

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Пензенский государственный университет» (ПГУ)

---

И. А. Сергеева, А. Ю. Сергеев, С. В. Тактарова

КОМПЛЕКСНАЯ СИСТЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ  
ПРЕДПРИЯТИЯ

Учебное пособие

Пенза  
Издательство ПГУ  
2023

УДК 658 (075)  
ББК 30.6  
С32

**Р е ц е н з е н т ы :**

доктор экономических наук, профессор кафедры  
«Переработка сельскохозяйственной продукции»  
Пензенского государственного аграрного университета  
*В. М. Зимняков;*

доктор экономических наук, профессор кафедры  
«Экономическая теория и международные отношения»  
Пензенского государственного университета  
*В. А. Скворцова*

**Сергеева, Ирина Анатольевна.**

**С32**      Комплексная система обеспечения экономической безопасности предприятия : учеб. пособие / И. А. Сергеева, А. Ю. Сергеев, С. В. Тактарова. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2023. – 140 с.

ISBN 978-5-907752-47-4

Изучение системы экономической безопасности предприятия основано на функциональном подходе. В рамках каждой функциональной составляющей комплексной системы экономической безопасности предприятия анализируются основные понятия, угрозы, показатели оценки и направления ее обеспечения. Рассматриваются элементы системы экономической безопасности предприятия и правовые основы ее обеспечения, а также вопросы организации службы экономической безопасности и защиты экономических интересов предприятия.

Издание подготовлено на кафедре «Менеджмент и экономическая безопасность» ПГУ и предназначено для обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность».

**УДК 658 (075)  
ББК 30.6**

**ISBN 978-5-907752-47-4**

© Пензенский государственный  
университет, 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                     |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ВВЕДЕНИЕ.....                                                                                                                       | 5  |
| 1. ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ<br>ПРЕДПРИЯТИЯ.....                                                                            | 6  |
| 1.1. Основные угрозы экономической безопасности предприятия .....                                                                   | 6  |
| 1.2. Основные понятия и категории экономической<br>безопасности предприятия.....                                                    | 15 |
| 1.3. Правовые основы системы безопасности предприятия.....                                                                          | 18 |
| 2. ОРГАНИЗАЦИЯ КОМПЛЕКСНОЙ СИСТЕМЫ<br>ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ .....                                                  | 22 |
| 2.1. Понятие и основные элементы комплексной системы<br>экономической безопасности предприятия.....                                 | 22 |
| 2.2. Внутренний аудит как эффективный инструмент системы<br>обеспечения экономической безопасности предприятия .....                | 26 |
| 3. ОРГАНИЗАЦИЯ СЛУЖБЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ<br>БЕЗОПАСНОСТИ.....                                                                            | 33 |
| 3.1. Правовые основы создания и основные функции службы<br>экономической безопасности предприятия.....                              | 33 |
| 3.2. Подбор и прием персонала с позиции экономической<br>безопасности предприятия.....                                              | 38 |
| 4. ЗАЩИТА ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИНТЕРЕСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ .....                                                                                 | 43 |
| 4.1. Финансовые ресурсы и процесс разработки стратегии<br>финансовой безопасности предприятия .....                                 | 43 |
| 4.2. Методы воздействия на персонал для обеспечения<br>безопасности предприятия, нормы и регламенты деятельности<br>персонала ..... | 49 |
| 4.3. Экономические интересы и договорные отношения<br>предприятия.....                                                              | 51 |
| 5. СТРУКТУРА И ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ<br>БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....                                                            | 63 |
| 5.1. Понятие составляющих экономической безопасности<br>предприятия.....                                                            | 63 |
| 5.2. Характеристика финансовой составляющей экономической<br>безопасности предприятия.....                                          | 69 |
| 5.3. Кадровая составляющая экономической безопасности<br>предприятия.....                                                           | 76 |
| 5.4. Техничко-технологическая безопасность предприятия.....                                                                         | 80 |
| 5.5. Правовая составляющая экономической безопасности<br>предприятия.....                                                           | 88 |

|                                                                                                    |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 5.6. Информационная составляющая экономической безопасности .....                                  | 90  |
| 5.7. Безопасность предприятия в экологической сфере .....                                          | 95  |
| 5.8. Силовая составляющая экономической безопасности предприятия .....                             | 100 |
| 6. КОММЕРЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ И СПОСОБЫ ЕЕ ЗАЩИТЫ.....                                                | 105 |
| 6.1. Информация в системе защиты предпринимательства.....                                          | 105 |
| 6.2. Мероприятия по защите коммерческой информации .....                                           | 113 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....                                                                                    | 121 |
| СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....                                                                             | 122 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ А. Тест по дисциплине «Комплексная система обеспечения экономической безопасности»..... | 126 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Примерные темы рефератов по дисциплине.....                                          | 136 |

## **ВВЕДЕНИЕ**

Обеспечение экономической безопасности в современных условиях особенно актуально для поддержания нормального функционирования предприятия. Ключевым аспектом обеспечения экономической безопасности организации является то, что она направлена одновременно на все основные процессы функционирования предприятия.

На сегодняшний день необходимо создавать систему обеспечения экономической безопасности организации, так как деятельность любого предприятия всегда связана с рисками, которые могут привести к негативным последствиям как для предприятия, так и для государства.

Для эффективного функционирования организации требуются различные ресурсы. Каждый из этих ресурсов очень важен, и без одного из них будет рушиться вся концепция деятельности предприятия.

Проблема экономической безопасности предприятия требует комплексного подхода.

# **1. ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

## **1.1. Основные угрозы экономической безопасности предприятия**

В динамично изменяющейся, зачастую не в лучшую сторону, экономической ситуации состояние большей части отечественных промышленных организаций, т.е. организаций с довольно длительным производственным циклом, характеризуется наличием устаревших технологий и значительной степенью износа основных средств, что обуславливает возникновение угроз экономической безопасности (ЭБ).

Причинами усиления угроз экономической безопасности отечественных организаций являются повышение уровня инфляции, ухудшение общей экономической ситуации в стране из-за ужесточившихся санкций, нехватка финансовых средств и др.

На сегодняшний день экономика страны переживает трудный период. Обесценивается национальная валюта, снижаются потоки инвестиций, усиливается разрыв между виртуальным и реальным сектором экономики [40]. Отметим, что разрыв виртуальной и реальной экономики представляет угрозу для организаций реального сектора экономики, в частности для промышленных предприятий. Так, оборот торговли в сети Интернет в январе 2021 г. в России вырос на 49 % по сравнению с январем 2020 г., а оборот материальных и нематериальных товаров и услуг увеличился всего на 5–7 % [44].

Ухудшение экономической ситуации в стране вызывает озабоченность руководителей отечественных предприятий. В связи с этим многие собственники, ощущая нарастающую необходимость прогнозирования угроз экономической безопасности, стали усиленно контролировать результаты деятельности своих предприятий и только на основе полученных результатов принимать управленческие решения.

Следовательно, противостоять угрозам невозможно без достаточно эффективных инструментов прогнозирования и контроля деятельности организации.

Объектом обеспечения экономической безопасности являются экономические интересы предприятия, требующие защиты в процессе осуществления его деятельности. Наибольшее внимание следует при этом уделить приоритетным экономическим интересам организации, играющим наиболее важную роль в ее развитии [26].

Экономическая безопасность предприятия – это финансовое состояние предприятия, при котором оно имеет возможность эффективно функционировать, оперативно реагировать на внутренние и внешние факторы, а также адаптироваться к ним без потери автономности и результативности [33].

Главной целью обеспечения экономической безопасности является предупреждение внутренних и внешних угроз, а также нейтрализация и минимизация негативных последствий их осуществления [28]. В связи с этим первоочередной задачей является прогнозирование потенциальных угроз.

В условиях ухудшения социальной и экономической ситуации в стране современные проблемы предприятий в области обеспечения экономической безопасности приобретают все большую актуальность. Различные стороны деятельности предприятий служат катализаторами ранее неведомых вызовов и угроз, что, соответственно, обуславливает необходимость определения дополнительных внутренних резервов и прикладывания все больших усилий для минимизации угроз.

Проблемы обеспечения экономической безопасности отечественных предприятий приобрели системный характер из-за падения инновационной активности и ВВП, снижения научно-технического потенциала и др. При этом за последние годы все указанные причины усилили свое влияние из-за разразившейся пандемии, а также значительного увеличения экономических антироссийских санкций.

Проблемы внутреннего характера в области экономической безопасности предприятия связаны в основном с нанесением прямого или косвенного вреда персоналом предприятия [32]. Основные из них представлены на рис. 1.1.

Своевременное определение и прогнозирование угроз является основополагающим элементом обеспечения экономической безопасности любого предприятия. Несовершенство применяемых инструментов прогнозирования и контроля деятельности организации может привести к нерациональному использованию ее ресурсов, а в будущем даже к банкротству [28].

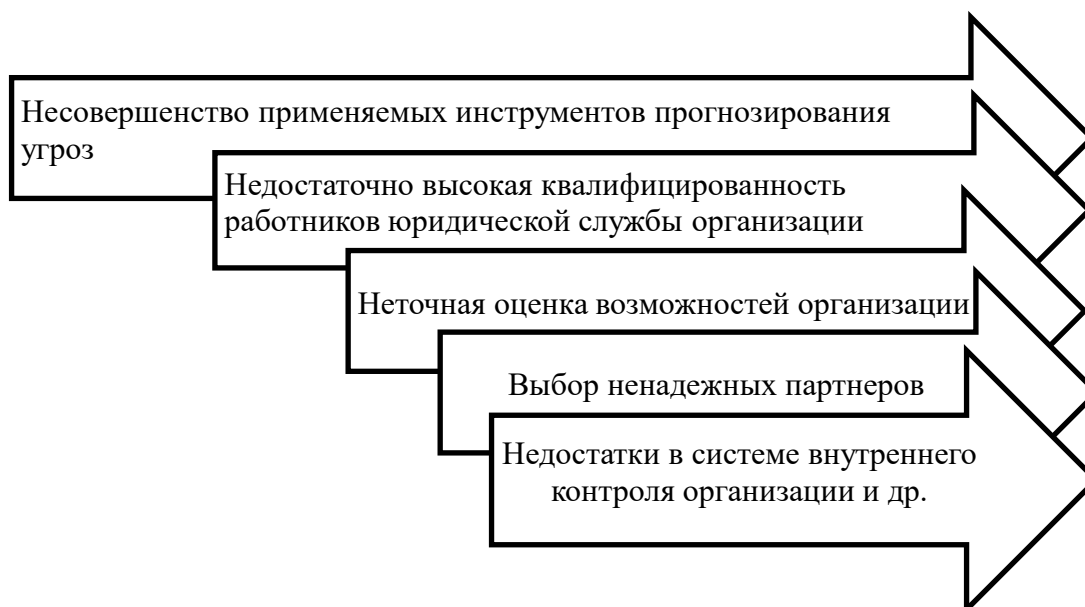


Рис. 1.1. Проблемы экономической безопасности предприятия внутреннего характера

Кроме того, предпосылками проблем экономической безопасности являются последствия взаимодействия внешних и внутренних факторов [29]. К ним относятся:

- недостаточность собственного оборотного капитала, возникающая вследствие неэффективного осуществления деятельности организации;
- постепенно снижающийся уровень технического, технологического и организационного оснащения производства;
- неэффективное использование производственных ресурсов организации, из-за чего наблюдается рост убытков и величины себестоимости продукции;
- ухудшение финансового состояния дебиторов, ведущее к росту дебиторской задолженности, в свою очередь, неэффективная работа с контрагентами приводит к возникновению просроченной задолженности;
- бесконтрольное ведение деятельности без внесения корректировок в соответствии с меняющимися условиями функционирования предприятия [30].

Экономическую безопасность предприятия характеризует состояние защищенности от внешних и внутренних угроз, что способствует достижению его целей.

При формулировании определения экономической безопасности предприятия в основном авторы придерживаются одного из двух подходов.

Первый подход основан на понятии «угроза», и его сторонники считают первичной задачей экономической безопасности защиту организации от различных угроз и их прогнозирование [33].

Под безопасным состоянием экономики предприятия они подразумевают состояние защищенности его жизненно важных интересов [33].

При втором подходе в основе понятия обеспечение условий нормального функционирования организации для достижения ею своих целей. Второй подход основан на постоянном поддержании режима эффективного функционирования предприятия и своевременном выявлении и нейтрализации угроз до их реализации [30]. Более подробно сравнение этих двух теоретических подходов представлено на рис. 1.2. При этом наряду с множеством различных определений подчеркивается, что гарантирование экономической безопасности предприятий основывается прежде всего на прогнозировании угроз [29].

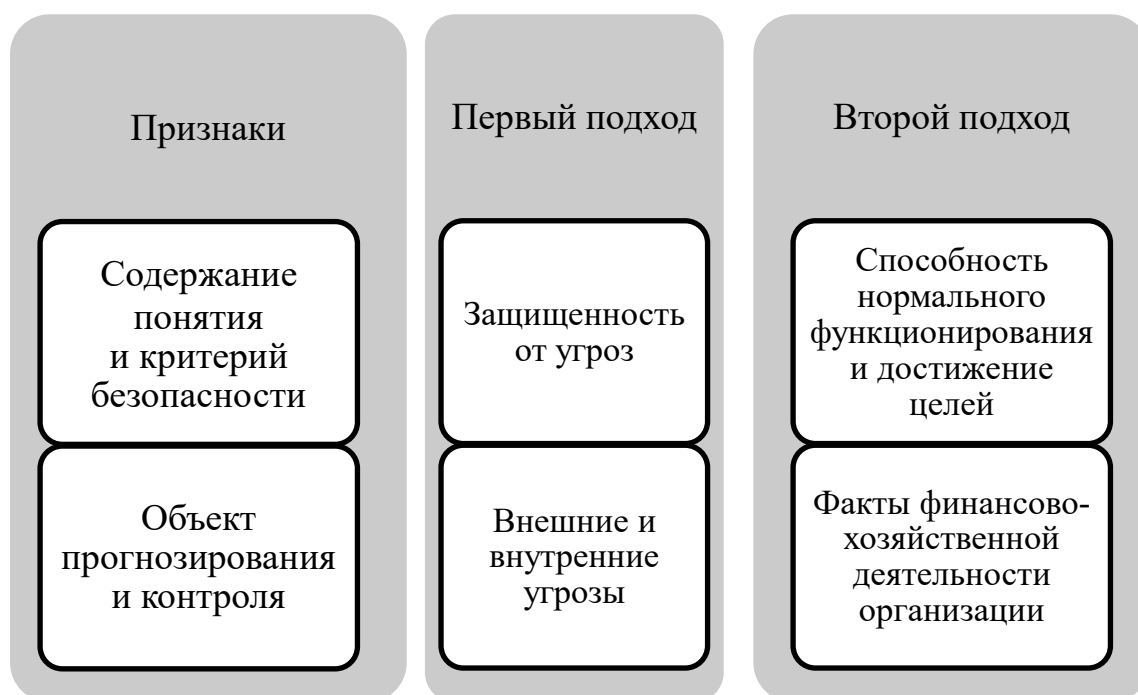


Рис. 1.2. Подходы к определению экономической безопасности предприятия [29]

Экономическая безопасность предприятия является комплексным понятием, которое объединяет мероприятия по работе как с внутренними ресурсами, которые характеризуют его возможности организации, так и с внешней средой.

Для предприятия одной из значительных угроз является недоступность необходимых ресурсов. Это один из основных факторов, ведущих к банкротству ряда предприятий.

По данным Единого федерального реестра сведений о банкротстве, на территории РФ в 2021 г. количество корпоративных банкротств выросло на 3,9 % к 2020 г., до 10319 шт., после снижения на 19,9 % в 2019 г. Рост числа корпоративных банкротств в прошедшем году лишь отчасти компенсировал их снижение годом ранее. В целом ожидание роста разорений не оправдалось. Это объясняется тем, что государство оказало поддержку пострадавшим от пандемии. Кроме того, все более активное привлечение собственников к ответственности отпугивает добровольных банкротов [37].

Все это, безусловно, актуализирует проблему создания системы экономической безопасности предприятия. Однако данному процессу противостоит ряд угроз.

Под угрозой понимается взаимосвязь условий и факторов, порождающих опасность для предприятий. Виды угроз экономической безопасности предприятия классифицируются по различным признакам, в том числе по возможности прогнозирования (рис. 1.3).



Рис. 1.3. Деление угроз по возможности прогнозирования

Виды угроз для предприятия по объему последствий показаны на рис. 1.4.

Виды угроз для предприятия по вероятности наступления представлены на рис. 1.5.



Рис. 1.4. Виды угроз для предприятия по объему последствий



Рис. 1.5. Виды угроз для предприятия по вероятности наступления

Деление угроз по природе возникновения представлено на рис. 1.6.



Рис. 1.6. Виды угроз предприятия по природе возникновения

По степени вероятности угрозы делятся на вероятные, вполне вероятные, маловероятные и невероятные (рис. 1.7).

Виды угроз для предприятия по объектам посягательств представлены на рис. 1.8.

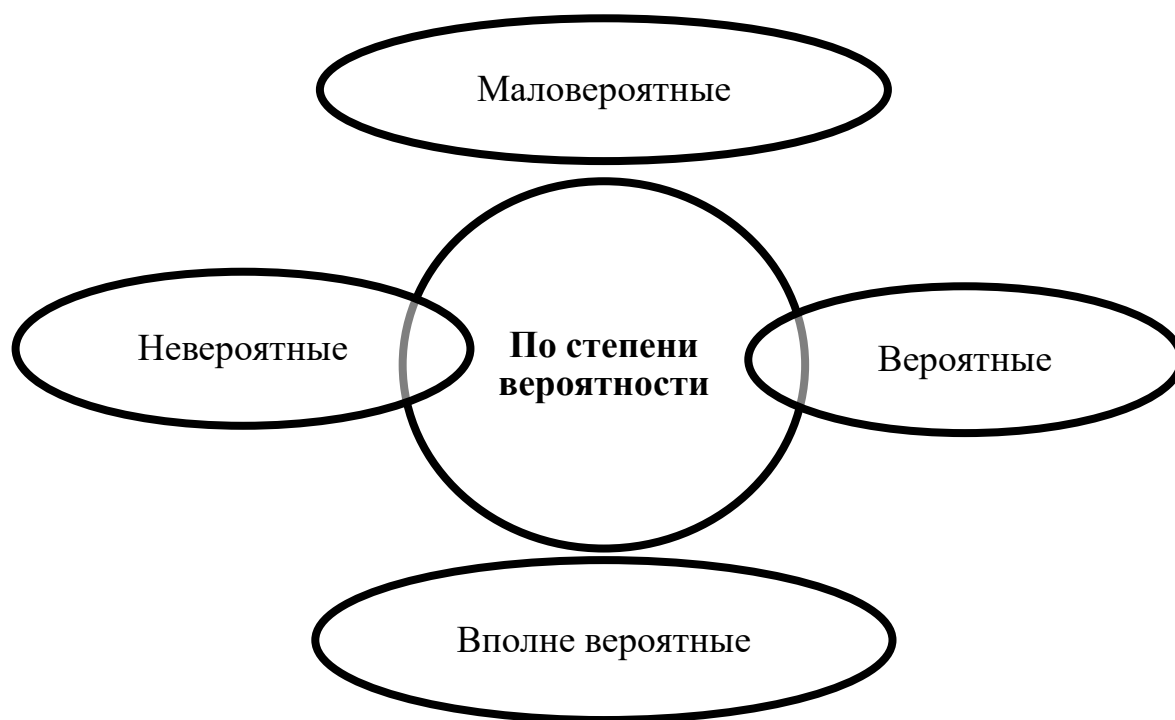


Рис. 1.7. Виды угроз для предприятия по степени вероятности



Рис. 1.8. Виды угроз для предприятия по объектам посягательств

Основные угрозы безопасности персонала предприятия показаны на рис. 1.9.

Виды угроз для предприятия, обусловленные деятельностью сотрудников, представлены на рис. 1.10.



Рис. 1.9. Основные угрозы безопасности персонала предприятия



Рис. 1.10. Деление угроз по отношению к деятельности сотрудников

Виды угроз для предприятия по признаку удаленности во времени и пространстве представлены на рис. 1.11.

Виды угроз для предприятия по месту возникновения представлены на рис. 1.12.

Субъекты угроз показаны на рис. 1.13.

