состояние данного хозяйственного субъекта, при котором жизненно важные компоненты структуры и деятельности предприятия характеризуются высокой степенью защищенности от нежелательных изменений.

**Экономическая безопасность предприятия** - это состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и для обеспечения стабильного функционирования предприятия в настоящее время и в будущем.

**Экономическая безопасность промышленного предприятия** - это непрерывный процесс обеспечения на промышленном предприятии, находящемся в определенном внешнем окружении, стабильности его функционирования, финансового равновесия и регулярного извлечения прибыли, а также возможности выполнения поставленных целей и задач, способности его к дальнейшему развитию и совершенствованию

на различных стадиях жизненного цикла предприятия и в процессе изменения конкурентных рыночных стратегий.

**Экономическая свобода** — возможность индивида реализовать свои интересы и способности путем активной деятельности в производстве, распределении, обмене и потреблении экономических благ.

**Экономическая система** — совокупность экономических процессов, совершающихся в обществе на основе сложившихся отношений собственности и способа регулирования хозяйственных связей.

**Экономический цикл** — постоянные, периодически повторяющиеся во времени взлеты (подъемы) и падения (спады) рыночной конъюнктуры, экономической активности.

**Явные издержки фирмы** — расходы фирмы на оплату используемых факторов производства (природных ресурсов, труда, капитала, предпринимательских способностей), не являющихся собственностью фирмы.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

### **1. Законы Республики Узбекистана, указы и постановления Президента, постановления Кабинета Министров.**

1.1. Конституция Республики Узбекистан. -Т.: «Ўзбекистон», 2016 г

1.2. Закон Республики Узбекистан «О разрешительных процедурах в сфере предпринимательской деятельности» от 20 декабря 2012 года.

1.3. Указ Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по дальнейшему совершенствованию инвестиционного климата и деловой среды в Республике Узбекистан» от 7 апреля 2014 года № 4609.

1.4. Указ Президента Республики Узбекистан «О программе мер обеспечению структурных преобразований модернизации и диверсификации производства на 2015-2019 годы». от 4 марта 2015 г. УП 4707.

1.5. Постановление Президента Республики Узбекистан «О сокращении видов и упрощении разрешительных процедур для осуществления предпринимательской деятельности» от 21 сентября 2005 года.

1.6. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по устранению бюрократических барьеров и дальнейшему повышению свободы предпринимательской деятельности» от 25 августа 2011 года.

1.7. Постановление Президента Республики Узбекистан «О программе развития и модернизации инженерно коммуникационной и дорожно - транспортной инфраструктуры на 2015-2019 годы» от 6 март 2015 г. ПП 2313.

1.8. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О мерах по внедрению системы оценки воздействия актов законодательства на предпринимательскую деятельность» от 2 декабря 2014 года № 328.

**2. Произведения и доклады Президента Республики Узбекистана И.А.Каримова.**

2.1.Каримов И.А. Узбекистан по пути углубления экономических реформ. – Т.: «Узбекистан», 1995-246 с

2.2.Каримов И.А. Узбекистан на пороге XXI века: угрозы безопасности, условия и гарантии прогресса. -Т.: «Узбекистан», 1997.-316с.

2.3.Каримов И.А. Узбекистан, устремленный в XXI века – Т.: Узбекистан, 1999.-46 с.

2.4.Каримов И.А. Наша высшая цель-независимость и процветание Родины, свобода и благополучие народа. Доклад Президента на первой сессии Олий Мажлиса Республики Узбекистан второго созыва, 22 января 2000 г.- Т.: Узбекистан, 2000.-111 с.

2.5.Каримов И.А. Наша главная цель-демократизация и обновление общество, реформирование и модернизация страны: Доклад на совместном заседании Законодательной палаты и Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 28 января 2005 года. – Т.: «Узбекистан», 2005-64 с.

2.6.Каримов И.А. Узбекистан: 16 лет независимого развития.-Т.: «Узбекистан», 2007-40 с

2.7.Каримов И.А. Ватанимиз ва халқимизга садоқат билан хизмат қилиш олий саодатдир. Преданно служить Родине и своему народу высшее счастье.- Т.: Узбекистан, 2007 г -80с

2.8.Каримов И.А. Прогресс страны и повышение уровня жизни нашего народа конечная цель всех демократических обновлений и экономических реформ. Т.: Узбекистан, 2007-168 с.

2.9.Каримов И.А. По пути модернизации страны и устойчивого развития экономики. Т.16.- Т.: Узбекистан, 2008-280 с.

2.10.Каримов И.А. Мировой финансово-экономической кризис, пути и меры по его преодолению и условиях Узбекистан.- Т.: Узбекистан, 2009-48 с.

2.11. Каримов И.А. Бош мақсадимиз – иқтисодиётимизда олиб бораётган ислохотларни ва тарқибий ўзгаришларни кескин чуқурлаштириш, хусусий мулкчилик, кичик бизнес ва

тадбиркорликка кенг йўл очиб беришдир: Мамлакатимизни 2015 йилда ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш яқунлари ва 2016 йилга мўлжалланган иқтисодий дастурнинг энг муҳим устувор йўналишларига бағишланган Вазирлар Маҳкамасининг кенгайтирилган мажлисидаги маъруза. – Т.: “Ўзбекистон”, 2016. Ўзбек ва рус тилларида.-88 б.

### **3.Книги и брошюры.**

3.1.Абулкасимов Х.П. Приоритеты реформирования и модернизации экономики Республики Узбекистан.-Т.: Akademiya, 2010.

3.2.Абулқосимов Ҳ.П. Давлатнинг иқтисодий хавфсизлиги. Ўқув қўлланма.-Т.: Akademiya, 2012.

3.3.Абулқосимов Ҳ.П., Қулматов А.А. Ўзбекистонда кичик бизнес соҳасида оилавий тадбиркорликнинг ўрни ва уни ривожлантириш йўллари. Т.:”Университет”, 2015.-124 бет.

3.4.Альбрехт У., Венц Дж., Уильямс Т. Мошенничество. - СПб: Питер Пресс, 1996, с. 398-404.

3.5. Аудит. Палата аудиторів Узбекистана / Учебный центр «Audit Forvard».-Т., 2012.

3.6.Ващенко Н.П., Дзлиев М.И., Урсул А.Д. Безопасность предпринимательской деятельности. Учебное пособие. 2-е издание. дополненное и переработанное.-М.: Экономика, 2002.

3.7. Гапоненко В.Ф., Беспалько АЛ., Власков А.С. Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы. - М.: Издательство «Ось-89», 2007. - 208 с.

3.8. Гордиенко Д.В. Основы экономической безопасности государства. Курс лекций: учеб-метод. пособие.- М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М., 2009.

3.9. Грунин О.А., Грунин С.О. Экономическая безопасность организации СПб: Питер, 2002.

3.10. Гусев В.С., Гусев В.С. и др. Экономика и организация безопасности хозяйствующих субъектов. СПб; Очарованный странник, 2001.

3.11. Кочергина Т.Е. Экономическая безопасность. – Ростова/Дону: Феникс, 2007.

3.12. Мак-Мак В.П. Служба безопасности предприятия. Организационно-управленческие и правовые аспекты деятельности. - М.: Мир безопасности, 1999.

3.13. Меламедов С.Л. Формирования стратегии экономической безопасности предпринимательских структур. Дис... канд. эк. наук. СПб, 2002.

3.14. Основы экономической безопасности (Государство, регион, предприятие, личность) / Под ред. ЕЛ. Олейникова. М.: Интел-Синтез, 1997.

3.15. Посткризисного развития: (на примере Узбекистана): Междунар. науч.- практ. конф.: [материалы], 12 апр. 2010.-Т.: Узбекистан, 2010. Ч. I и II.

3.16. Раздаточный материал по курсу «повышения квалификации руководителей аудиторских организации».-Т., 2012.

3.17. Соснин А.С., Прыгунов П.Я. Менеджмент безопасности предпринимательства. Киев: Изд-во Европ. ун-та, 2002.

3.18. Судоплатов А.П., Лекарев С.В. Безопасность предпринимательской деятельности. М.: "Олма-пресс", 2001.

3.19. Шаваев А.Г. Безопасность корпораций. Криминологические, уголовно-правовые и организационные проблемы. - М.: "Банковский Деловой Центр", 1998.

3.20. Шлыков В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия. - СПб: "Алетейя", 1999.

3.21. Шумпетер Й. Теория экономического развития. - М., 1982.

Экономика и организация безопасности хозяйствующих субъектов, 2-е изд – СПб.: Питер, 2004.

3.22. Ярочкин В.И. Предприниматель и безопасность. Ч. 2. М.: Экспертное бюро, 1994.

3.23. Ярочкин В.И. Секьюритология - наука о безопасности жизнедеятельности. - М.: "Ось-89", 2000.

#### **4. Журнальные статьи.**

4.1. Абулқосимов Ҳ.П., Абулқосимов М.Ҳ. Бозор иқтисодиёти шароитида ишлаб чиқариш корхонаси иқтисодий хавфсизлигини таъминлаш йўллари. // Ж. Иқтисод ва молия, 2015й. 2-сон.

4.2. Абулқосимов Ҳ.П., Абулқосимов М.Ҳ. Корхона иқтисодий хавфсизлигини таъминлашнинг айрим масалалари. // Ж. Бизнес-эксперт. 4-сон, 2015йил.

4.3. Архипов А., Городецкий А., Михайлов Б. Экономическая безопасность: оценки, проблемы, способы обеспечения // Вопросы экономики. №2. 1994.