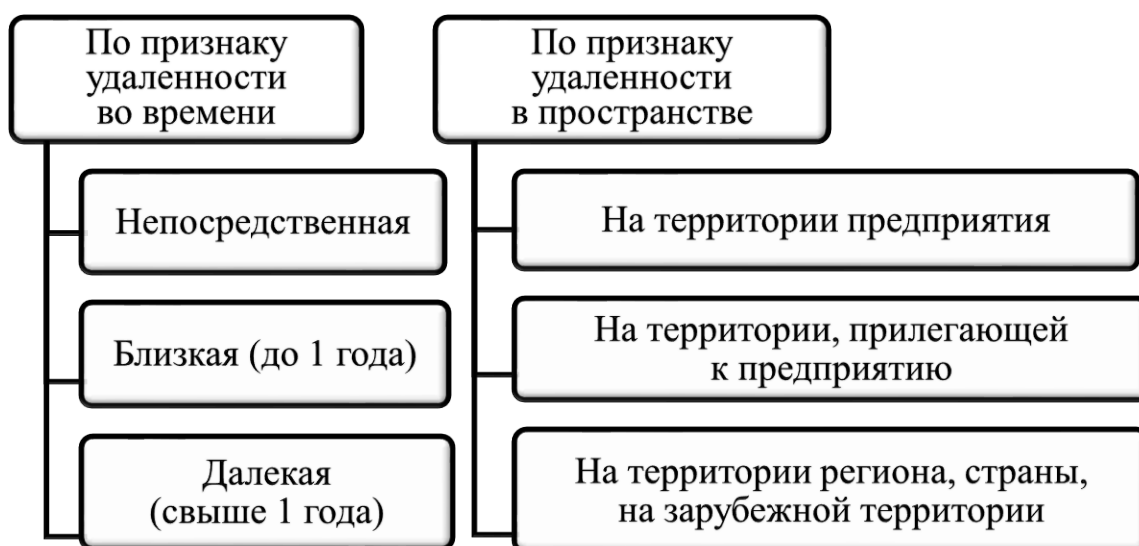


Рис. 1.11. Деление угроз для предприятия по признаку удаленности во времени и пространстве



Рис. 1.12. Деление угроз по месту возникновения



Рис. 1.13. Субъекты угроз экономической безопасности

При обеспечении экономической безопасности предприятие сталкивается с рядом проблем. Необходимо рассматривать их в комплексе для того, чтобы провести полноценный анализ деятельности предприятия в современных условиях и минимизировать негативное влияние угроз безопасности.

## 1.2. Основные понятия и категории экономической безопасности предприятия

Под безопасностью в сфере экономики понимается способность предприятия противостоять препятствиям в процессе реализации собственных интересов.

Источники, оказывающие негативное влияние на уровень безопасности предприятия в сфере его экономической деятельности, показаны на рис. 1.14.



Рис. 1.14. Источники негативных воздействий на безопасность предприятия

Цель обеспечения экономической безопасности – добиться эффективной деятельности предприятия и значительного экономического потенциала для его развития в перспективе.

Основные задачи по обеспечению экономической безопасности предприятия показаны на рис. 1.15.

Факторы экономической безопасности предприятия представлены на рис. 1.16.



Рис. 1.15. Основные задачи экономической безопасности предприятия [30]



Рис. 1.16. Факторы экономической безопасности предприятия

Виды мер безопасности представлены на рис. 1.17.



Рис. 1.17. Виды мер безопасности

Меры общего характера направлены на предотвращение потенциальных угроз на основе соблюдения норм безопасности.

Меры специализированного характера направлены на предотвращение угроз методами работы в чрезвычайных ситуациях, а также конфиденциальными методами [30].

Объекты защиты от потенциальных угроз представлены на рис. 1.18.



Рис. 1.18. Объекты защиты от потенциальных угроз

Система безопасности в области экономической деятельности предприятия рассматривается как комплекс обоснованных управленческих решений, направленных на нейтрализацию угроз. Принятые меры должны обосновываться анализом причин и последствий угроз, а также способствовать достижению целей и реализации интересов предприятия.

### **1.3. Правовые основы системы безопасности предприятия**

В настоящее время в России действует целый комплекс законодательных и подзаконных актов, регулирующих обеспечение экономической безопасности организаций.

В каждом конкретном случае перечень правовых актов для организаций может значительно отличаться в зависимости от их организационно-правовой формы, основного рода деятельности и т.д. Основополагающими нормативно-правовыми документами, регламентирующими деятельность организации, являются:

- 1) Конституция РФ – обладающий высшей юридической силой нормативно-правовой акт Российской Федерации [1];
- 2) Гражданский кодекс РФ (часть 1) от 30.11.1994 № 51-ФЗ, (часть 2) от 26.01.1996 № 14-ФЗ, (часть 3) от 26.11.2001 № 146-ФЗ [2];
- 3) Бюджетный кодекс РФ от 31.07.1998 № 145-ФЗ [3];
- 4) Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.1998 № 146-ФЗ, (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ [4];
- 5) Трудовой кодекс РФ от 30.12.2001 № 197-ФЗ [5];
- 6) Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ [6];
- 7) Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ [7];
- 8) Гражданский процессуальный кодекс РФ от 14.11.2002 № 138-ФЗ [8];
- 9) Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [20];
- 10) Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» [17];
- 11) Закон РФ от 21.07.1993 № 5485-1 «О государственной тайне» [10];
- 12) иные нормативные акты.

Национальные приоритеты Российской Федерации в вопросах экономической безопасности определены Указом Президента РФ от 02.07.2021 № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» [24] и Указом Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» [23]. В данных стратегиях указаны основные угрозы экономической безопасности Российской Федерации, цели, ключевые направления и задачи государственной политики в области обеспечения экономической безопасности.

Основными документами, которые регулируют вопросы обеспечения экономической безопасности на всех уровнях, являются:

- 1) Конституция РФ [1];
- 2) Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности» [15].

Главная задача стратегии в сфере экономической безопасности организации – это обеспечение устойчивого функционирования субъекта хозяйственной деятельности и защита его экономических интересов, а также эффективное осуществление комплекса программ по препятствованию неблагоприятным факторам.

2 июля 2021 г. был издан Указ Президента РФ № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации». В настоящей Стратегии определены главные условия обеспечения экономической безопасности РФ, цели и пути их достижения. Одним из условий является укрепление финансовой системы РФ, а также суверенитета страны с помощью развития платежной инфраструктуры и финансовых рынков [24].

Как основной закон Российской Федерации, Конституция имеет значительную юридическую силу и устанавливает единые правовые принципы финансового регулирования предприятия. В ст. 8 Конституции РФ закреплено основное условие экономического существования, без которого у предприятия не получится сформировать свою финансовую деятельность – обеспечение целостности экономики, свободного движения товаров, услуг и финансовых средств [1].

Также к одним из основных нормативно-правовых актов, который регулирует осуществление финансовой деятельности организаций, относится Гражданский кодекс РФ. Гражданский кодекс РФ содержит в себе большое количество положений, регулирующих частноправовые отношения, а также отношения в экономике и внутри предприятий. В нем закреплены правила организации,

реорганизации и ликвидации юридического лица. Помимо этого Гражданский кодекс регулирует некоторые виды обязательств, устанавливая права и обязанности сторон в различных гражданско-правовых договорах [2].

В Налоговом кодексе РФ содержится ряд статей о порядке налогообложения организаций. Согласно ч. 2 ст. 19 Налогового кодекса, «налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с Кодексом возложена обязанность уплачивать налоги и сборы» [2].

Также необходимо обратиться к Федеральному закону от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Статья 70 указанного Федерального закона устанавливает цели и методы анализа финансового положения компании-должника [8].

Помимо этого, в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» 28.03.2022 было принято постановление Правительства РФ № 497 «О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами», которое будет актуально до 1 октября 2022 г. [22]. Данная мера была осуществлена для того, чтобы в сложившейся тяжелой геополитической обстановке поддержать юридических лиц, дать им время для восстановления и повышения уровня платежеспособности.

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» регламентирует цель, предмет и общие положения системы регулирования бухгалтерского учета, а также устанавливает требования к его ведению [21].

Таким образом, существование и функционирование предприятий зависит от тех условий, которые создает внешняя среда. Следовательно, определение основных проблем обеспечения экономической безопасности предприятия тесно связано с данным вопросом, возникающим на государственном уровне.

## **Контрольные вопросы**

1. Что подразумевается под комплексной системой обеспечения экономической безопасности?
2. Каким основным характеристикам должна соответствовать комплексная система обеспечения экономической безопасности предприятия?

3. Что является целью системы экономической безопасности предприятия?

4. Перечислите задачи, решаемые комплексной системой обеспечения экономической безопасности предприятия.

5. Что представляет собой механизм обеспечения экономической безопасности предприятия?

6. Что подразумевается под комплексным подходом к обеспечению экономической безопасности?

7. На какие группы делятся силы и средства, используемые при обеспечении экономической безопасности предприятия?

8. Из каких блоков состоит механизм обеспечения экономической безопасности предприятия?

## **2. ОРГАНИЗАЦИЯ КОМПЛЕКСНОЙ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

### **2.1. Понятие и основные элементы комплексной системы экономической безопасности предприятия**

Формирование системы экономической безопасности с каждым годом становится для предприятия все более острой необходимостью.

К элементам системы относятся цель, задачи и принципы. Цель – устранение угроз ресурсам предприятия. Задачи системы включают выявление угроз, осуществление превентивных мер, разработку мер по нейтрализации угроз и др.

Принципы организации системы экономической безопасности представлены на рис. 2.1.



Рис. 2.1. Принципы системы экономической безопасности предприятия

Приоритетным принципом системы безопасности считается ее комплексность (рис. 2.2).



Рис. 2.2. Модель комплексной системы экономической безопасности предприятия [32]

Организация системы безопасности должна иметь четыре уровня, которые представлены на рис. 2.3.



Рис. 2.3. Уровни системы экономической безопасности объекта

Критерии системы экономической безопасности предприятия показаны на рис. 2.4.



Рис. 2.4. Критерий системы экономической безопасности предприятия

Средства системы экономической безопасности представлены на рис. 2.5.

|                 |                                                                                                                                     |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Технические     | охранно-пожарные системы, видео- и радиоаппаратура, средства обнаружения взрывчатых приборов, бронежилеты, ограждения и т.п.        |
| Организационные | специализированные структурные формирования, обеспечивающие безопасность                                                            |
| Информационные  | печатная и видеопродукция по вопросам сохранения конфиденциальной информации, информационные технологии, средства защиты информации |
| Финансовые      | достаточный объем денежных средств                                                                                                  |
| Правовые        | законы и подзаконные акты, выданные высшими органами власти, собственные правовые акты по вопросам экономической безопасности       |
| Кадровые        | специалисты, занимающиеся вопросами экономической безопасности                                                                      |

Рис. 2.5. Средства системы экономической безопасности предприятия [32]

Объектом системы является ее экономическое состояние.

Субъект системы сложный: органы законодательной, исполнительной и судебной власти, а также работники службы экономической безопасности.

Основные методы обеспечения экономической безопасности представлены на рис. 2.6.

|                |                                                                                                     |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Технические    | наблюдение, контроль, идентификация                                                                 |
| Информационные | составление характеристик на работников, аналитические материалы конфиденциального характера и т.д. |
| Финансовые     | материальное стимулирование работников, имеющих достижения в обеспечении экономической безопасности |
| Правовые       | судебная защита законных прав и интересов                                                           |
| Кадровые       | подбор, обучение кадров, обеспечивающих безопасность                                                |

Рис. 2.6. Методы обеспечения экономической безопасности

Основными составляющими механизма обеспечения экономической безопасности являются:

- достаточность основного и оборотного капитала и др.;
- соответствие системы экономической безопасности системе менеджмента, контроль опозданий и пропусков;
- учет степени применения информационных систем;
- перспективы использования интегрированных информационных систем.

Организационная деятельность предприятия обуславливает необходимость создания структуры, которая осуществляет оценку уровня экономической безопасности и разработку мер по устранению угроз. При этом важное значение имеет внутренний аудит.

## **2.2. Внутренний аудит как эффективный инструмент системы обеспечения экономической безопасности предприятия**

Экономическая безопасность является одним из важнейших компонентов обеспечения стабильной жизнеспособности организации. Под экономической безопасностью организации следует понимать такое состояние организации, при котором происходит наиболее эффективное распоряжение ее внутренними и внешними ресурсами, обеспечивающее ее устойчивое становление в экономическом пространстве.

В современных условиях обеспечение экономической безопасности организации в первую очередь нацелено на предотвращение внешних и внутренних угроз, а также на предупреждение тех факторов и ситуаций, которые их вызывают. Однако не стоит забывать о том, что для организаций угрозы являются индивидуальными, поэтому каждое руководящее звено должно учитывать особенности деятельности и масштабы производства предприятия.

В связи с этим необходимо четко понимать, в чем состоит отклонение в работе организации от предполагаемой цели. Для этого руководителям стоит проводить своевременный анализ всех показателей на разных стадиях производства. Существует множество способов и методов контроля, однако, согласно п. 1 ст. 19 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, одним из самых действенных является создание внутренней системы аудита [21].

Система внутреннего аудита необходима для проведения полноценного анализа деятельности организации, который позволит выявить все ошибки в ее работе с намеченными мероприятиями и результатами.

Основными целями формирования системы внутреннего аудита являются:

- 1) осуществление полноценной работы организации с целью минимизации убытков;
- 2) обеспечение внутренней политики организации руководством и сотрудниками;
- 3) проверка на соответствие внутреннего регламента организации законодательным актам;
- 4) оценка правильности составления бухгалтерских отчетов;
- 5) разработка мероприятий по повышению эффективности деятельности организации [21].

Для достижения поставленных целей необходимо иметь четкий план действий и правильно составленный список задач, которые помогут добиться желаемого результата. Данные задачи представлены на рис. 2.7 [32].

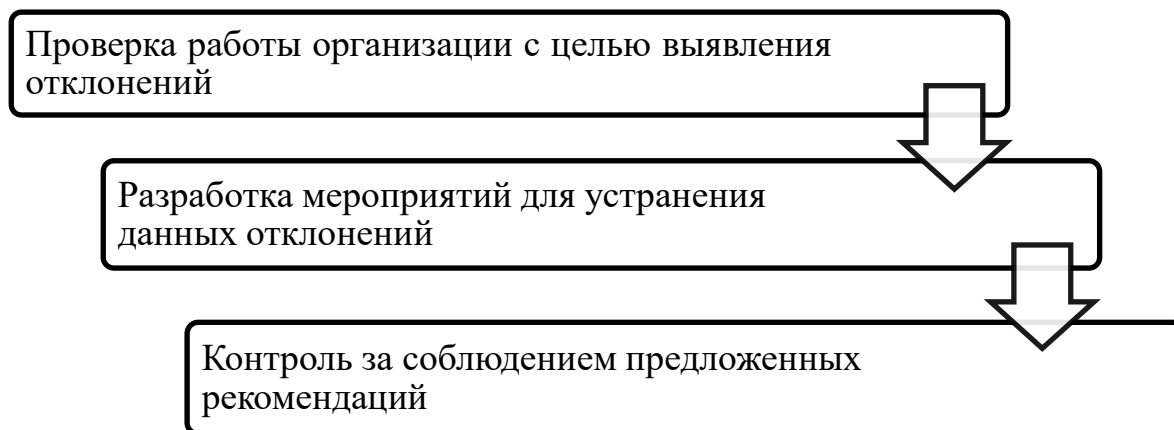


Рис. 2.7. Задачи системы внутреннего аудита предприятия

Организация внутреннего аудита строится на определенных принципах (рис. 2.8).



Рис. 2.8. Принципы системы внутреннего аудита предприятия

Предметом системы внутреннего аудита является сама информация, которую необходимо проверить, так как она оказывает существенное влияние на принимаемые решения.

У каждой службы в организации есть свой состав субъектов и объектов. Основными субъектами системы внутреннего аудита организации являются как сотрудники внутренней системы аудита, так и руководители и остальной персонал. Объекты системы внутреннего аудита определяются ее целями и задачами. Они представлены на рис. 2.9 [32].

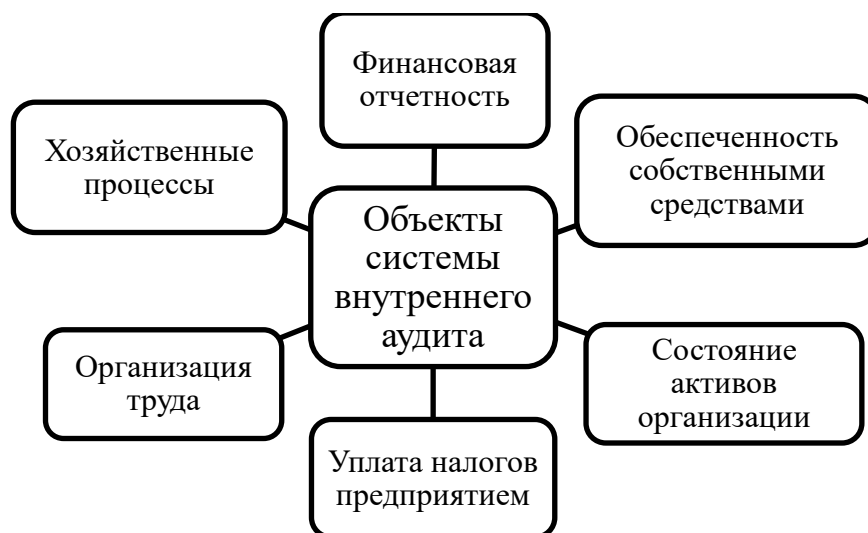


Рис. 2.9. Объекты системы внутреннего аудита предприятия

Система внутреннего аудита организации содержит в себе несколько основополагающих, взаимосвязанных элементов, которые представлены на рис. 2.10 [32].



Рис. 2.10. Элементы системы внутреннего аудита предприятия

При создании в организации собственной системы внутреннего аудита необходимо учесть и ряд функций, которые сотрудники должны при этом выполнять (рис. 2.11) [32].

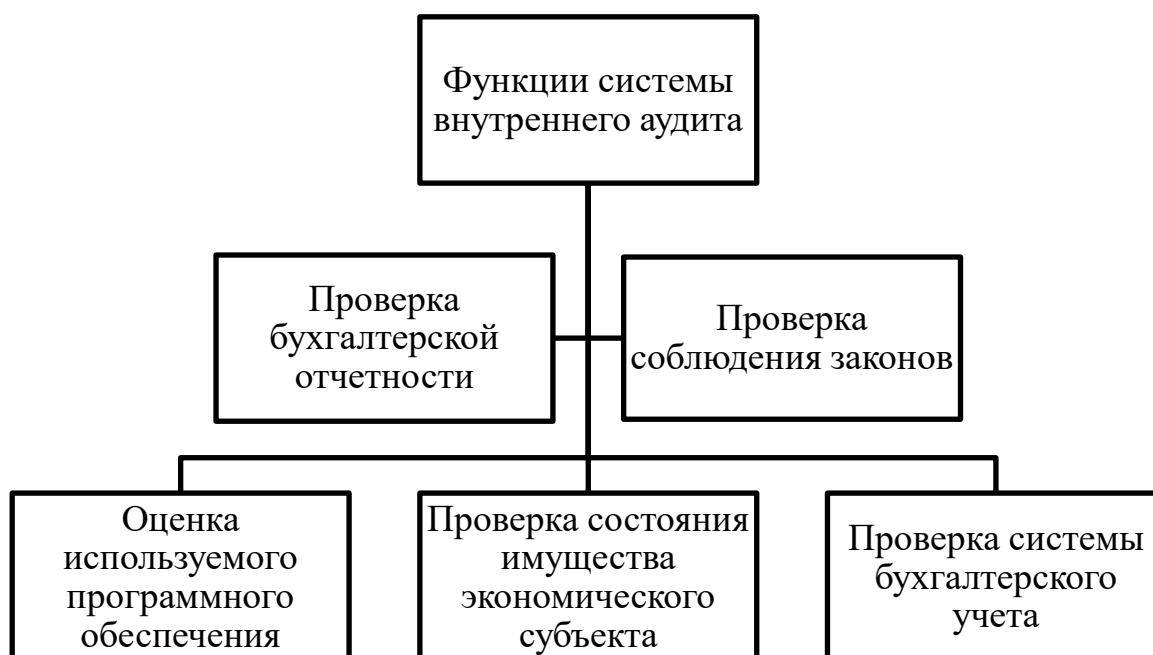


Рис. 2.11. Функции системы внутреннего аудита предприятия

*Аудиторские проверки могут быть:*

- 1) *предварительными;*
- 2) *текущими;*
- 3) *последующими.*

Правильно выстроенная работа системы внутреннего аудита организации позволит своевременно выявить все ошибки и нарушения, которые могут повлечь за собой комплекс угроз экономической безопасности.

Формирование системы внутреннего аудита организации позволит обеспечить защиту информационных ресурсов, соблюдение всех нормативно-правовых актов и законов, выполнение распоряжений руководящего звена, что окажет положительный эффект на всю работу предприятия. Также это обеспечит готовность к внешним аудиторским проверкам и ревизиям, которые проводят внешние органы и структуры.

При формировании системы внутреннего аудита следует учитывать, что это сложный процесс, состоящий из нескольких этапов.

Этапы формирования системы внутреннего аудита представлены на рис. 2.12.



Рис. 2.12. Этапы формирования системы внутреннего аудита предприятия

Каждый этап формирования системы внутреннего аудита предприятия должен сопровождаться определенным перечнем работ, благодаря которым будут достигнуты наиболее эффективные результаты. Руководитель обязан контролировать каждый этап, так как от этого зависит функциональный потенциал работы всей системы внутреннего аудита.

Однако не стоит забывать, что пренебрежительное отношение к созданию системы внутреннего аудита может повлечь за собой непоправимые последствия, из-за которых будет нарушена работоспособность предприятия.

Основные действия, которые могут помешать эффективному функционированию системы внутреннего аудита, представлены на рис. 2.13.



Рис. 2.13. Действия, нарушающие работоспособность системы внутреннего аудита

Правильно выстроенная работа системы внутреннего аудита позволит:

- 1) обеспечить нужный уровень экономической безопасности предприятия;
- 2) своевременно устранять кризисные ситуации и минимизировать ущерб от их воздействия;
- 3) рационально и эффективно использовать внешние и внутренние ресурсы организации и т.д.

Итак, формирование системы внутреннего аудита является одним из важнейших инструментов обеспечения необходимого уровня экономической безопасности организации и ее стабильного функционирования в современном экономическом пространстве.

Грамотно разработанная система внутреннего аудита обеспечивает защиту и сохранность активов, обнаруживает и предотвращает ошибки и искажения.

### Контрольные вопросы

1. Укажите способы, которые применяются для проверки персонала предприятия.
2. Что подразумевается под внутренним аудитом?

3. Что является целью внутреннего аудита?
4. На что направлен внутренний аудит?
5. Какие задачи решаются посредством внутреннего аудита?
6. Что такое документальный контроль?
7. С какой целью проводится фактический контроль?
8. Что предполагает смешанный контроль?
9. Какие компоненты включаются в систему внутреннего аудита?
10. Что такое контрольная среда?
11. Какие этапы включает процесс организации системы внутреннего аудита?

## **3. ОРГАНИЗАЦИЯ СЛУЖБЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

### **3.1. Правовые основы создания и основные функции службы экономической безопасности предприятия**

Существуют следующие проблемы безопасности отечественных предприятий. Во-первых, нестабильность и неопределенность экономической ситуации. Во-вторых, внешняя конкурентная среда, динамическая и очень рискованная. В-третьих, отсутствие норм защиты интересов предпринимателей.

В современных условиях предприятиям необходимо иметь службу экономической безопасности (СЭБ).

Служба экономической безопасности является структурной единицей предприятия и функционирует на основе Положения о службе экономической безопасности.

Служба экономической безопасности в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации – положениями Конституции РФ, требованиями законов [32].

Правовой базой для создания службы экономической безопасности является Закон РФ № 2487-1 от 11.03.1992 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации».

Служба экономической безопасности предприятия может осуществлять следующую деятельность:

- 1) сбор информации, выявление ненадежных партнеров;
- 2) выявление признаков нерационального использования, хищения имущества предприятия или мошенничества;
- 3) охрану имущества собственников;
- 4) консультирование и др.

Формирование системы безопасности и, прежде всего, создание ее органов (службы экономической безопасности) зависит от размеров предприятия и других возможностей.

Средние предприятия могут использовать комбинированную систему безопасности: с одной стороны, при необходимости пользоваться услугами внешних организаций, с другой – активно опираться на возможности своих служб и подразделений, например юридических и финансовых отделов, охраны и т.д. Крупному предприятию

целесообразно сформировать собственную службу экономической безопасности.

Всю деятельность по обеспечению безопасности координирует один из руководителей предприятия. СЭБ может включать самые различные отделы, группы, подразделения.

Основные функции службы экономической безопасности предприятия показаны на рис. 3.1.



Рис. 3.1. Функции службы экономической безопасности

Задачи службы экономической безопасности представлены на рис. 3.2.



Рис. 3.2. Задачи службы экономической безопасности организации

Для решения поставленных задач служба выполняет ряд функций: административно-распорядительную, учетно-контрольную, распорядительную, социально-кадровую, организационно-управленческую, планово-производственную, организационно-техническую, информационно-аналитическую.

Важнейшей функцией службы экономической безопасности является всесторонняя проверка контрагентов. Причины, которые снижают надежность контрагента, представлены на рис. 3.3.



Рис. 3.3. Причины ненадежности контрагента

Основные этапы создания СЭБ предприятия, независимо от масштабов предприятия и функции, в большинстве случаев идентичны. Они показаны на рис. 3.4.

Служба безопасности является самостоятельной организационной единицей, подчиняющейся непосредственно руководителю предприятия.

Факторы, от которых зависит структура службы экономической безопасности, показаны на рис. 3.5.

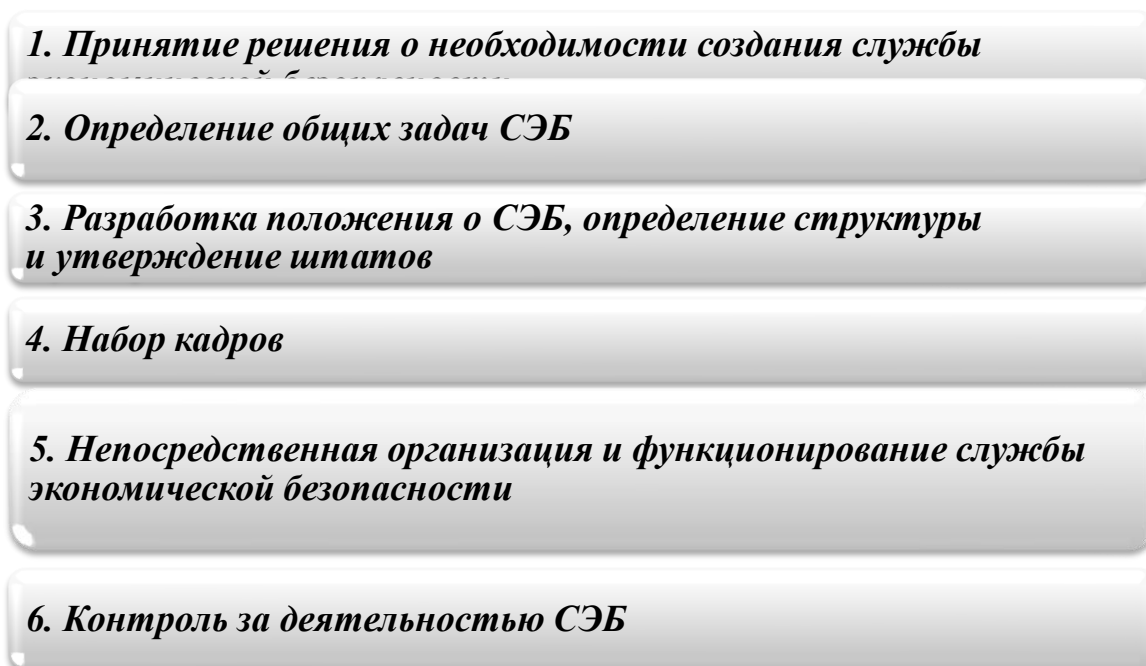


Рис. 3.4. Этапы создания службы экономической безопасности предприятия

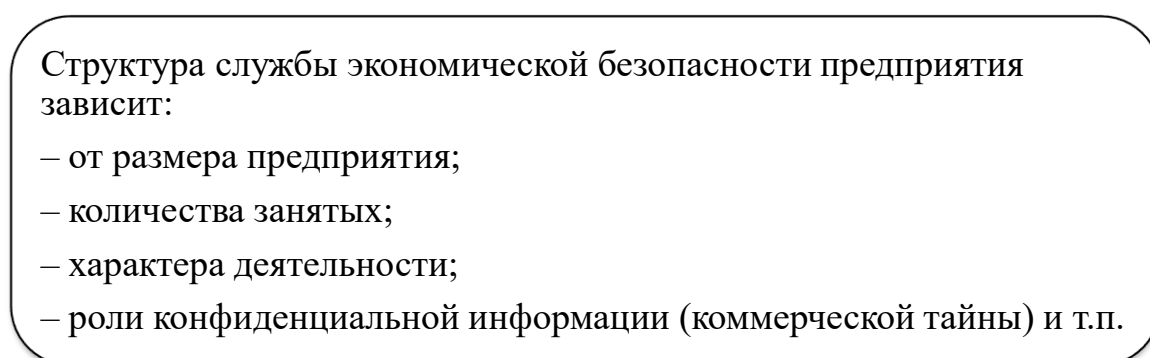


Рис. 3.5. Факторы, влияющие на структуру службы экономической безопасности предприятия

Нормативные акты, на основе которых будет функционировать служба экономической безопасности, можно условно разделить на две группы (рис. 3.6).

В структуре службы экономической безопасности возможны как минимум два постоянно действующих подразделения, занимающихся анализом и выявлением угроз: подразделение инспекторов внутреннего аудита и подразделение инспекторов защиты информации.



Рис. 3.6. Внутренние нормативные акты службы экономической безопасности

Заместитель начальника по экономической безопасности линейно подчинен начальнику службы. Группа чрезвычайных ситуаций создается только в случае необходимости, а именно обострения угроз экономической безопасности. Ее состав непостоянен и меняется в зависимости от вида и предполагаемого субъекта угроз. Члены группы в каждом конкретном случае избираются заместителем по экономической безопасности, но непременно из числа высококвалифицированных сотрудников (главный бухгалтер, инспектор по внутреннему аудиту и др.).

В организационную структуру службы экономической безопасности могут быть включены такие отделы, как отдел защиты информации и отдел внутреннего аудита. Отдел внутреннего аудита занимает особое место в системе безопасности. Его основными функциями являются:

- организация сбора, накопления и анализа информации по вопросам экономической безопасности;
- проверка правильности ведения учета и отчетности;
- обработка информации.

Отделение защиты информации комплектуется инженерно-техническим персоналом, прошедшим специальную подготовку по выявлению и пресечению попыток несанкционированного овладения информацией со стороны преступных элементов.

Деятельность службы экономической безопасности выстроена по общему алгоритму, в котором система предупредительных мер осуществляется непрерывно (рис. 3.7). В связи с этим в отношении работников бухгалтерии служба экономической безопасности должна проверять аккуратность при обращении с документами.

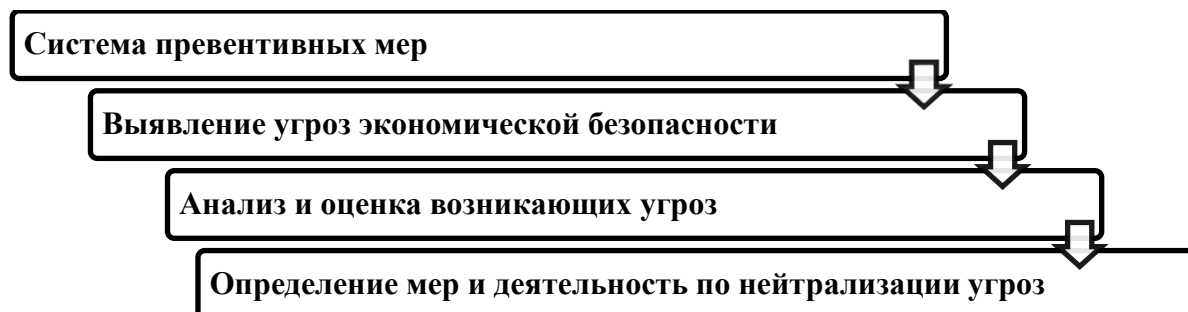


Рис. 3.7. Последовательность действий службы экономической безопасности

Для контроля выполняются действия, представленные на рис. 3.8.



Рис. 3.8. Последовательность действий службы экономической безопасности

### **3.2. Подбор и прием персонала с позиции экономической безопасности предприятия**

Одним из наиболее важных мероприятий в кадровой деятельности экономического субъекта является механизм организации

отбора кандидатов на вакантные должности, имеющиеся в компании.

Кадровый подбор является неотъемлемой частью формирования кадрового потенциала предприятия. Данный комплекс мероприятий ориентирован на получение целого ряда необходимых знаний о кандидате: выявление профессиональных навыков, умений, потенциала в зависимости от целей и задач работы предприятия, формирование психологического портрета кандидата и др.

Кадровый подбор является начальным уровнем в системе мероприятий, ориентированных на обеспечение безопасности функционирования компании. Это ответственный и кропотливый труд работников кадровой службы, требующий от них высокого профессионализма, точного знания потребностей предприятия, специфики определенной должности, а также личных качественных характеристик и навыков сотрудника. Возможная ошибка при выборе персонала может стоить предприятию очень дорого.

При правильно организованном подходе к приему сотрудников формируется план по подбору кадров, основанный на следующих важнейших принципах:

- анализ действующих работников, их численности и квалификации; будущих направлений развития;
- анализ будущих потребностей компании в сфере поиска и найма новых работников;
- анализ способов возможного решения задач в наиболее перспективных направлениях кадровой политики компании: поиск, найм, обучение и продвижение кадров.

Эффективное использование всех возможных каналов поиска является задачей сотрудника кадровой службы. При этом он должен обращать особое внимание на значимость вакантной должности, бюджет на привлечение соискателя на свое предприятие, определенную стратегию организации.

Подбор кадров – это многоступенчатая работа. Наиболее распространенные группы риска, к которым можно отнести соискателей на должность, отражены на рис. 3.9.

Именно на стадии отбора требуемых кадров необходимо особенно внимательно изучать, проводить анализ и проверку полученных данных о кандидате, его профессиональных качествах, навыках, знаниях, о занимаемом им социальном положении, о его психологическом состоянии.

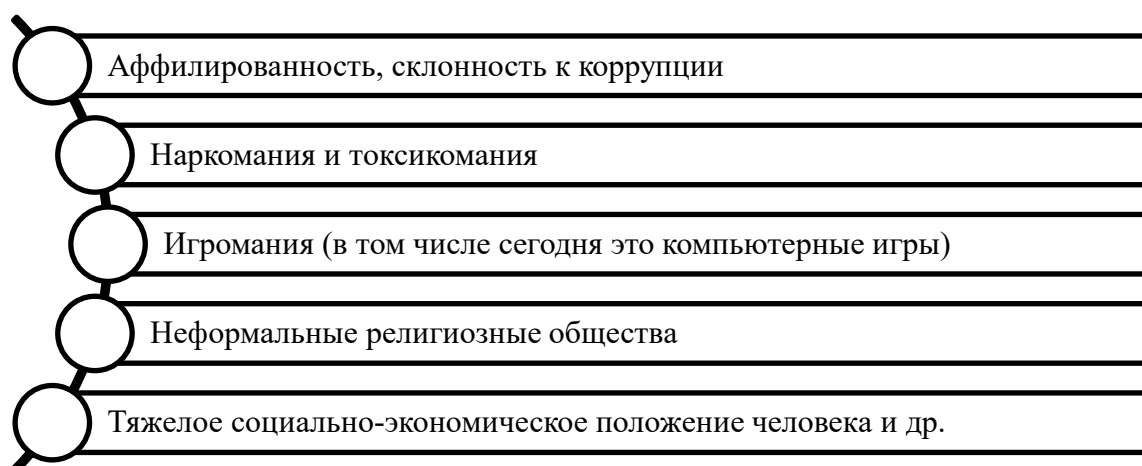


Рис. 3.9. Группы кадрового риска

В целях исключения потенциальных угроз и рисков нужно еще на стадии кадрового отбора постоянно осуществлять специальные мероприятия, ориентированные на своевременное выявление и предотвращение наиболее вероятных отрицательных воздействий на кадровую безопасность экономического субъекта. Проводимая с соискателем работа требует от сотрудника отдела кадров высокого уровня квалификации, внимательности, соответствующей психологической подготовки. Именно на стадии подбора персонала происходит не только профессиональный отсев соискателей на должность, но и исключение потенциально нежелательных для кадрового направления безопасности компании кандидатов.

К кадровой работе в отношении подбора и приема персонала предъявляются следующие требования:

- осуществление тщательного и квалифицированного отбора кандидатов на вакантную должность, т.е. обеспечение достаточного количества кандидатов на вакантное место с целью возможности большего выбора среди соискателей по разнообразным параметрам; проверка имеющейся информации о наличии необходимого образования, необходимых навыков, достаточного опыта, соответствия общим требованиям вакантной должности с учетом разработанной в компании должностной инструкции;

- организация очных собеседований с кандидатами на вакантные должности в целях определения имеющихся у них профессиональных навыков;

- определение профзадач, решение специально разработанных кейсов: данная стадия дает возможность определить уровень и степень владения знаниями и навыками, необходимыми для работы;

– осуществление тестовых, а также при необходимости полиграфических исследований: данные исследования ориентированы на раскрытие важнейших аспектов анализируемой личности, ее психологического состояния, определение наиболее вероятных склонностей, выявление эмоциональной составляющей, склада ума и характера кандидата;

– осуществление проверки предоставленных предыдущими работодателями рекомендательных писем и анализ отзывов о кандидате с предыдущих мест работы.

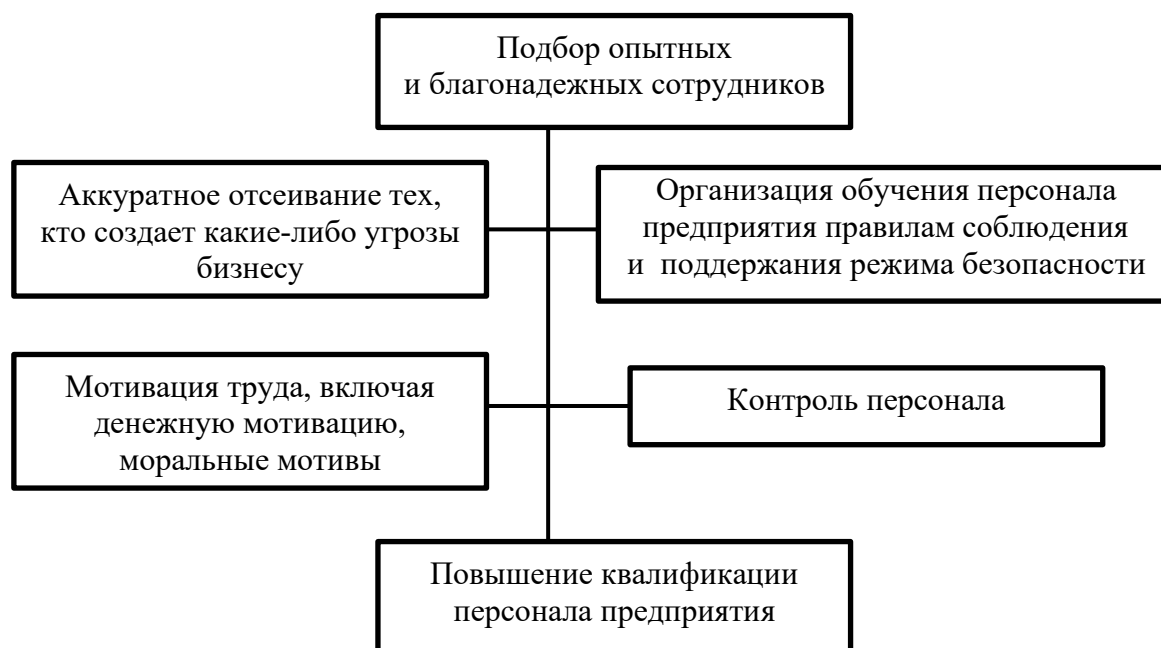


Рис. 3.10. Мероприятия по предупреждению и нейтрализации кадровых угроз для предприятия [32]

Для наиболее эффективного кадрового управления необходимо:

– провести оценку соискателя в долгосрочном периоде времени, а также сразу определить все наиболее вероятные угрозы и риски для предприятия;

– проверить, насколько ответственно сотрудник относится к своей работе;

– контролировать исполнение норм, правил, регламентов и т.д.

Каждое предприятие, которое следит за своей репутацией, должно иметь собственную разработанную политику в отношении подбора сотрудников. С целью повышения эффективности работы организации разрабатываются положения кадрового подбора, а также типовые внутренние документы, регламентирующие их.

## **Контрольные вопросы**

1. Какие законодательные акты являются правовой основой создания службы экономической безопасности предприятия?
2. Какую деятельность может осуществлять служба экономической безопасности предприятия?
3. От каких факторов, кроме размера предприятия, зависит создание и возможная структура службы экономической безопасности?
4. Перечислите основные функции службы экономической безопасности предприятия.
5. Какие отличия в структуре службы экономической безопасности предприятия наблюдаются при обычном и при чрезвычайном режиме?
6. Что представляет собой кадровый подбор персонала с позиции экономической безопасности предприятия?
7. На основе каких важнейших принципов формируется план по подбору кадров?
8. В чем заключаются главные требования, предъявляемые в отношении подбора и приема сотрудников для службы экономической безопасности?
9. Что необходимо учитывать для эффективного кадрового управления?