4.4. Бурцев В. Основные условия государственной финансовой безопасности // Экономист, №9, 2001.

4.5. Мошенничество в Интернете/ Государственные Департамент США [Электронный ресурс]: На сайте содержится информация о текущей внешней политике и жизни в Соединенных Штатах Америки. – Режим доступа: [http://www.infousa.ru/information/internet\\_fraud.htm](http://www.infousa.ru/information/internet_fraud.htm) .

4.6. Толаметова З.А., Қулматов А.А. Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни ривожлантириш янги иш жойларини яратишнинг муҳим омили сифатида. // Ж. Иқтисод ва молия, 2015й. 2-сон. 55-61-бетлар.

4.7. Хошимов П.З. Тадбиркорликнинг иқтисодий хавфсизлигини таъминлаш концепцияси ва тизими. // Ж. Иқтисод ва молия, 2015й. 11-сон. 20-27-бетлар.

4.8. Эгамбердиев Ф.Т., Саидрасулова М.С. Ўзбекистонда иқтисодий хавфсизликни таъминлаш масалалари // Макроиқтисодий муаммолар -2015” Республика илмий-амалий анжумани илмий мақолалар ва маърузалар тўплами. (2015 йил 25 ноябрь)-30-32-бетлар.

#### **5. Статистические сборники и источники.**

5.1. «Экономика Узбекистана: информационно-аналитический бюллетень за 2012 год.» –Т., ЦЭИ, 2013.

5.2. «Экономика Узбекистана: информационно-аналитический бюллетень за 2014 год.» –Т., ЦЭИ, 2015.



5.3. Ўзбекистон Республикаси иқтисодий-ижтимоий тараққиётнинг мустақиллик йилларидаги (1990-2010 йиллар) асосий тенденция ва кўрсаткичлари ҳамда 2011-2015 йилларга мўлжалланган прогнозлари: статистик тўплам. -Т.: Ўзбекистон, 2011.

5.4. Данные Министерство экономики Республики Узбекистан.

5.5. Данные Государственного комитета по статистике Республики Узбекистан.

## **6.Официальный интернет веб сайты**

1. [www:gov.uz](http://www.gov.uz)
2. [www:press-service.uz](http://www.press-service.uz)
3. [www: stat.uz](http://www:stat.uz)
4. [www: lex.uz](http://www:lex.uz)
5. [www:gazeta.uz](http://www:gazeta.uz)
6. [www:uza.uz](http://www:uza.uz)
7. [www:mfa.uz](http://www:mfa.uz)
8. [www:mfer.uz](http://www:mfer.uz)
9. [www: cb.uz](http://www:cb.uz)
10. [www: customs.uz](http://www:customs.uz)
11. [www:trend.az](http://www:trend.az)
12. [wikipedia.com](http://wikipedia.com)
13. [uzinfoinvest.uz](http://uzinfoinvest.uz)
14. [nbu.uz](http://nbu.uz)
15. [undp.uz.org](http://undp.uz.org)
16. [www: wb.org](http://www:wb.org)
17. [http://be5. biz/ugolovnoe pravo/moshenni chestvo. Html](http://be5.biz/ugolovnoe-pravo/moshenni-chestvo.html)
18. [easy-street.ru.](http://easy-street.ru)
19. Печалина М. Интернет – мошенничество.pdf-Foxit Reader.
20. Зайцев О. Мошенничество в Интернете и защита от него //Компьютер Пресс. 2007.№ 7. [Электронный ресурс]: Электронный журнал «Компьютер Пресс: тестирование, безопасность, программное обеспечение, обзоры, уроки, обучение.–Режимдоступа:  
[http://www.compress.ru/article.aspx?id=18184&iid=842.](http://www.compress.ru/article.aspx?id=18184&iid=842)

**Абулкасимов Хасан Пирназарович  
Саидахмедова Нодира Илхамовна  
Абулкасимов Мурод Хасанович**

# **Экономическая безопасность предпринимательской деятельности**

Учебное пособие

**Редактор: Нарзуллаев Д.  
Дизайнер: Сайдуллаева Ш.  
Компьютерная верстка: Далабаева Н.**

**Изд.лиц. АIN№ 283, 11.01.16. Разрешено в печать 26.10.2016. Формат 60×84<sup>1</sup>/<sub>16</sub>.  
Гарнитура “Times New Roman”. Цифровая печать. Усл.п.л. 10,5. Изд.л 10,75  
Тираж 100 экз. Заказ № 28**

**«ILMIY TEXNIKA AXBOROTI - PRESS NASHRIYOTI»  
100017, Ташкент, Ц-5, 45/4, Тел.(факс): 234-98-37  
170**



ISBN 978-9943-4699-6-9



9 789943 469969