## **4. ЗАЩИТА ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИНТЕРЕСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

### **4.1. Финансовые ресурсы и процесс разработки стратегии финансовой безопасности предприятия**

Важнейшим экономическим интересом, с целью реализации которого осуществляется хозяйственная деятельность предприятий, является финансовая безопасность предприятия.

В процессе определения необходимого для эффективного функционирования предприятия объема финансовых ресурсов наиболее важную роль играет финансовая политика, цель которой – мобилизация всех финансовых ресурсов, достаточных для удовлетворения потребностей предприятия.

Финансы субъектов хозяйствования представляют собой определенные экономические отношения между экономическими субъектами по поводу формирования и использования денежных доходов, поступлений и накоплений предприятия, которые оно получает в результате осуществления хозяйственной деятельности.

Необходимый для осуществления эффективной деятельности предприятия объем финансовых ресурсов определяется через долю взаимосвязанных элементов в общем объеме финансовых ресурсов.

В качестве основных источников формирования финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта выступает совокупность источников удовлетворения дополнительной потребности в необходимом капитале на будущий временной период, обеспечивающем развитие организации. Данные источники принято подразделять на собственные и заемные.

Для осуществления эффективной работы предприятия и обеспечения его устойчивого состояния при формировании финансовых ресурсов очень важно организовать такую структуру, при которой, во-первых, достигалось бы необходимое снабжение хозяйственной деятельности достаточным количеством финансовых ресурсов, а во-вторых – рационально использовались бы полученные ресурсы. Это основные критерии обеспеченности

предприятия финансовыми ресурсами. Поэтому в случае, если описанные выше условия выполняются, структура финансовых ресурсов считается рациональной.

Главная цель управления структурой финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта – обеспечение осуществления деятельности предприятия с помощью оптимально необходимого объема финансовых ресурсов в каждый определенный момент времени в соответствии с направлениями его развития; формирование рациональной структуры и достаточного количества ресурсов.

Формирование рациональной структуры финансовых ресурсов предполагает решение следующих задач:

- определение необходимого для конкретного предприятия соотношения финансовых ресурсов;
- привлечение требуемых денежных средств на более выгодных для предприятия условиях;
- выявление методов и способов эффективного использования финансовых ресурсов в целях получения максимально благоприятных финансовых результатов.

Определение необходимого объема и структуры источников финансовых ресурсов деятельности предприятия необходимо рассматривать во взаимосвязи с критериями, условиями и факторами их формирования, которые обусловлены возможностью привлечения необходимого объема заемного капитала как важнейшей доминантой образования финансовых ресурсов предприятия.

Определение необходимых объемов финансовых ресурсов – одна из основных функций финансовых служб на отечественных предприятиях. Наличие оптимальной структуры собственных и заемных финансовых ресурсов, их эффективное использование и распределение являются условиями устойчивого финансового положения субъекта предпринимательства.

Формирование финансовых ресурсов предприятия представляет собой процесс, в результате которого происходит образование и мобилизация финансовых ресурсов в компании.

Основная задача антикризисного финансового управления предприятием – подготовка, принятие и реализация управленческих решений по предупреждению финансовых кризисов, их преодолению и минимизации негативных последствий.

В настоящее время обеспечение экономической безопасности является ключевым фактором для развития и нормального функ-

ционирования любого предприятия. Но для поддержания должного уровня экономической безопасности необходимо разработать стратегию превентивных мер ее обеспечения. Наличие у организации рационально разработанной стратегии превентивных мер обеспечения экономической безопасности значительно снижает риски наступления неблагоприятных последствий. Ведь именно заблаговременное прогнозирование угроз и принятие мер по обеспечению экономической безопасности снижает возможность потери финансовых ресурсов.

При правильном и умелом подходе к разработке стратегии превентивных мер предприятию не придется прибегать к реактивным мерам и подвергать организацию рискам [30].

Целью разработки стратегии превентивных мер служит своевременное обеспечение экономической безопасности компании.

Задачами разработки стратегии превентивных мер обеспечения экономической безопасности предприятия являются [30]:

- повышение уровня экономической безопасности;
- повышение финансовой устойчивости;
- обеспечение защиты информации;
- анализ сильных и слабых сторон организации;
- выявление и минимизация угроз экономической безопасности.

Выделяют следующие методы разработки стратегии превентивных мер обеспечения экономической безопасности [36]:

- представление стратегии превентивных мер обеспечения экономической безопасности в качестве системы, формирование ее содержательной модели;
- разработка логической структуры стратегии превентивных мер обеспечения экономической безопасности;
- проведение SWOT-анализа и определение стратегических целей функциональных областей для обеспечения экономической безопасности предприятия;
- проведение конкурентного анализа;
- прогнозирование угроз.

Разработка стратегии превентивных мер должна опираться на следующие принципы [30]:

- принцип системности – предполагает рассмотрение предприятия как совокупности взаимосвязанных элементов;
- принцип объективности – предполагает реальную оценку угроз экономической безопасности предприятия;

– принцип экономической целесообразности – предполагает, что затраты на защиту предприятия от негативных факторов не должны превышать сумму ущерба при их наступлении.

Разработка стратегии превентивных мер должна прежде всего учитывать следующие направления [36]:

– повышение уровня финансовой безопасности. К данному направлению можно отнести снижение зависимости предприятия от заемных источников финансирования, пополнение оборотных активов, увеличение прибыльности, повышение рентабельности и т.д.;

– повышение уровня кадровой безопасности предприятия. К данному направлению можно отнести повышение работоспособности сотрудников, повышение мотивации персонала и т.д.;

– повышение уровня информационной безопасности предприятия – предполагает разработку системы защиты конфиденциальной информации, использование средств борьбы с утечкой информации и т.д.;

– повышение уровня правовой безопасности предприятия – предполагает разработку необходимых регламентов, приказов, договоров, уставов и т.д.;

– повышение уровня силовой безопасности предприятия – предполагает разработку системы физической защиты имущества предприятия, создание безопасных условий производства продукции и т.д.;

– повышение уровня технико-технологической безопасности предприятия – предполагает обеспечение предприятия необходимым оборудованием, поддержание его на должном уровне, модернизацию производства и т.д.;

– повышение уровня экологической безопасности предприятия – предполагает создание системы работы с вредоносными веществами, снижение негативного влияния на окружающую среду и т.д.

Разработка стратегии превентивных мер обеспечения экономической безопасности включает в себя несколько этапов, которые представлены на рис. 4.1.

1-й этап – постановка ключевой цели. Конечно, главной целью такой стратегии является заблаговременное обеспечение экономической безопасности фирмы, но в зависимости от финансового положения компании эта цель может быть дополнена другой [30].

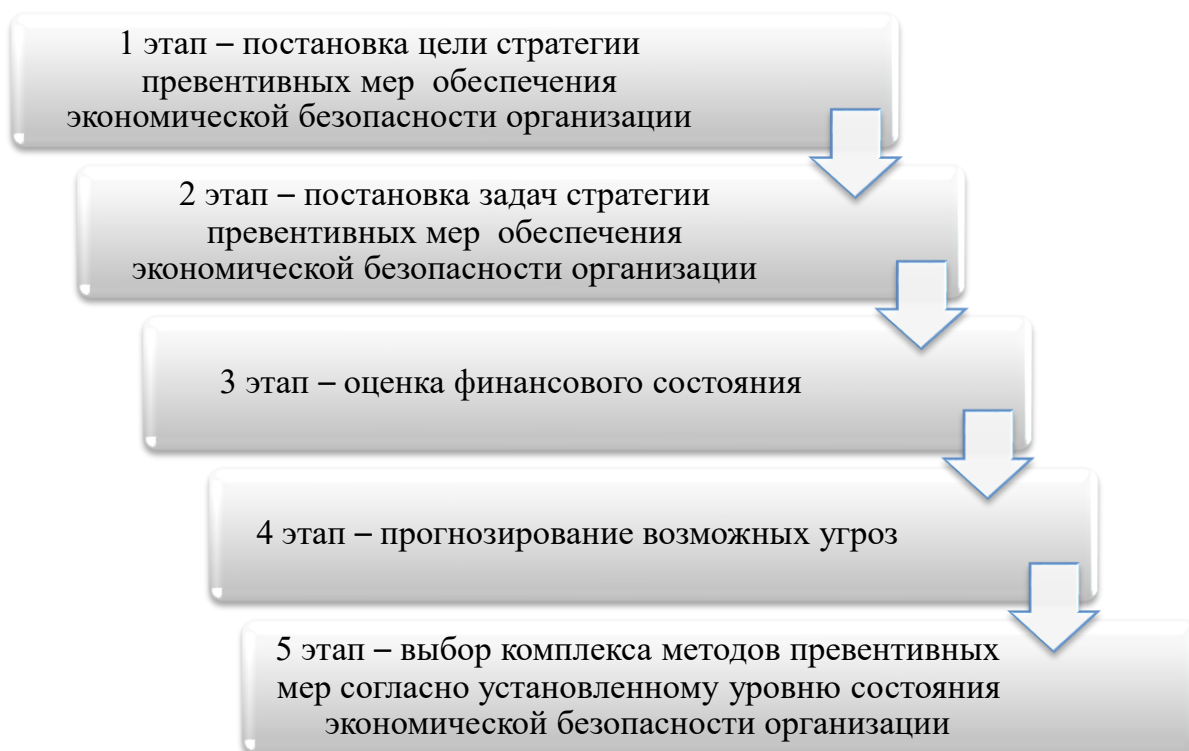


Рис. 4.1. Этапы разработки стратегии превентивных мер [36]

2-й этап включает в себя постановку задач стратегии превентивных мер обеспечения экономической безопасности предприятия. Такими задачами могут быть [30]:

- снижение уровня угроз экономической безопасности предприятия;
- увеличение прибыли предприятия;
- снижение зависимости от заемных источников финансирования;
- повышение уровня финансовой устойчивости;
- расширение сферы деятельности предприятия;
- снижение уровня риска потери финансовых ресурсов на фоне валютных изменений, политической ситуации и т.д.

Приведенный перечень задач не является исчерпывающим.

3-й этап включает в себя оценку финансового состояния и уровня экономической безопасности организации.

Финансовое состояние предприятия находится под влиянием не только факторов финансового характера, но и факторов, которые не имеют стоимостной оценки (политических и общеэкономических изменений, реорганизаций сфер экономики, изменения формы собственности и т.п.) [36].

Целью оценки финансового состояния предприятия является поиск резервов для повышения рентабельности производства как основы стабильной работы предприятия.

4-й этап включает в себя прогнозирование возможных угроз. Стоит отметить, что именно постоянный мониторинг угроз компании является основной частью стратегии превентивных мер обеспечения экономической безопасности [32].

Прогнозирование представляет собой комплекс методов по заблаговременному исследованию возможных угроз экономической безопасности организации в будущем [36].

Цель прогнозирования – комплексная оценка воздействий, внутренних и внешних дестабилизирующих факторов на финансовое состояние и финансовые ресурсы предприятия.

Прогнозирование позволяет отнести экономическую безопасность организации к одному из четырех уровней: высокому, удовлетворительному, низкому и критическому.

После определения уровня экономической безопасности организации и выявления угроз необходимо разработать комплекс превентивных мер по ее обеспечению.

При высоком уровне экономической безопасности применяется следующий комплекс превентивных мер [35]:

- постоянный мониторинг возможных угроз, что позволит заблаговременно выявить негативные факторы в деятельности предприятия и избежать финансовых потерь;
- внедрение современных программ для защиты конфиденциальной информации предприятия;
- создание службы экономической безопасности для защиты интересов организации во всех сферах ее деятельности;
- разработка регламента, который будет включать основные цели и задачи обеспечения экономической безопасности предприятия;
- расширение деятельности предприятия;
- повышение квалификации персонала;
- модернизация оборудования и техническое перевооружение.

При удовлетворительном уровне экономической безопасности предприятия может быть применен следующий комплекс превентивных мер [31]:

- использование инструментов страхования;
- использование факторинга. Данный инструмент позволит вернуть просроченную дебиторскую задолженность, и потом данные

денежные средства можно будет использовать для покрытия обязательств;

- создание резервов. Резервы представляют собой способ самострахования и могут также значительно снизить риск наступления банкротства предприятий;

- внедрение системы проверки контрагентов. Данная мера позволит снизить уровень просроченной дебиторской задолженности, а также налоговые риски.

При низком уровне экономической безопасности можно использовать следующий комплекс превентивных мер [36]:

- рациональный пересмотр фонда заработной платы с целью экономии финансовых ресурсов;

- использование аутсорсинга;

- снижение себестоимости продукции за счет покупки более дешевых материалов и комплектующих;

- использование обратного лизинга. Данный финансовый инструмент позволит пополнить оборотный капитал, а также снизить налог на прибыль.

При критическом уровне экономической безопасности применение превентивных мер невозможно, так как они предполагают заблаговременную нейтрализацию неблагоприятных последствий.

Таким образом, стратегия превентивных мер очень важна для нормального функционирования любого предприятия. Такая стратегия может улучшить финансовое состояние компании, повысить ее прибыльность и избежать непредвиденных финансовых потерь.

## **4.2. Методы воздействия на персонал для обеспечения безопасности предприятия, нормы и регламенты деятельности персонала**

Для обеспечения безопасности персонала представляются необходимыми важные регламенты и нормы осуществления контроля деятельности сотрудников.

Под регламентацией труда персонала понимается свод правил, норм, инструкций, рекомендаций, стандартов и прочих документов, которые так или иначе регулируют деятельность персонала в организации с целью совершенствования ее работы и достижения наилучших результатов труда при наименьших затратах сил, времени и ресурсов.

Для того, чтобы правильно регламентировать труд персонала в организации, необходимо хорошо разбираться в том, как это делать. Поэтому рассмотрим основные методы регламентации труда персонала.

Для разработки регламентов регулирования труда персонала используются различные методы: экспертный метод, метод параметрических зависимостей, нормативный метод моделирования, опытный метод. Регламенты должны разрабатываться для следующих направлений системы: организационно-правовое, экономическое и социально-психологическое (рис. 4.2).



Рис. 4.2. Методы регламентации труда производственного персонала

Основными направлениями регламентации труда персонала в организации являются заинтересованные стороны, процесс регулирования ресурсов и сам процесс деятельности. Под регламентированием понимается регулирование и нормирование труда в количественных и качественных показателях.

Для разработки внутренних регламентов используются нормативно-правовые акты, принятые на государственном, региональном и местных уровнях. Основными из них являются Конституция РФ и Трудовой кодекс РФ, федеральные законы, ГОСТы и др. На основе Конституции строятся трудовые отношения. В ней содержатся сведения о праве человека на свободный труд, об условиях работы, социальных гарантиях и защите труда.

Трудовой кодекс РФ дает указания по оформлению трудовых отношений, устанавливает требования к необходимым в трудовых отношениях документам, разъясняет установление норм отдыха и труда, а также строго регламентирует требования к охране и гигиене труда и дает рекомендации по поводу оформления внутренних локальных актов (должностные инструкции и др.).

### **4.3. Экономические интересы и договорные отношения предприятия**

Оценку угроз экономической безопасности стоит проводить исходя из вероятности их осуществления для конкретной организации, а также из величины и характера наносимого вреда (в стоимостном выражении или репутационных издержках). Чтобы противостоять действительно важным угрозам и не тратить ресурсы на тривиальные и не относящиеся к делу, нужно уметь правильно наблюдать за внешней средой и анализировать ее, что очень сложно реализовать на практике [34].

Огромное внимание в организации уделяется внутренним угрозам, так как они являются наиболее многочисленными и их легче устранить или минимизировать. Внутренние угрозы влияют не только на производственно-финансовую деятельность, но и на экономическую безопасность организации.

Договорная работа с контрагентами пронизывает всю хозяйственную деятельность организации. Функционал управления взаимоотношениями с контрагентами охватывает полный цикл операций по взаимодействию от момента возникновения обязательств по договорам до их исполнения.

Одна из ключевых задач современной организации – построение долгосрочных контактов предприятия с контрагентами, управление их взаимоотношениями и развитие сотрудничества. Эффективное решение этой задачи позволит не только расширить портфель заказов или привлечь новых контрагентов, но и оперативно внести коррективы в программы и мероприятия, направленные на развитие финансово-хозяйственной деятельности и достижение запланированных результатов.

Сделками признаются действия юридических лиц, направленные на установление, изменение и прекращение каких-либо прав и обязанностей. Совокупность прав и обязанностей закрепляется в договоре.

Система гарантий предпринимательской деятельности предприятия представлена на рис. 4.3.

Для обеспечения экономической безопасности договорных отношений необходимо учитывать ряд положений гражданского, гражданского процессуального, административного, налогового законодательства и соблюдать определенные правила.

При осуществлении деятельности у предприятия возникает объективная потребность в заключении договоров.

|                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наличие права заниматься разрешенными видами предпринимательской деятельности, создавать предприятия и приобретать необходимое для их деятельности имущество |
| Недопустимость отказа в регистрации предприятия по причинам нецелесообразности                                                                               |
| Равное право доступа всех субъектов предпринимательской деятельности на рынок, к материальным, финансовым, трудовым, информационным и природным ресурсам     |
| Правовая защита интересов всех субъектов предпринимательской деятельности                                                                                    |

Рис. 4.3. Система гарантий предпринимательской деятельности предприятия

Вся структура существующего делового оборота и процессов построена на договорных отношениях. Из договорных отношений вытекают все налоговые и правовые риски, которым подвержена деятельность организации. Поэтому основным и самым важным аспектом при аудиторской проверке является контроль и анализ хозяйственных договоров и соглашений. При выборе проверки тех или иных договоров с контрагентами аудиторы, как правило, руководствуются степенью риска деятельности, опираясь на свой опыт в подобных делах и в разборе аналогичных ситуаций [31].

При осуществлении хозяйственной деятельности организация вступает в отношения с другими организациями, а основой этих отношений являются разнообразные договоры, поэтому следует уделять большое внимание договорной работе. Юридически правильно составленный договор служит достижению целей, поставленных сторонами, и обеспечивает защиту интересов субъекта в случае нарушений другой стороной условий договора.

Договорные отношения основываются на принципе взаимной имущественной ответственности сторон. Это означает, что при ненадлежащем исполнении договора стороны возмещают друг другу причиненный ущерб, а в предусмотренных договором случаях уплачивают также штраф, пеню. В случае нарушения обязательств одной стороной другая вправе отказаться от дальнейшего исполнения договора.

Договор является основой составления планов; согласования сроков выполнения работ; организации совместных мероприятий, направленных на расширение ассортимента и улучшение качества продукции; обеспечения ресурсами, установления параметров производственно-хозяйственной деятельности организации.

Работа с контрагентом – это очень важная и почти неизбежная часть любой организации. Она находит отражение в бухгалтерской отчетности. Договорные отношения между контрагентами могут строиться на взаимном равенстве и полностью исключают какое-либо подчинение одного участника сделки другому.

Каждый предпринимательский договор должен иметь ряд обязательных элементов (рис. 4.4).



Рис. 4.4. Основные элементы договоров

Группы предпринимательских договоров представлены на рис. 4.5.



Рис. 4.5. Группы предпринимательских договоров

Процесс заключения договора может быть разделен на три этапа, которые показаны на рис. 4.6.

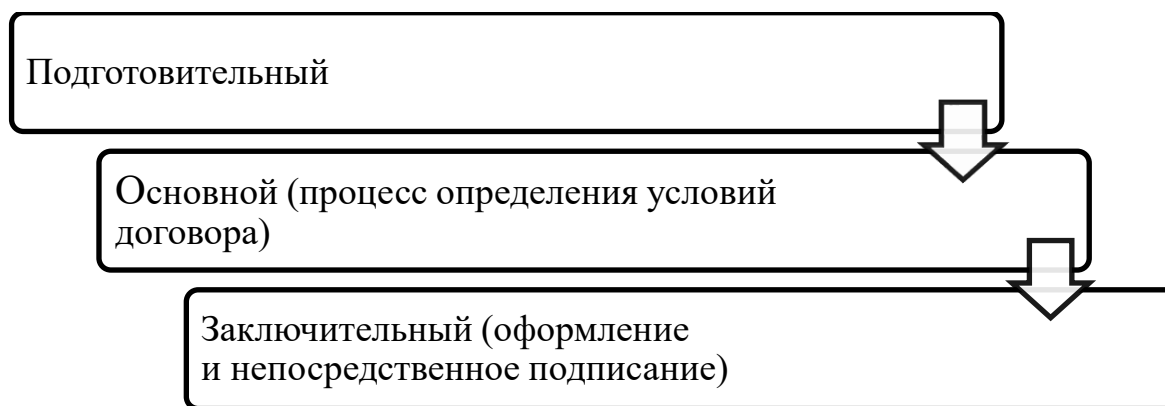


Рис. 4.6. Этапы заключения договоров

Основная задача **подготовительного этапа** – определить свое отношение к предполагаемому договору.

Все потенциальные партнеры по степени надежности могут быть разделены на три группы (рис. 4.7).

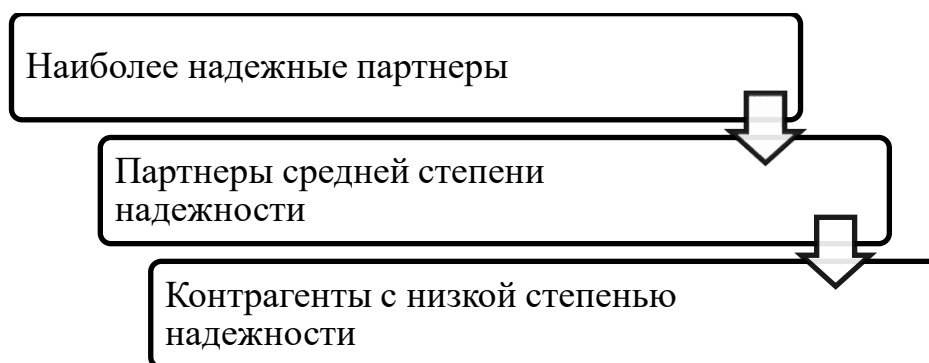


Рис. 4.7. Группы потенциальных партнеров по степени надежности

На **основном этапе** после принятия решения о выборе контрагента стороны приступают к обсуждению условий соглашения, которые составляют *содержание* договора.

На **заключительном этапе** стороны приступают к подписанию договора.

Основным условием достижения целей и задач формирования целостной и эффективной системы договорных отношений организации при взаимодействии с контрагентами является соблюдение понятных для общества принципов, т.е. исходных положений, охватывающих теорию контроля в целом.

Существенные условия договора в соответствии со ст. 432 Гражданского кодекса РФ представлены на рис. 4.8.

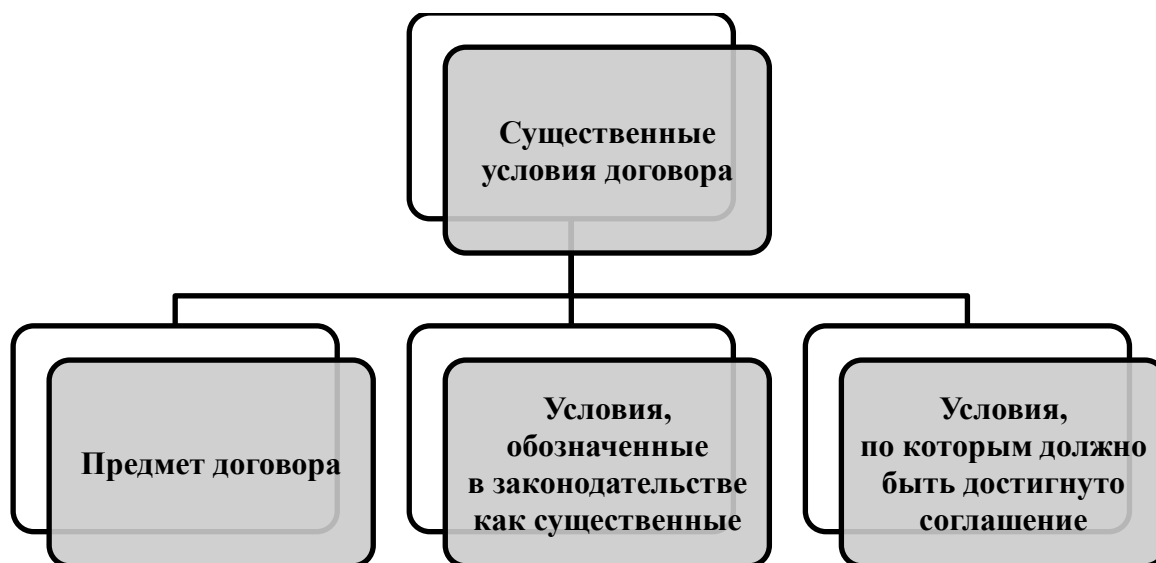


Рис. 4.8. Существенные условия договора

Предмет договора зависит от его типа: например, для поставки – это наименование и количество товара, а для подряда – содержание работы.

Условия, обозначенные в законодательстве как существенные, также могут быть различными: например, для аренды зданий (сооружений) существенным условием является размер арендной платы, а для подряда – сроки выполнения работ.

Есть условия, которые можно согласовать как существенные, указав на это в договоре. Например, условие об ассортименте в договоре поставки. В судебной практике вопрос о том, является ли ассортимент существенным условием, неоднозначен, но если стороны прямо указали на это в договоре, то оно будет считаться таковым.

В договоре все условия важны. Несогласованные условия могут вызвать недопонимание в процессе взаимодействия с контрагентом. Кроме того, стороны в данной ситуации будут руководствоваться нормами закона, которые не всегда защищают их интересы.

Дополнительные условия согласования зависят от вида договора, но существует ряд условий, на которые рекомендуется обратить внимание в любом случае (рис. 4.9).

**Согласование цены.** В некоторых случаях суды относят цену к существенным условиям договора, но практика неоднозначна. Если цена не согласована, то она определяется исходя из обычно

взимаемой за аналогичные товары или услуги при сравнимых обстоятельствах (ст. 424 Гражданского кодекса РФ).

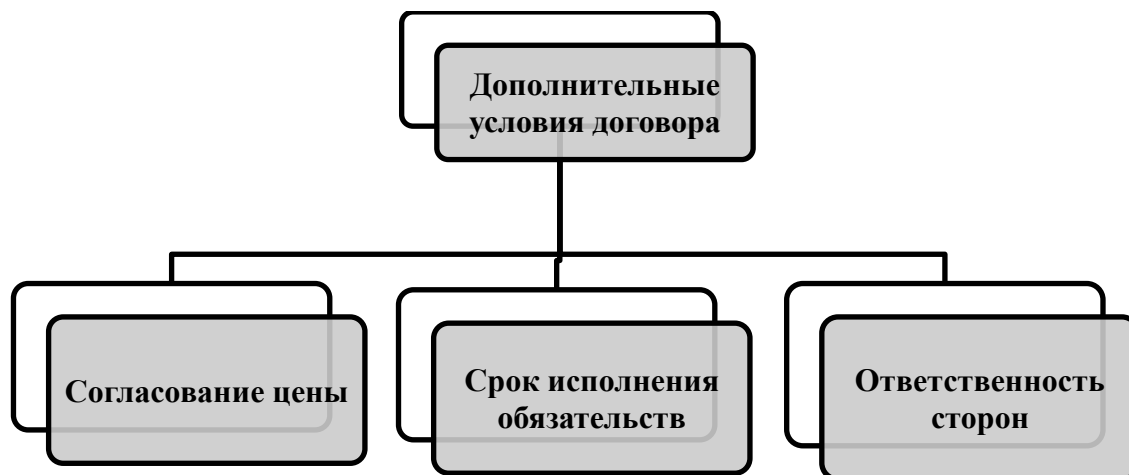


Рис. 4.9. Дополнительные условия договора

**Порядок оплаты.** Если в договоре не указана дата платежа, то необходимо руководствоваться законодательством. Должник заплатит только на основании требования кредитора (ст. 314 Гражданского кодекса РФ).

**Срок исполнения обязательств.** Если срок не предусмотрен, то необходимо руководствоваться законодательством (ст. 314 Гражданского кодекса РФ).

**Ответственность сторон.** При нарушении условий договора выплачиваются штрафы, пени, неустойка. Следует предусмотреть ответственность за любое нарушение обязательств. Если таких условий нет, то можно взыскать только проценты за пользование денежными средствами (ст. 395 Гражданского кодекса РФ) и убытки (ст. 15, ст. 393 Гражданского кодекса РФ). При этом сумма процентов может быть невыгодна, а наличие убытков необходимо доказать и привязать к договору.

Отнесение ответственности сторон к дополнительным условиям является недостатком договоров. Если бы данное условие было существенным, стороны внимательнее и серьезнее относились бы к исполнению обязательств.

При составлении договора можно предложить следующую методику определения ответственности: для каждой обязанности стороны должна быть предусмотрена ответственность в основном в виде штрафной неустойки. Это означает, что убытки при ненадлежащем исполнении обязательств контрагента могут быть взысканы

с него сверх неустойки. Необходимо помнить, что, если такой вид ответственности отсутствует, неустойка является зачетной и убытки с контрагента можно будет взыскать в непокрытой неустойкой части.

Чтобы избежать судебных разбирательств, можно прописать в договоре форс-мажорные ситуации, из-за которых могут сорваться договоренности, и определить, что делать в таком случае. Например, можно указать, что действия или бездействие третьих лиц могут повлиять на исполнение договора и вторая сторона не несет за это ответственности.

Виды защиты в системе договоров показаны на рис. 4.10.

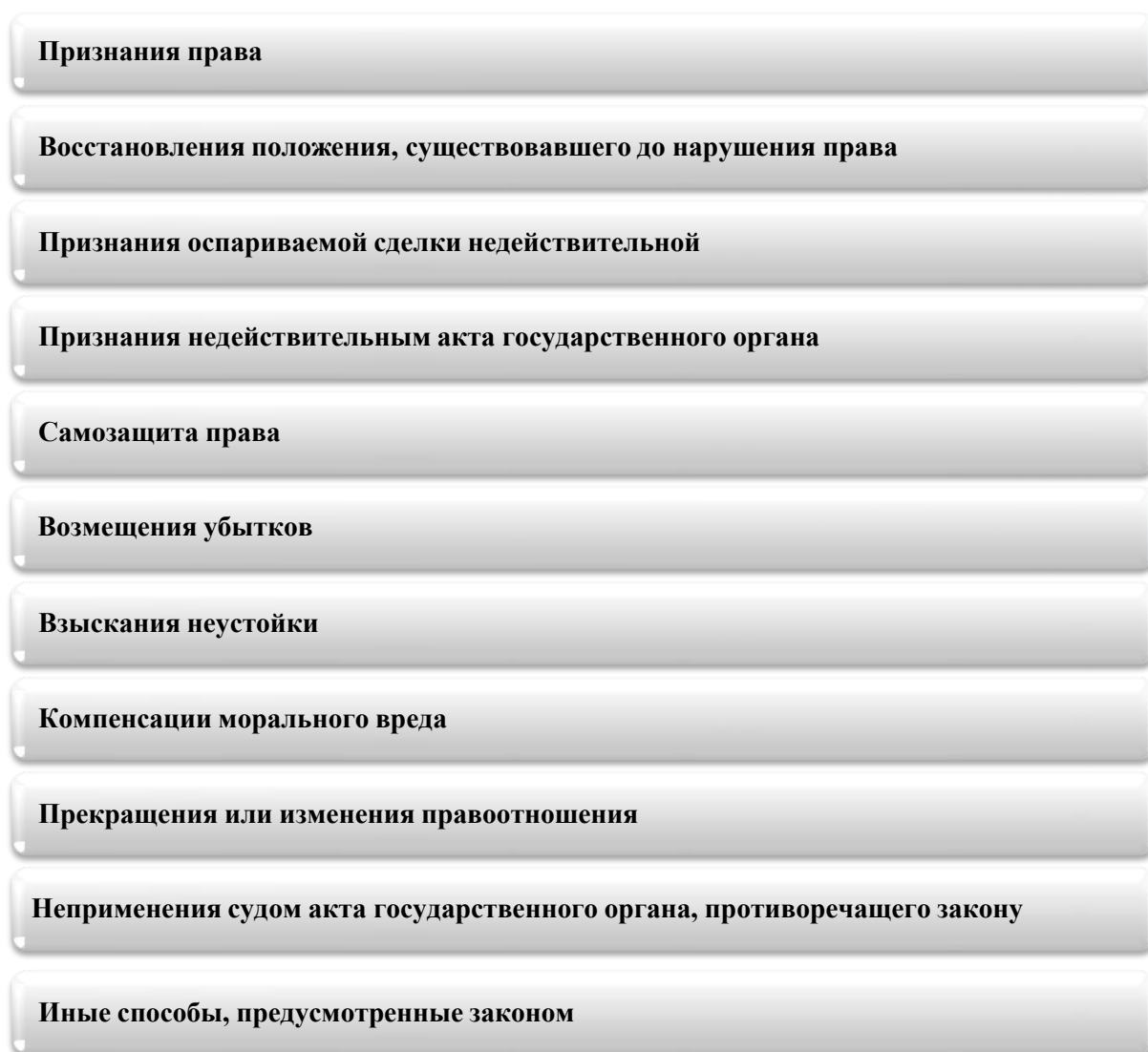


Рис. 4.10. Виды защиты в системе договоров

В Гражданском кодексе РФ отражены основные положения правовых основ договорных отношений, в соответствии с которыми установлено следующее:

1) контрагентом может быть любое правоспособное и дееспособное лицо, подходящее под все условия сотрудничества по конкретному договору: нужно иметь все соответствующие разрешения, лицензии, отчеты о проведенных проверках качества продукции;

2) обе стороны, заключившие контракт, делают это добровольно и сотрудничают на равных;

3) договор должен иметь форму, предусмотренную законодательством. Если закон не предусматривает письменную форму конкретного договора, стороны имеют право заключить его устно. Кроме того, в Гражданском кодексе прописан принцип добросовестности, который также необходимо соблюдать;

4) необходимо фиксировать достигнутые договоренности в форме подписанного контракта или иного документа. Желательно даже при небольших сделках подписывать договор, но на практике при работе с частными лицами это не всегда возможно, поэтому стороны договариваются между собой словесно. В таком случае подтверждением сотрудничества и его условий будет полученный покупателем чек с указанием реквизитов организации, ее наименования и суммы товара или услуги.

Несоблюдение условий договора – частая ситуация в повседневной деятельности организации. Согласно ст. 309 Гражданского кодекса РФ, контрагенты, заключившие соглашение, обязаны выполнять взятые на себя обязательства, но, как показывает правовая практика, не все контрагенты способны в полной мере соблюдать условия договора, а также находить компромиссы, которые бы полностью удовлетворяли стороны.

Причин нарушения договорных условий немало:

- отказ в выдаче кредита;
- заблокированный банковский счет;
- задержка поставок продукции;
- судебные разбирательства;
- банкротство контрагентов;
- форс-мажорные обстоятельства.

Несоблюдение условий договора является основанием для судебного разбирательства. Одна из сторон несет убытки (косвенные или прямые) и может рассчитывать на выплату этих убытков и неустоек, а также на компенсацию понесенного морального вреда. Другая сторона может быть признана невиновной, если докажет, что неисполнение обязательств произошло по непредвиденным обстоятельствам – из-за аварии, землетрясения, наводнения или другого стихийного бедствия.

В соответствии со ст. 330 Гражданского кодекса РФ контрагент, не исполняющий договорные условия, в случае просроченного платежа обязан выплатить неустойку – определенную денежную сумму, установленную законом или договором. Неустойка может быть выражена в форме штрафа или пени.

Статья 394 Гражданского кодекса РФ допускает, что пострадавший контрагент может требовать не только возмещения неустойки, но и уплаты убытков в части, которая осталась ею непокрытой. Как правило, такие выплаты допускаются законом лишь в исключительном случае, когда нарушения касаются поставок товаров, в остальных же – это, будучи результатом злоупотребления одного из партнеров, занимающего доминирующее положение, считается недопустимым.

С учетом положений ст. 54.1 Налогового кодекса РФ налогоплательщик вправе в соответствии с правилами определить налоговую обязанность на основании отраженных им сведений о совершенных операциях при соблюдении следующих условий:

- налогоплательщиком не было допущено искажение указанных сведений;
- обязательства по соответствующей сделке исполнены лицом, заключившим договор с налогоплательщиком, либо лицом, на которое переведена (возложена) обязанность исполнения обязательства в силу договора или закона (далее – надлежащее лицо);
- основной целью совершения операции либо совокупности операций не являлось уменьшение налоговой обязанности [2].

В соответствии с вышеизложенным в договоре с контрагентом рекомендуется делать оговорку, согласно которой он гарантирует, что обязательства по сделке с ним будут исполнены лицом, заключившим договор.

Принципы деятельности контрагентов взаимообусловлены и взаимосвязаны. Каждый из них значим сам по себе, но наибольший эффект возможен только при соблюдении всех принципов в совокупности. Большинство авторов выделяют одни и те же принципы (рис. 4.11):

- комплексность (данный принцип обеспечивает защищенность организации, ее имущества, персонала, информационной базы, интеллектуальной собственности от рисков, угроз и форс-мажорных обстоятельств);

- непрерывность (система безопасности должна постоянно функционировать, защищая интересы организации в условиях риска и противодействия злоумышленникам);
- сочетание гласности и конфиденциальности (способствует результативности деятельности, помогает повысить ее прозрачность и эффективность);
- взаимодействие (определяются сущность, цель, содержание и формы партнерства и обеспечивается достижение задач, определенных законом и подзаконными актами);
- законность (фундаментальная правовая основа существования общества функционирования организации, предполагает ответственность контролирующих органов, контролируемых организаций, их должностных лиц);
- плановость (каждый участник производственного процесса должен действовать последовательно, организованно);
- экономность (затраты на обеспечение экономической безопасности организации должны быть экономически целесообразными);
- профессиональная компетентность (работники обладают необходимыми профессиональными знаниями и навыками и постоянно поддерживают их на должном уровне).



Рис. 4.11. Принципы, которые формируют работу контрагентов [32]

При проверке контрагента необходимо проявлять должную осмотрительность. Это означает принятие комплекса мер, направленных на получение необходимой достоверной информации о потенциальном контрагенте. Собранные налогоплательщиком доказательства проявления должной осмотрительности при выборе контрагента помогут ему опровергнуть доводы налогового органа о наличии у него умысла получить налоговую выгоду [32].

Для обеспечения экономической безопасности договорных отношений необходимо учитывать ряд положений гражданского законодательства и соблюдать определенные правила. В процессе переговоров стороны согласуют все важные условия в зависимости от типа договора и своих пожеланий. При этом существенные условия необходимо согласовать в обязательном порядке. Дополнительные условия также очень важны. Если их не согласовать, то возможно возникновение спорных ситуаций. Тогда контрагенты будут ориентироваться на закон. Такой вариант не всегда выгоден и удобен.

В целях обеспечения экономической безопасности организации необходимо с особой ответственностью относиться к проверке контрагентов с помощью современных цифровых технологий. Таким образом можно мгновенно выявить риски, исходящие от потенциальных партнеров.

Наиболее точную и полную информацию можно получить с помощью сервиса «СПАРК-Интерфакс». Сервис в режиме реального времени производит моментальный сбор необходимых сведений, и пользователю предоставляются качественные и актуальные данные.

Не стоит пренебрегать и проверками контрагентов с помощью бесплатных систем. Самой простой в использовании бесплатной программой является «Прозрачный бизнес» от федеральной налоговой службы. С ее помощью можно найти комплексную информацию о юридических лицах.

По результатам проверки руководитель сможет решить, заключать ли ему договор или найти более подходящего торгового партнера. Неправильный выбор контрагентов может вызвать ряд угроз для деятельности организации.

Необходимо оценивать надежность контрагента по совокупности признаков, так как по отдельным показателям объективно оценить риск взаимодействия с контрагентом невозможно. Регулярная рациональная организация расчетов с контрагентами способствует укреплению договорных отношений, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины.

Договорные отношения, являясь повседневной деятельностью организации, выступают основой сотрудничества с контрагентами. Система договорных отношений сводится к их регулированию в рамках законодательства в сфере обеспечения экономической безопасности организации. Сущность правового регулирования заключается в установлении запретов, предписаний, обязательств для совершения определенных действий. Соблюдение законодательства заключается в добросовестном, ответственном исполнении, использовании и применении правовых норм.

### **Контрольные вопросы**

1. Перечислите способы, использующиеся для защиты экономических интересов организации.
2. С помощью каких элементов обеспечивается корпоративная защита экономических интересов организации?
3. По каким основным направлениям осуществляется защита экономических интересов организации?
4. Какую роль финансовая политика играет в обеспечении защиты экономических интересов организации?
5. В соответствии с какими критериями структура финансовых ресурсов предприятия считается рациональной?
6. Какое соотношение собственных и заемных объемов формирования финансовых ресурсов принято считать нормальным для хозяйствующего субъекта?
7. Что является целью управления структурой финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта?
8. Что относится к условиям финансовой безопасности предприятия?
9. Какова взаимосвязь степени защищенности экономических интересов и финансовой безопасности предприятия?
10. Перечислите и охарактеризуйте стадии разработки стратегии финансовой безопасности предприятия.
11. Перечислите основные методы регламентации труда персонала, направленные на защиту экономических интересов организации.
12. Какие правила необходимо соблюдать для обеспечения экономической безопасности и защиты договорных отношений?
13. Раскройте основные задачи различных этапов процесса заключения договоров.

## **5. СТРУКТУРА И ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

### **5.1. Понятие составляющих экономической безопасности предприятия**

В настоящее время для любого предприятия нашего государства обязательно нужно создавать систему обеспечения экономической безопасности и следить за ней, чтобы организация достигала высоких результатов, а также не сталкивалась с внутренними и внешними угрозами, которые могут привести к негативным последствиям. В современных условиях каждое предприятие ищет множество решений преодоления нежелательных, а также разрушительных угроз, увеличивающихся из года в год. На сегодняшний день угрозами для предприятия, а также государства в целом являются инфляция, понижение курса рубля, нецелевое и нерациональное использование ресурсов, кризисная экономическая, а также политическая ситуация в стране и за ее пределами.

Отечественные предприятия, функционирующие в условиях мирового рынка, сейчас сосредоточены на обеспечении экономической безопасности, так как без этого нельзя решить задачи, встающие перед нашим государством и, в частности, множеством предприятий.

Экономическая безопасность – это баланс состояния всех ресурсов предприятия, который способствует его стабильной и эффективной деятельности [30].

Под функциональной составляющей экономической безопасности предприятия понимается группа процессов, которые однородны с точки зрения их функциональной роли в гарантировании экономической безопасности предприятия. Эти составляющие показаны на рис. 5.1.

На современном этапе усиливаются внешние, а также внутренние угрозы различного характера, которые касаются не только какого-либо предприятия, но и российской экономики в целом [32].

В процессе обеспечения экономической безопасности предприятия создаются такие условия, при которых реализуется весь спектр интересов хозяйственного субъекта, а также достигаются поставленные им цели. Это важнейшая задача.

Система экономической безопасности предприятия – это комплекс различных мер, которые направлены на качественную реализацию защиты интересов предприятия от негативных внутренних и внешних угроз [30].



Рис. 5.1. Основные функциональные составляющие экономической безопасности предприятия

На каждом предприятии система экономической безопасности индивидуальна и уникальна.

Среди элементов системы экономической безопасности выделяют цель и задачи.

Главная цель системы экономической безопасности – вовремя выявить, а также предотвратить опасности и угрозы, для деятельности предприятия. Чтобы достичь цели, поставленной предприятием, нужно решить комплекс задач. Важнейшие из этих задач представлены на рис. 5.2 [30].

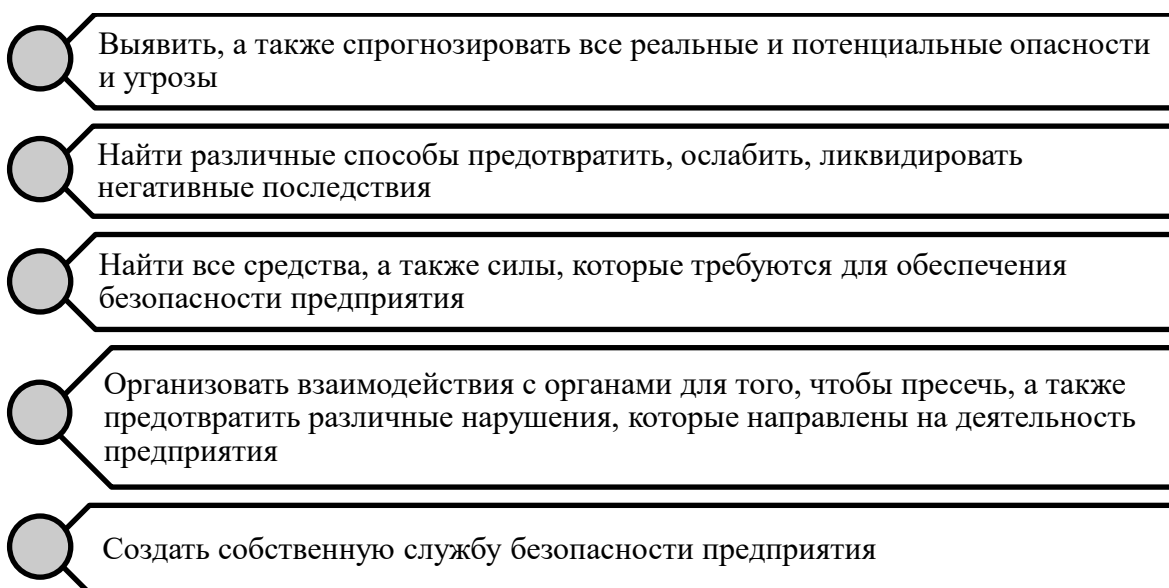


Рис. 5.2. Задачи комплексной системы обеспечения экономической безопасности предприятия

Система экономической безопасности предприятия должна выполнять ряд функций. Последовательность и важность этих функций следующая [33]:

- прогнозирование угроз для предприятия;
- выявление угроз для предприятия;
- предупреждение угроз для предприятия;
- ослабление угроз для предприятия;
- сохранение имущества предприятия и др.

Цели функционального характера показаны на рис. 5.3.



Рис. 5.3. Функциональные цели системы

Элементы системы представлены на рис. 5.4 [30].

Эффективной будет та система экономической безопасности, которая сочетает мероприятия, представленные на рис. 5.5 [32].

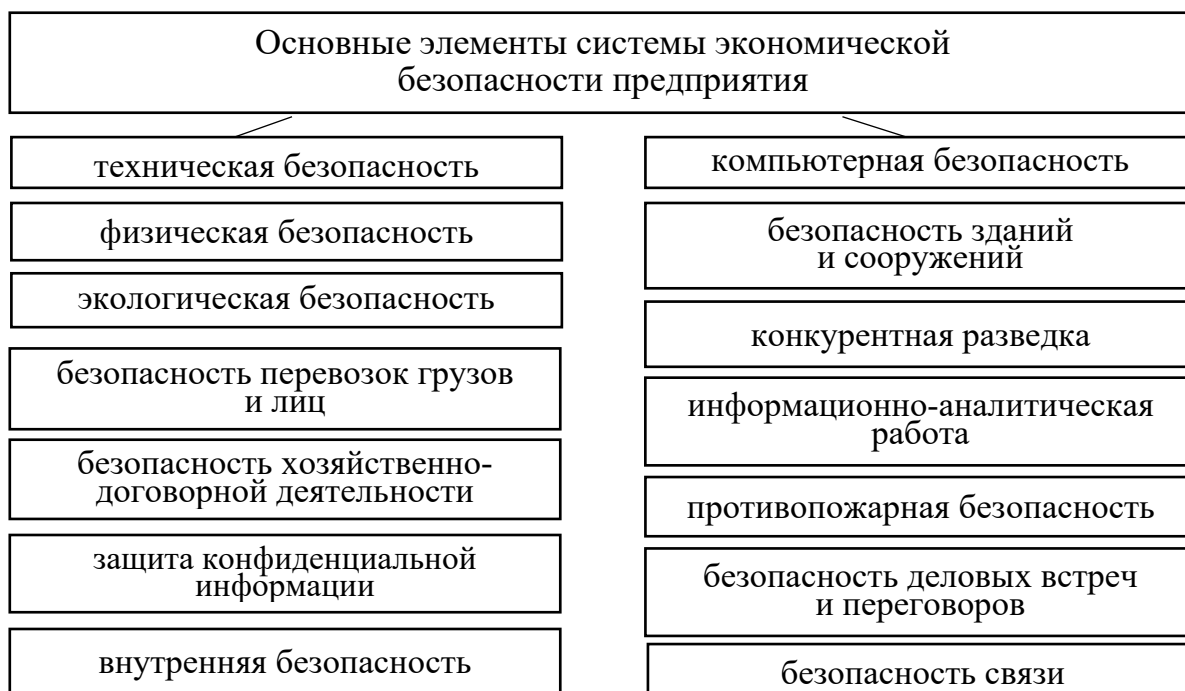


Рис. 5.4. Основные элементы системы экономической безопасности предприятия



Рис. 5.5. Мероприятия по обеспечению системы экономической безопасности предприятия

Чтобы поддерживать стабильность предприятия, важно правильно сформировать и организовать систему безопасности. Все функциональные подсистемы должны быть взаимосвязаны.

Объект системы – это устойчивое состояние предприятия. Кроме того, к объектам системы обеспечения экономической безопасности также относятся персонал, имущество, интеллектуальная собственность и др.

Для того, чтобы защитить объект, нужно рассматривать все элементы в совокупности [29].

Субъект – лица, подразделения и службы, которые занимаются обеспечением безопасности.

Принципы системы обеспечения экономической безопасности также ее немаловажная часть. Основные из них следующие [32]:

- законность – предполагает, что все мероприятия предприятия должны соответствовать действующему законодательству;
- комплексность – направлен на создание целостной системы, которая охватывает все составляющие предприятия;
- непрерывность – нацелен на то, чтобы система функционировала постоянно без перебоев;
- экономическая целесообразность – предполагает, что затраты должны быть оптимальными, не превышать уровень, установленный на предприятии;
- сочетание превентивных и реактивных мер – служит для обязательного и своевременного выявления угроз для предприятия, а также безотлагательного принятия решений по их устранению;
- дифференциация и координация – установление по необходимости различных контактов с внешними предприятиями, организациями, которые будут способны обеспечить безопасность, а также необходимую помощь.

При соблюдении принципов системы обеспечения экономической безопасности есть огромная вероятность выявления негативных угроз для предприятия, а также повышения его устойчивости и эффективности.

Значимым элементом системы безопасности предприятия считается механизм системы обеспечения. Данный механизм представляет собой комплекс способов и средств обеспечения безопасности. В настоящее время для эффективного функционирования настоящего механизма, а также всей деятельности предприятия в целом необходимо целесообразно и разумно использовать ресурсы предприятия.

Средства обеспечения системы экономической безопасности предприятия также играют немаловажную роль. Они представлены на рис. 5.6 [32].



Рис. 5.6. Средства обеспечения системы безопасности

Основой системы обеспечения экономической безопасности предприятия считается нахождение и предотвращение угроз для основных ресурсов (финансовых, трудовых, материальных и информационных, которые могут привести к разрушению экономики предприятия [32].

Проанализировав вышесказанное, можем сделать следующие выводы. Экономическая безопасность предприятия – это меры, которые были и будут направлены на предотвращение нежелательных, а также негативных угроз и последствий для деятельности предприятия.

В настоящее время для любого предприятия важно разработать и реализовать систему обеспечения экономической безопасности с учетом ее основных составляющих. Если не выполнять, игнорировать требования системы экономической безопасности, то это обязательно приведет к негативным последствиям, которые могут отразиться на составляющих деятельности или на всей деятельности предприятия.

Система должна быть индивидуальна и уникальна на каждом предприятии, от этого будет зависеть его деятельность, а также эффективность использования основных ресурсов.

## **5.2. Характеристика финансовой составляющей экономической безопасности предприятия**

В настоящее время финансовая безопасность особенно важна и играет ключевую роль в развитии организаций, так как она подвергается огромному количеству опасностей и угроз. Нестабильность цен на ресурсы, пробелы в законодательстве, постоянные изменения курса валют, тяжелая эпидемиологическая ситуация и в большей степени сложная политическая обстановка в мире ухудшают экономическую ситуацию в стране, обостряют потребность организаций в обеспечении финансовой безопасности. Проблемы финансовой безопасности возникают на различных этапах развития организаций в зависимости от внутренних и внешних факторов, влияющих на их деятельность.

Финансовая безопасность характеризуется рациональным использованием ресурсов, что способствует прибыльности предприятия и установлению оптимальных значений основных финансовых показателей, а также улучшению финансового положения и будущему развитию организации [32].

С целью удержания финансовой стабильности на допустимом уровне используют такие показатели, как финансовая устойчивость, платежеспособность, деловая активность и рентабельность.

Основная цель финансовой безопасности организации – обеспечение стабильной и эффективной работы организации и высокого потенциала ее развития в дальнейшем. Обеспечение финансовой безопасности организации происходит за счет достижения максимальной финансовой устойчивости, рентабельности и эффективного использования всех доступных ресурсов как показателя успеха производства и перспектив роста [33].

В целях борьбы с угрозами система финансовой безопасности реализует функциональные цели, представленные на рис. 5.7.



Рис. 5.7. Цели финансовой безопасности организации

Обеспечение финансовой безопасности организации – это процесс, минимизирующий ущерб от различных негативных воздействий.

Эти воздействия могут исходить от двух источников:

- ситуации, возникающие по вине людей;
- непредсказуемые ситуации, не зависящие от действий людей или других организаций.

Обеспечение финансовой безопасности состоит из нескольких этапов (рис. 5.8).

|        |                                                                                                                      |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 этап | Оценка угроз отрицательных воздействий, имеющих политико-правовой характер, на финансовую безопасность               |
| 2 этап | Анализ текущего уровня обеспечения финансовой безопасности                                                           |
| 3 этап | Анализ производительности предотвращения вероятного вреда финансовой безопасности от отрицательных последствий       |
| 4 этап | Составление плана комплекса мер по обеспечению финансовой безопасности и разработка рекомендаций по их осуществлению |
| 5 этап | Осуществление запланированных операций в ходе реализации финансово-хозяйственной деятельности                        |

Рис. 5.8. Этапы обеспечения финансовой безопасности организации [32]

Финансовая безопасность организации основана на принципе целевого использования финансовых (экономических) ресурсов. Она создает необходимые условия для эффективного возврата вложенных средств. Таким образом, система обеспечивает контроль не только за своевременностью использования резервов, но и за их отдачей [33].

Главным требованием к финансовой безопасности организации является способность противодействовать угрозам, влекущим за собой финансовые потери или нежелательные изменения в структуре капитала, а также ликвидацию предприятия. Чтобы гарантировать это условие, организации должны быть платежеспособными, финансово стабильными, финансово самостоятельными, гибкими в принятии решений по финансовым вопросам [33].

Поддержание уровня финансовой безопасности, необходимого для успешного ведения экономической деятельности, является основной задачей каждого хозяйствующего субъекта. Уровень финансовой безопасности напрямую зависит от продуктивности проводимой

в организациях политики финансовой безопасности, в том числе от методов предотвращения угроз и нейтрализации последствий тех или иных негативных факторов внешней и внутренней среды [31].

На сегодняшний день существует много актуальных проблем, которые в своей совокупности могут оказать критическое влияние на финансовую составляющую экономической безопасности организации. Для того чтобы защитить организацию от внутренних и внешних угроз, необходимо изучать финансовую безопасность.

Актуальным является вопрос идентификации факторов. Обеспечение финансовой составляющей создает предпосылки для успешного развития, защиты финансовых интересов предприятия, формирует параметры его деятельности [29, 32]. Этапы обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности предприятия представлены на рис. 5.9.



Рис. 5.9. Этапы обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности предприятия

Фактор обеспечения финансовой составляющей – это аспект деятельности предприятия, который позволяет повысить уровень защищенности его финансовых интересов.

Помимо прибыльности предприятия существуют и другие факторы, необходимые для поддержания должного уровня финансовой безопасности. Они представлены на рис. 5.10.



Рис. 5.10. Факторы финансовой составляющей экономической безопасности организации

Удовлетворительная структура активов – важнейший фактор, обеспечивающийся достаточностью оборотных средств предприятия.

Удовлетворительная структура пассивов позволяет не допускать зависимость организации от заемного капитала. При высокой долговой нагрузке повышаются риски невыполнения обязательств перед кредиторами и потери финансовой устойчивости [31].

Целесообразное распределение финансовых ресурсов позволяет выстраивать оптимальную систему денежных потоков, снижая дополнительные издержки на возникновение форс-мажорных ситуаций [29].

Высокий уровень рентабельности является ключевым фактором, отражающим эффективность реализации мер по обеспечению финансовой составляющей экономической безопасности организации.

Рациональная дивидендная политика должна разрабатываться как с учетом интересов акционеров, так и с учетом обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности организации.

Формирование финансовых резервов позволяет организации снизить риски потери финансовой устойчивости. Так, организация в случае наступления непредвиденных ситуаций может покрыть свои обязательства средствами из данного резерва [35].

Условия обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности организации представлены на рис. 5.11.



Рис. 5.11. Условия обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности организации

Достаточность объема собственного капитала для обеспечения независимости организации от заемного капитала дает возможность достичь финансовой устойчивости. Это можно проанализировать с помощью показателей автономии.

Обеспечение рентабельности активов и собственного капитала для достижения самоокупаемости позволяет организации эффективно функционировать в условиях меняющейся среды. Данное условие можно проанализировать с помощью показателей рентабельности активов и рентабельности собственного капитала [33].

Обеспечение допустимого износа основных фондов организации служит источником производства продукции высокого качества, что позволяет повысить покупательскую способность товаров. Данное условие обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности организации можно отследить по показателю инвестирования амортизации [33].

Недопущение снижения оборачиваемости дебиторской задолженности предоставляет возможность эффективно управлять дебиторской задолженностью, не допускать наращивания долгов, перехода задолженности в категорию сомнительной и предотвратить невозврат средств организации. Данное условие можно оценить с помощью коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности [34].

Недопущение снижения оборачиваемости кредиторской задолженности для обеспечения оптимальной долговой нагрузки способствует повышению результативности кредитной политики, дает возможность целесообразно использовать кредитные ресурсы. Такое условие анализируется с помощью коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей [34].

Достаточность объема денежных средств для ведения текущей деятельности организации является одним из наиболее значимых условий, которое оценивается на основе расчета показателя достаточности финансовых ресурсов [34].

Обеспечение темпов роста активов организации для увеличения ее стоимости в целом позволяет ей занимать более прочные позиции на рынке, что можно отследить на основе расчета средневзвешенной стоимости капитала в сопоставлении с рентабельностью активов организации [31].

Таким образом, финансовая составляющая занимает главенствующее место в системе составляющих экономической безопас-

ности организации. Именно она отвечает за обеспечение финансовой стабильности, прибыльности и рентабельности.

Значительной угрозой для финансовой безопасности предприятия может послужить недостаточный контроль структуры его вложений.

Для диагностики финансовой составляющей можно использовать следующие группы показателей:

- показатели рентабельности;
- показатели платежеспособности и ликвидности;
- показатели финансовой устойчивости;
- показатели деловой активности [29].

Обеспечение мер по предотвращению негативного воздействия угроз позволит предприятию сэкономить на потерях в финансовой сфере и максимизировать выгоду от использования ресурсов.

### **5.3. Кадровая составляющая экономической безопасности предприятия**

Кадровая составляющая отвечает за прием сотрудников на работу, снижение текучести кадров, обеспечение высококвалифицированных специалистов, разработку эффективной системы мотивации и оплаты труда, создание комфортабельных условий труда и проведение аттестации сотрудников.

Кадровая безопасность включает в себя принятие мер по предупреждению негативных воздействий со стороны персонала, так как трудящиеся могут напрямую повлиять на деятельность компании.

В настоящее время необходимость регламентации труда, производственной деятельности персонала является одним из наиболее актуальных вопросов для всех предприятий вне зависимости от форм собственности и направления деятельности. Для того, чтобы определить требования к результатам деятельности сотрудника, способам их достижения, т.е. для того, чтобы установить правила и нормы поведения, которые должен знать каждый работник, необходимо подготовить соответствующие документы и начать правильно управлять ими.

В практике управления персоналом используют следующие показатели:

1. Текучесть персонала.

2. Стабильность персонала (средний стаж работы на предприятии).

3. Уровень дисциплины (количество неявок на работу).

4. Соотношение численности отдельных категорий работников.

Обеспечение кадровой безопасности представляет собой непрерывный сложный процесс, требующий привлечения сил и средств, объединения усилий всех заинтересованных субъектов и предполагает применение системного подхода к ее организации [32].

Система обеспечения кадровой безопасности – это совокупность объектов, субъектов и механизмов их взаимодействия, направленных на предупреждение и предотвращение угроз социально-трудовым отношениям, реализующим жизненно важные интересы хозяйствующего субъекта, работника и государственных органов. Обеспечение кадровой безопасности позволяет достичь целей трех субъектов: собственно экономического субъекта, его сотрудников и государственных органов.

Являясь одним из элементов экономической безопасности, кадровая безопасность содержит все этапы организации и управления персоналом. Составляющие кадровой безопасности представлены на рис. 5.12.

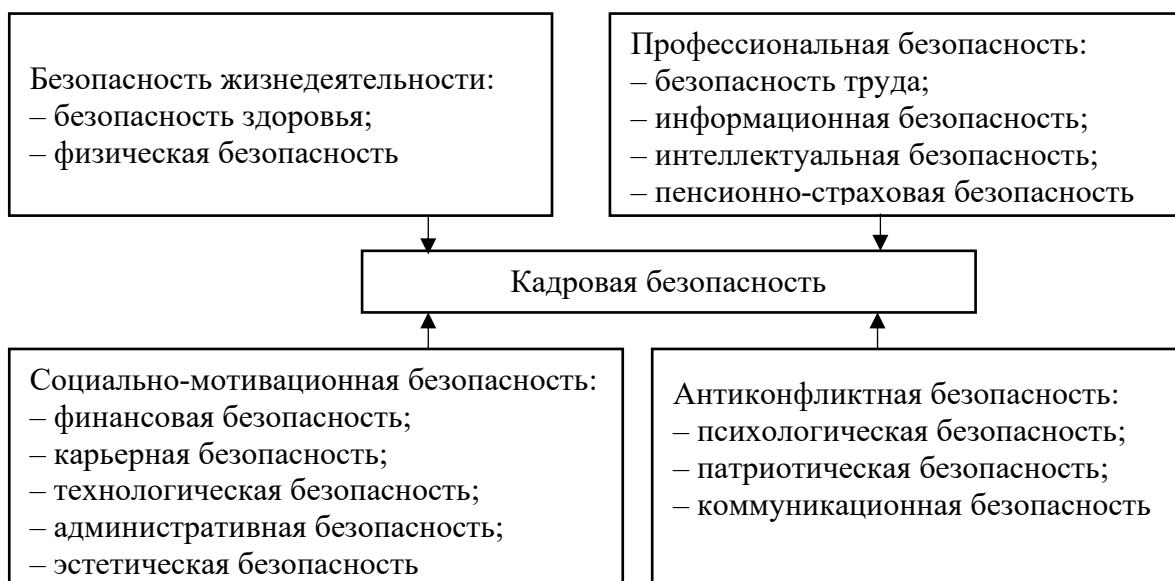


Рис. 5.12. Составляющие кадровой безопасности организации

Кадровую безопасность организации составляют субъективные и объективные группы факторов. Первые напрямую зависят от самой организации: отсутствие корпоративной культуры, некачественный подбор персонала на должность, недостаточная система

мотивации. Вторая группа факторов зависит от проявлений внешней среды: промышленный шпионаж, переманивание сотрудников или оказание на них давления [32].

Объектом кадровой безопасности является все то, на что направлены негативные действия субъектов, приносящие ущерб, а также положительные действия субъектов по предотвращению разрушительных последствий. К объектам кадровой безопасности в первую очередь следует отнести самих сотрудников организации. Сотрудники являются частью трудовых ресурсов хозяйствующего субъекта, кадрового и интеллектуального потенциала предприятия.

Субъект кадровой безопасности – активный участник, задействованный в процессах обеспечения кадровой безопасности. При этом он может наносить ущерб или, напротив, противодействовать разрушению.

Большинство исследователей процесс обеспечения кадровой безопасности рассматривают с позиции предотвращения разрушающих действий со стороны персонала организации [32].

Угрозы кадровой безопасности в основном носят внутренний характер и исходят от персонала либо связаны с недостатками самой организационной системы. Такими угрозами являются:

- социальная напряженность и конфликтные ситуации в коллективе. Данный вид угроз возникает как по объективным, так и по субъективным причинам. К объективным причинам относятся: несовершенство самой организационной структуры предприятия; нарушение режима труда и отдыха, неблагоприятные условия труда; низкий профессиональный уровень сотрудников, тормозящий деятельность рабочих процессов; ошибки в подборе и расстановке кадров; отсутствие перспектив карьерного роста; задержки в оплате труда. К субъективным причинам напрямую относятся личностные качества руководителя и его подчиненных;

- утрата работниками и руководителем морально-этических и социальных ценностей и ориентиров – проявляется в неуважительном и высокомерном отношении к подчиненным; навязывании собственного мнения подчиненным; острой нетерпимости к критике; неоправданном распределении социальных благ, обязанностей; выслушивании перед начальством;

- разглашение государственной тайны сотрудниками, которые имеют доступ к подобным сведениям. Ответственность за разглашение также несет и руководитель предприятия, поскольку именно на

нем лежит организация условий для соблюдения режима секретности и он отвечает за происшествия, связанные с государственной тайной;

- неэффективная система мотивации (провоцирует конфликты в коллективе); халатное отношение к своим обязанностям; безынициативность персонала и его низкий профессиональный уровень;

- трудовая дискриминация, проявляющаяся в ущемлении трудовых прав работников, отсутствии справедливости и прозрачности системы вознаграждения;

- недобросовестное ведение бизнеса, в котором полностью отсутствует система ценностей и политика честности;

- недостаточно эффективная система контроля на этапах найма и отбора, а также в процессе трудовой деятельности персонала;

- дефицит высококвалифицированных кадров;

- непроработанная система обучения, подготовки, повышения квалификации сотрудников;

- высокая текучесть кадров [32].

Внешние угрозы не связаны с деятельностью самой организации, но оказывают существенное влияние на ее внутренние процессы. К таким угрозам относятся:

- более привлекательные условия труда у конкурентов, которые могут быть причиной увольнения ценных сотрудников;

- переманивание персонала конкурентами, которое грозит работодателю не только потерей ценных кадров, но и разглашением государственной тайны;

- давление извне на сотрудников организации (подкуп, шантаж).

Злоумышленником, угрожающим кадровой безопасности организации, может быть как сотрудник, так и субъект внешней среды.

Стоит отметить, что руководители высшего звена совершают наиболее серьезные и опасные экономические преступления ввиду того, что на них делегированы более властные полномочия и система их влияния гораздо шире, чем у других работников, что позволяет им обойти внутреннюю систему контроля [32].

Сотрудники не должны быть уязвимы для конкурентов и прочих групп, оказывающих негативное влияние на безопасность организации, например для криминальных и государственных структур. У них должны отсутствовать связи в преступном мире, судимости, патологические отклонения, психические расстройства, алкогольная, наркотическая, игровая зависимости, родственные связи с конкурирующими предприятиями, религиозный фанатизм.

Для обеспечения безопасности хозяйствующего субъекта на практике определяются следующие идентификаторы актуальных угроз:

- способы реализации угроз;
- потенциал нарушителей, необходимый для реализации угроз;
- наиболее уязвимые для применения угроз места;
- объекты воздействия;
- последствия реализации угроз.

Актуальными признаются угрозы, которые потенциально могут быть использованы для негативного воздействия на систему предприятия [32].

В современном мире обеспечение кадровой безопасности является одной из самых важных систем организации. Под влиянием угроз кадровой безопасности хозяйствующий субъект рискует потерять лояльность сотрудников, деловую репутацию, а следовательно, и прибыль. Своевременное принятие мер по устранению угроз позволит предотвратить убытки и максимизировать экономическую защищенность организации.

## **5.4. Техничко-технологическая безопасность предприятия**

В настоящее время существует проблема нестабильности мировой экономики, в связи с чем хозяйствующие субъекты вынуждены адаптироваться к политической и социально-экономической нестабильной среде. Помимо этого, им следует постоянно находиться в поиске разумных решений, необходимых для ликвидации возникших проблем; средств снижения угроз для функционирования предприятия [30].

Техничко-технологическая составляющая безопасности направлена на обеспечение организации необходимыми основными средствами, соблюдение технологической дисциплины, поддержание оборудования предприятия в должном состоянии, проведение технической модернизации, снижение брака и т.д.

Самое главное в технико-технологической составляющей – технологии, которые используются в организации. Однако немаловажным фактором являются и эффективные формы и методы организации производства [29].

Основой технико-технологической (производственной) составляющей являются оптимальность и действенность производственной

структуры предприятия, к которой относятся основные, вспомогательные и обслуживающие подразделения, и осуществление влияния на состояние общей производительности, а также на численность работников и связанные с этим расходы [29].

Распространенными факторами технико-технологической составляющей в настоящее время являются применение основных средств, структура и состояние основных фондов, система контроля за качеством поставляемого сырья и готовой продукции, уровень инновационной активности, состояние научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, наличие инвестиционных ресурсов, внедрение и использование современных технологий [30].

Важным фактором технико-технологической составляющей выступает состояние и структура основных средств предприятия. Уровень этой составляющей определяет не только состояние действующей техники и технологии, но и ее соответствие конкурентным аналогам [29].

Проблемы обеспечения технико-технологической составляющей создают внешние и внутренние угрозы (рис. 5.13) [28, 32].

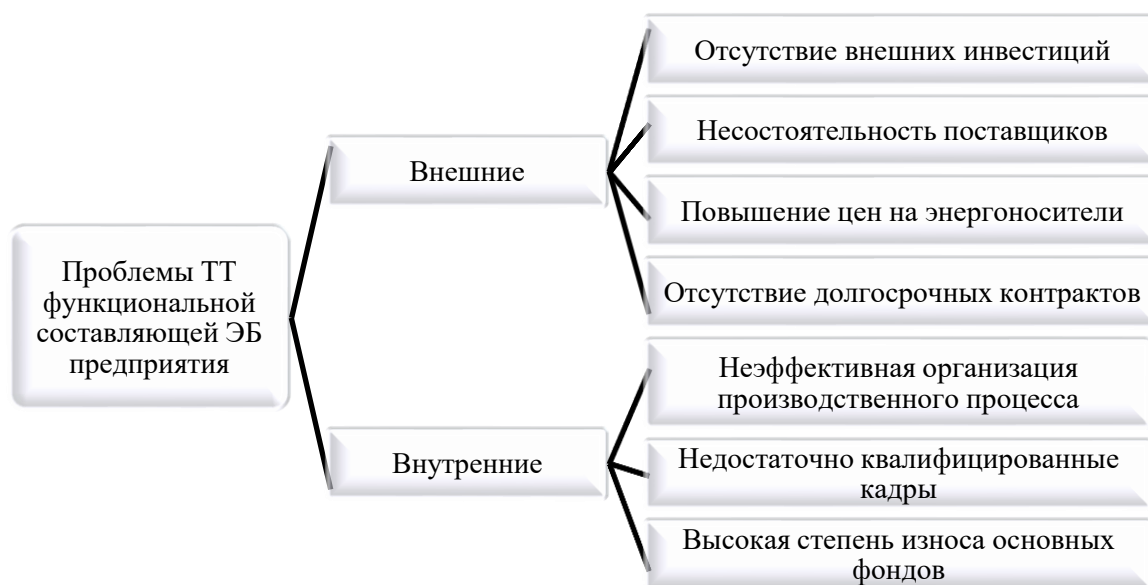


Рис. 5.13. Проблемы технико-технологической функциональной составляющей экономической безопасности предприятия

Стратегическим ресурсом для гарантированной защиты и финансовой устойчивости предприятия является его технико-технологическое развитие, поэтому обеспечение технико-технологической безопасности является приоритетной задачей для промышленной организации.

Уровень технико-технологической безопасности определяется степенью развития средств производства и совершенством методов его организации [28, 29].

Вопросы о принципах и методологии оценки технологической безопасности и влияния научно-технологического потенциала в научной литературе раскрыты не полностью [29, 30].

Существует множество индикаторов, которые определяют уровень научно-технического потенциала предприятия. Две ключевые группы индикаторов показаны на рис. 5.14 [31, 32].

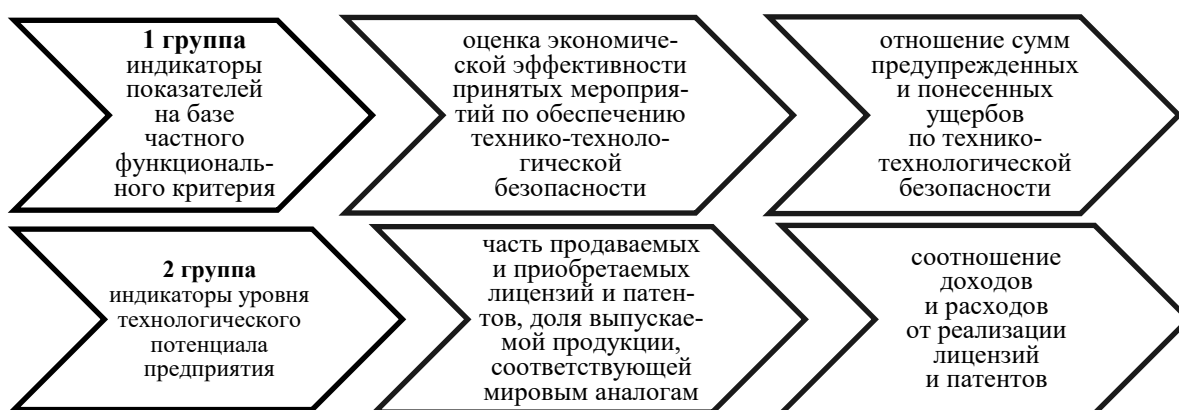


Рис. 5.14. Группы индикаторов научно-технического потенциала

Оценка уровня технико-технологической безопасности производится на основе применения системы показателей (рис. 5.15).

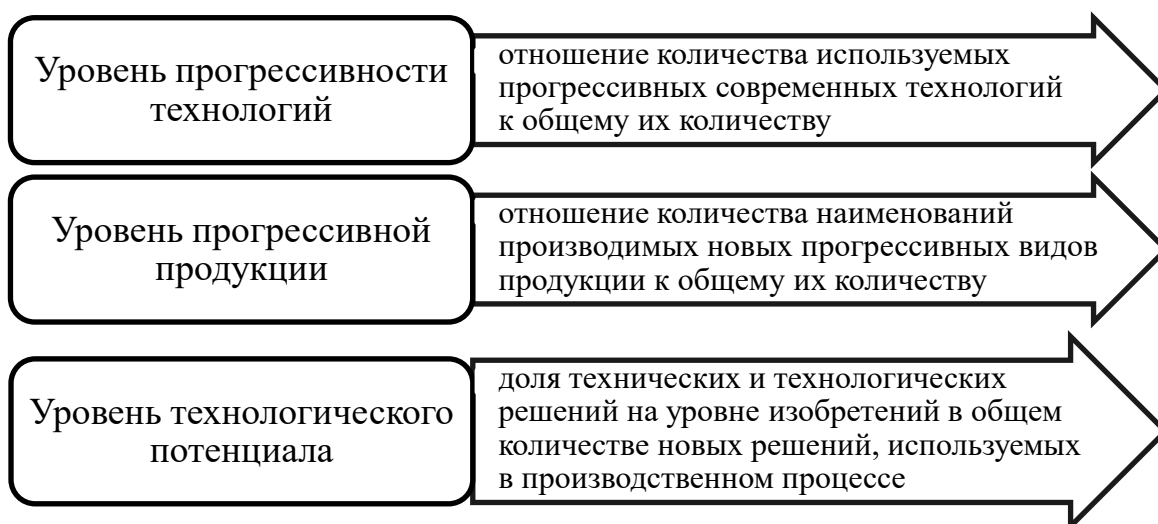


Рис. 5.15. Показатели оценки уровня технико-технологической безопасности предприятия [32]

Характеристика состояния технико-технологической составляющей производится с помощью показателей, представленных на рис. 5.16.



Рис. 5.16. Показатели эффективности технологического процесса

Кроме того, для оценки технико-технологической безопасности предприятия используются соответствующие индикаторы. К ним относятся действительный уровень загрузки производственных мощностей, доля научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР) в совокупном размере работ, процент научно-исследовательских разработок в совокупном размере НИОКР, скорость обновления фондов, постоянство производственного процесса, возрастной состав парка машин и оснащения [32].

Кроме того, важное значение имеют не только показатели, но и их пороговые значения [29].

Значительное влияние на финансовые результаты и экономическую безопасность промышленных предприятий оказывает степень рациональности и совершенства организации производства [29].

Существуют факторы, оказывающие негативное воздействие на технико-технологическую безопасность предприятия и снижающие в динамике ее показатели: деятельность, разрушающая материально-техническую базу предприятия; несоблюдение технологий изготовления продукции; устаревание применяемых технологий [29, 31].

Кроме того, в последние годы негативно воздействуют экономические санкции, рост инфляции и разразившаяся пандемия, значительное сокращение доступных финансовых ресурсов [32].

Отставание в технико-технологическом развитии является прямой угрозой исследуемой составляющей безопасности предприятия [30].

Необходимость обеспечения технико-технологической безопасности предприятия приобретает все большую актуальность из-за усиления воздействия ряда факторов:

- ухудшения обеспеченности ресурсами;
- снижения объемов госзаказов и др. [30].

Отправной точкой реализации интересов предприятия в технико-технологической области является активизация его инновационной деятельности [32].

Повысить технико-технологическую безопасность предприятия возможно также с помощью:

- роботизации производства;
- компьютеризации производства – использования информационных систем, автономно контролирующих производственный процесс;
- внедрения нанотехнологий;
- совершенствования форм организации производства [29].

Результат совершенствования форм и методов организации производства проявляется в более эффективном использовании ресурсов и средств производства [32].

Таким образом, в составе экономической безопасности предприятия технико-технологическая безопасность является одной из важнейших, так как каждое предприятие применяет в своем производстве технологии, от качества которых зависит эффективность его деятельности, а следовательно, и экономическая безопасность в целом. Как и на другие функциональные составляющие, на обеспечение технико-технологической безопасности оказывают влияние множество факторов, приводящих к возникновению различных проблем.

Решить возникающие у предприятия проблемы возможно посредством совершенствования организации производства на основе внедрения более эффективных форм и методов.

К показателям технико-технологической составляющей безопасности относятся:

- фондоотдача основных средств;
- фондовооруженность труда;

- коэффициент выбытия основных средств;
- коэффициент обновления основного капитала;
- коэффициент износа основных средств;
- материалоемкость;
- коэффициент полезного использования материалов;
- коэффициент брака.

Одним из направлений обеспечения экономической безопасности предприятия является страхование.

Страхование, присутствующее как в экономической, так и в юридической науке, является неотъемлемой частью рыночного общества, в котором неопределенность и риск – одни из основных элементов.

Страхование подразделяется на личное, имущественное, страхование ответственности, страхование кредита, компенсационное страхование. Различные виды страхования имеют разное значение в хозяйственной деятельности предприятия.

Всестороннее страхование существенно снижает риск, связанный с деятельностью предприятия.

Функционирование высокотехнологичных предприятий базируется на инновациях, при этом немаловажное значение имеет эффективное управление знаниями и результатами, выраженными в создании как новых товаров, технологий, так и объектов интеллектуальной собственности.

Для того, чтобы раскрыть сущность технико-технологической безопасности предприятия следует сначала уяснить, что такое гибкость, новаторство, развитие и экономический рост. Любое предприятие, подобно живому организму, обладает возможностью расти и развиваться, встречая на своем пути всевозможные сопротивления.

Экономический рост – это показатель эффективности деятельности предприятия, характеризующий увеличение его доходной части. Если такая тенденция отсутствует, то возможности выживания предприятия уменьшаются.

Гибкость – это такое состояние экономической системы предприятия, при котором в процессе функционирования ее структура и производственный процесс могут изменяться в зависимости от изменений внешней среды, соблюдая при этом экономическое равновесие.

Новаторство – такое условие функционирования предприятия, при котором в производственном процессе используются новейшие технологические решения.

Повысить технико-технологическую безопасность предприятия возможно также с помощью следующих направлений:

- компьютеризация производства;
- внедрение нанотехнологий;
- внедрение прогрессивных форм организации производства.

Стадии внедрения технологического процесса показаны на рис. 5.17.

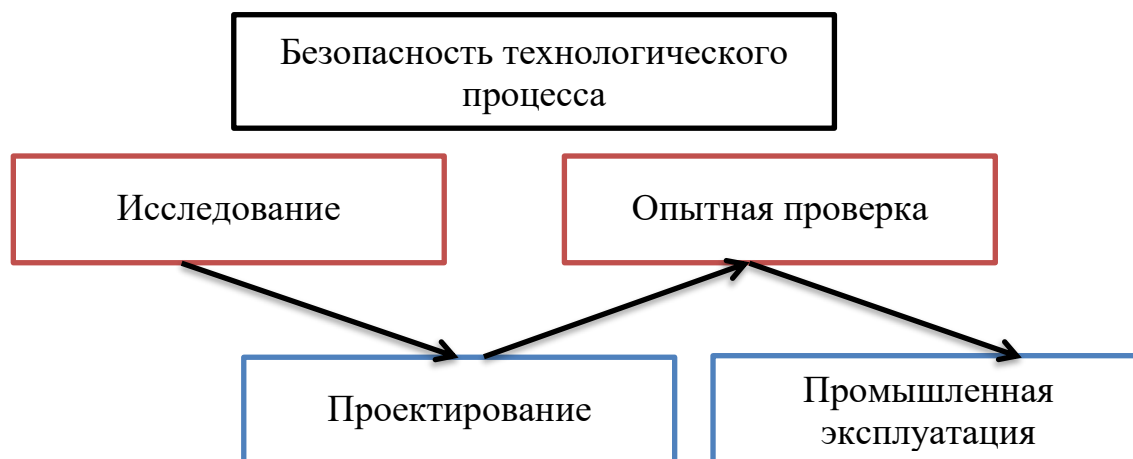


Рис. 5.17. Стадии внедрения нового технологического процесса

Оценить технико-технологическую безопасность предприятия можно с помощью индикаторов, которые в свою очередь делятся на две группы. К первой группе относится частный функциональный критерий:

$$\text{ЧФК} = \frac{Y_{\text{пр}}}{3 + Y_{\text{по}}}, \quad (5.1)$$

где  $Y_{\text{пр}}$  – сумма предотвращенного ущерба ввиду принимаемых мер по повышению уровня безопасности технико-технологического потенциала предприятия; 3 – общая сумма затрат, направленных на предотвращение реальных и потенциальных угроз технико-технологической безопасности;  $Y_{\text{по}}$  – сумма понесенного ущерба в результате влияния негативных последствий на технико-технологический потенциал предприятия.

Ко второй группе относятся показатели, традиционно используемые для оценки технологического потенциала предприятия:

- динамика производства;
- реальный уровень загрузки производственных мощностей;
- темп обновления основных производственных фондов;
- стабильность производственного процесса;

- оценка конкурентоспособности продукции;
- возрастная структура парка машин и оборудования;
- количество продаваемых и покупаемых лицензий;
- имеющиеся в распоряжении у предприятия патенты.

Комплекс мер по ликвидации технико-технологических угроз для предприятия показан на рис. 5.18.

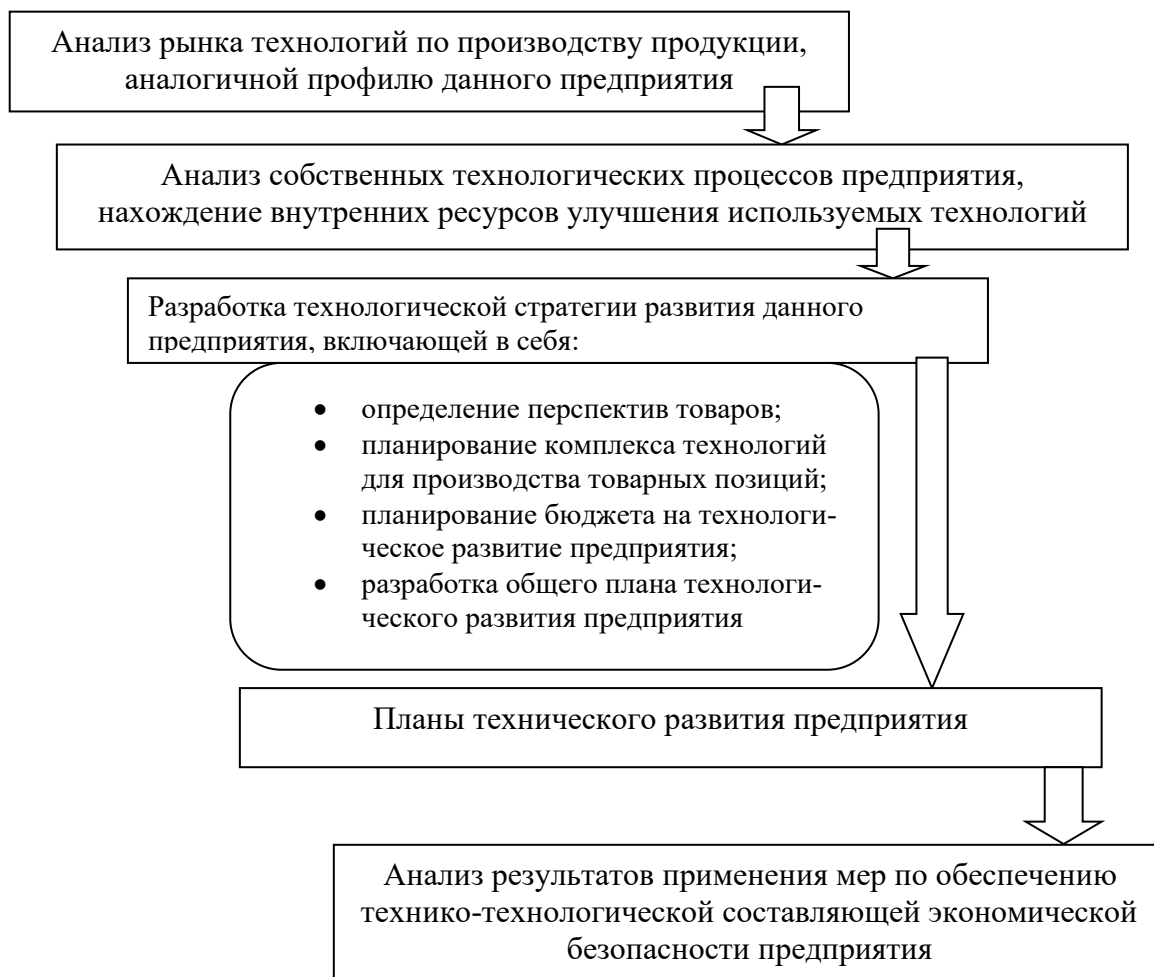


Рис. 5.18. Мероприятия по предупреждению и нейтрализации технико-технологических угроз для предприятия

К конкретным мероприятиям в области нейтрализации технико-технологических угроз можно отнести, например, отслеживание производства пиратских копий, подделок торговых марок и торговых знаков и принятие правовых мер по их уничтожению. Также одной из составляющих технико-технологических угроз являются разрушение или нарушение производственной мощности предприятия. Для предупреждения этой угрозы должен быть принят комплекс мер, например создание охранной службы, обеспечивающей защиту оборудования от краж, взломов, рейдерских захватов, порчи.

## **5.5. Правовая составляющая экономической безопасности предприятия**

**Правовая составляющая экономической безопасности предприятия (ПСЭБП)** – это защита от чрезмерного налогового давления, нестабильного законодательства, неэффективной работы юридического отдела предприятия. Она определяет среду, в которой функционируют организации.

Значение правовой составляющей экономической безопасности предприятия состоит в эффективном и всестороннем правовом обеспечении его деятельности, четком соблюдении предприятием и его сотрудниками всех правовых норм действующего законодательства при оптимизации затрат корпоративных ресурсов для достижения этих целей.

**Правовую опасность** представляют:

- недостаточная правовая защищенность интересов предприятия в договорной и другой деловой документации;
- низкая квалификация работников юридической службы предприятия и ошибки в подборе персонала этой службы;
- нарушение юридических прав предприятия и его работников;
- умышленное или неумышленное разглашение коммерчески важных сведений;
- нарушение норм патентного права.

Противодействует этим угрозам юридическая патентно-лицензионная служба, которая, в частности, должна осуществлять правовое обеспечение деятельности предприятия, юридическую обработку договорной документации, ведение судебных и арбитражных разбирательств, правовое обучение персонала, контроль нарушений норм патентного права.

**Внешней угрозой ПСЭБП** являются частые смены правительства, нестабильность системы налогообложения, чрезмерное вмешательство государства в дела бизнеса, отсутствие правовых гарантий в случае насильственного отчуждения собственности и т.д.

**К внутренним угрозам** относятся непродуманные нормы внутреннего распорядка, должностные положения, инструкции, распоряжения, решения трудового коллектива; отсутствие законодательной базы, которая бы позволяла цивилизованно работать охранным службам, устранять несогласованность деятельности частных охранных фирм с деятельностью государственных органов.

**Основными причинами возникновения внутренних негативных воздействий могут быть:**

- 1) низкая квалификация работников юридической службы и ошибки в подборе персонала этой службы;
- 2) недостаточное финансирование юридического обеспечения предпринимательской или иной деятельности;
- 3) нежелание или неспособность предприятия (организации) активно влиять на внешнюю среду его (ее) деятельности.

**Причины возникновения внешних негативных воздействий в основном имеют двойственный характер:**

- 1) политический:
  - столкновение интересов общественных групп (слоев) населения по экономическим, национальным, религиозным и иным причинам;
  - военные конфликты (действия);
  - экономическая и политическая блокада;
  - финансовые и политические кризисы мирового (международного) характера;
- 2) законодательно-правовой:
  - осуществление собственных политических и других целей партиями (общественными движениями), находящимися у власти;
  - изменение положений действующего законодательства по вопросам собственности, хозяйственного и трудового права, налогообложения и т.п. [32].

Процесс обеспечения правовой составляющей экономической безопасности происходит по типовой схеме, которая охватывает следующие элементы (действия):

- 1) анализ угроз негативных воздействий;
- 2) оценка текущего уровня обеспечения правовой безопасности предприятия;
- 3) планирование комплекса мероприятий для повышения этого уровня;
- 4) осуществление ресурсного планирования;
- 5) планирование работы соответствующих функциональных подразделений предприятия (организации);
- 6) оперативная реализация предложенного комплекса мер по обеспечению надлежащего уровня правовой безопасности.

Оценка уровня правовой безопасности предприятия проводится на основе следующих показателей:

- коэффициент платежной дисциплины;
- коэффициент качества юридических услуг;
- коэффициент юридического менеджмента [32]

Для оценки уровня правовой безопасности определяют коэффициент отношения потерь предприятия вследствие нарушения трудовых норм к общему размеру отвлеченных юридической службой потерь. Если потерь нет, то предприятие характеризуется абсолютной правовой безопасностью. Если потери составляют 25–50 % – предприятие находится в нестабильном состоянии; 50–75 % – в критическом состоянии; 75–100 % – в кризисном состоянии.

## **5.6. Информационная составляющая экономической безопасности**

**Информационная составляющая экономической безопасности** заключается в эффективном информационно-аналитическом обеспечении хозяйственной деятельности предприятия

Соответствующие службы выполняют при этом определенные функции, которые в совокупности характеризуют процесс создания и защиты информационной составляющей экономической безопасности.

На предприятие постоянно поступают потоки информации от различных источников.

Выделяют следующие виды информации:

- открытая официальная;
- вероятная (неофициальная), полученная через неформальные контакты работников фирмы с носителями такой информации;
- тайная, полученная через неформальные контакты работников фирмы с носителями такой информации.

Функция создания и защиты информационной составляющей экономической безопасности организации представлены на рис. 5.19.

Руководитель предприятия должен ввести правовые нормы защиты тайн, а также систему контроля за сохранностью коммерческой тайны.

Показателями информационной составляющей безопасности предприятия являются:

- производительность информации;
- коэффициент информационной вооруженности;
- коэффициент защищенности информации.

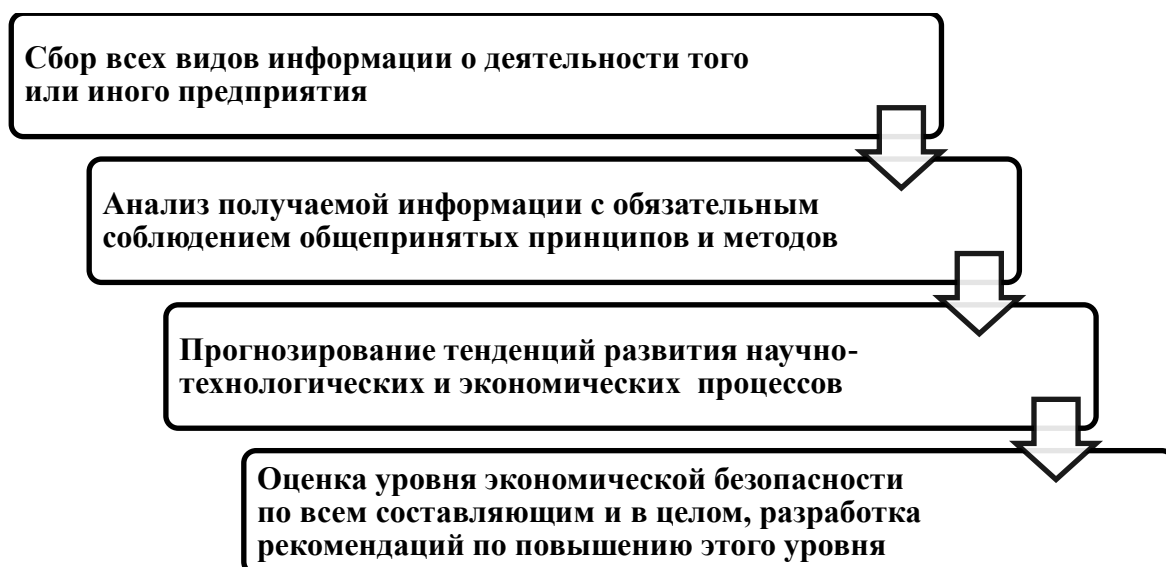


Рис. 5.19. Функции создания и защиты информационной составляющей экономической безопасности предприятия

Реализация мероприятий по охране информационной безопасности осуществляется последовательным выполнением комплекса следующих работ:

- сбор различных видов необходимой информации;
- обработка и систематизация полученной информации;
- анализ этой информации.

Защита информационной среды предприятия традиционно включает:

- меры по защите предприятия от промышленного шпионажа со стороны конкурентов или других юридических и физических лиц;
- техническую защиту помещений, транспорта, корреспонденции, переговоров, различной документации от несанкционированного доступа заинтересованных юридических и физических лиц к закрытой информации;
- сбор информации о потенциальных инициаторах промышленного шпионажа и проведение необходимых предупреждающих действий с целью его прекращения;
- внешнюю информационную деятельность.

**Уровень информационной безопасности** также определяют следующие коэффициенты:

- полнота информации (Ип), вычисляют как отношение объема имеющейся в распоряжении лица, принимающего решение, информации к объему информации, необходимой для принятия этого решения;

– точность информации (Ит), определяется как отношение объема релевантной (достоверной) информации к общему объему имеющейся информации;

– противоречивость информации (Ипр) – отношение количества независимых свидетельств в пользу принятия решения к общему количеству независимых свидетельств в суммарном объеме информации [32].

Уровень информационной безопасности (Уиб) можно вычислить по формуле

$$\text{Уиб} = \text{Ип} \times \text{Ит} \times \text{Ипр}. \quad (5.2)$$

Различают три степени информационной безопасности:

- высокий при  $\text{Уиб} > 0,7$ ;
- средний при  $0,3 \leq \text{Уиб} \leq 0,7$ ;
- низкий при  $\text{Уиб} < 0,3$ .

Главной целью любой системы информационной безопасности является обеспечение устойчивого функционирования объекта; предотвращение угроз его безопасности; защита законных интересов заказчика от противоправных посягательств; предотвращение хищения денежных средств, разглашения, потери, утечки, искажения и уничтожения служебной информации; обеспечение нормальной производственной деятельности всех подразделений объекта. Система информационной безопасности может способствовать повышению качества экономической безопасности предприятия в целом.

Среди негативных воздействий на ЭБ предприятия в сфере информации необходимо выделить две основные группы:

1. Группа злоумышленных воздействий. К этой группе относятся действия каких-либо лиц или организаций, имеющие своей целью нанесение ущерба благосостоянию предприятия по вопросам информационного обеспечения его деятельности.

2. Группа незлоумышленных воздействий. Сюда относятся прежде всего негативные внутренние воздействия, т.е. упущения и ошибки в деятельности информационно-аналитической службы предприятия.

Существует огромное количество случаев незаконного, несанкционированного доступа информации.

Несанкционированный доступ – противоправное действие, в результате которого злоумышленник получает доступ к закрытой для сторонних лиц информации, а также доступ к этой информации в нарушение должностных полномочий сотрудника.

Такие действия могут быть квалифицированы с использованием ст. 183 (Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну) и ст. 272 (Неправомерный доступ к компьютерной информации) УК РФ [5].

Повышенные требования к информационной безопасности предполагают организацию соответствующих мероприятий на всех этапах жизненного цикла информационных технологий. Планируются эти меры после анализа рисков и выбора контрмер. Обязательной является проверка соответствия существующего режима информационной безопасности политике безопасности, сертификации информационной системы (требованиям определенного стандарта безопасности).

Цель оценки рисков заключается в определении их характеристик в информационной системе и ее ресурсах. На основе таких данных выбирают необходимые средства управления информационной безопасностью.

Процесс оценки рисков состоит из нескольких этапов:

- описание объекта и мер защиты;
- идентификация ресурса и оценка его количественных показателей (определение потенциального негативного воздействия на бизнес);
- анализ угроз информационной безопасности;
- оценка слабых мест;
- оценка существующих и планируемых средств обеспечения информационной безопасности;
- оценка рисков.

Риск – это опасность, которой может подвергаться система и организация. Он зависит:

- от показателей ценности ресурсов;
- вероятности нанесения ущерба ресурсам (что выражается через вероятность реализации угроз для ресурсов);
- степени легкости, с которой системы защиты уязвимости могут быть использованы при возникновении угроз;
- существующих или планируемых средств обеспечения информационной безопасности.

При проектировании системы защиты информационной среды заказчика оценивают доступные средства защиты, осуществляют их анализ, планируют их разработку и интеграцию. Необходимым элементом работы является наличие у заказчика допустимого риска.

Прежде чем предлагать технические решения системы информационной безопасности объекта, следует разработать для него политику безопасности

**Политика безопасности** описывает порядок предоставления и использования прав доступа пользователей информации, а также требования отчетности пользователей о своих действиях по вопросам безопасности.

Все функции службы информационной безопасности объекта можно разделить на **два типа**: управление доступом к информации и управление потоками информации.

Всемирная сеть Интернет охватила все отрасли деятельности человека. Огромными темпами развивается сектор бизнес-услуг, предоставляемых посредством Интернета. Среди развивающихся направлений важную роль играют системы Интернет-торговли – электронная коммерция. Этот сектор бизнеса связан с предоставлением услуг или продукции конечному потребителю через электронный магазин – автоматизированную систему электронной торговли в сети Интернет.

Правовую основу безопасности электронного бизнеса составляют следующие законы и правовые акты:

- Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»;

- Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»;

- Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Целью настоящего Федерального закона является обеспечение защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну;

- Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;

- Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ (глава «Преступления в сфере компьютерной информации») [5].

Основным препятствием, возникающим на пути развития рынка Интернет-платежей, является психологический фактор, связанный с осознанием угрозы потенциального мошенничества. Люди до сих пор не рассматривают Интернет как безопасную среду, чему способствует объективная информация о степени безопасности работы в Интернете. Больше всего люди боятся потенциальной угрозы получения кем-либо их персональных данных.

Принято выделять следующие виды рисков мошенничества с электронными деньгами в сети Интернет:

- риск дублирования технического устройства (электронного кошелька или жесткого диска компьютера);

- риск изменения или дублирования сведений или программ;

- риск изменения сообщений;
- риск кражи;
- риск отказа операций.

Риск дублирования технического устройства предполагает убытки в результате создания мошенником нового аппарата, который принимал бы электронные кошельки как настоящий. При этом делается копия электронного кошелька, включая его криптографические ключи, остатки по счету и другие важные сведения. В качестве альтернативы мошенники могут создать электронный кошелек, который функционировал бы как настоящий, но содержал бы остатки средств, созданные мошенническим путем.

Другим риском мошенничества может быть изменение информации, хранимой в электронном кошельке. Если остатки денежных средств, записанные на карте, были увеличены мошенническим путем без видимых нарушений (поломок) самой карты, то держатель может выполнять операции с этой карты, так как она будет казаться торговому терминалу настоящей.

Правовое обеспечение компьютерной безопасности предпринимательской деятельности основывается на том, что по законодательству РФ защите подлежит любая документированная информация, неправомерное обращение к которой может нанести ущерб ее собственнику, владельцу, пользователю. Поскольку угрозы компьютерным системам могут привести не только к значительным финансовым потерям, но и к необратимым последствиям – ликвидации самого субъекта предпринимательства, за перечисленные выше противоправные действия предусмотрена уголовная ответственность. (Статья 183 УК РФ «Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну», ст. 272 УК РФ «Неправомерный доступ к компьютерной информации» [5]).

## **5.7. Безопасность предприятия в экологической сфере**

**Безопасность предприятия в экологической сфере** – это защита хозяйственной деятельности предприятия от разрушительного воздействия природных, техногенных факторов. Наводнения, землетрясения, смерчи, оползни, лавины могут нанести огромный ущерб имуществу организации, здоровью работников. Техногенные катастрофы возникают вследствие использования физически

изношенных средств, незапланированного отключения электроэнергии или низкой квалификации работников.

Экологический ущерб – это весомый источник опасности для организации [32]. Он может существенно влиять на финансовое состояние фирмы. Например, такие события, как судебный иск за нарушение экологического законодательства, авария с экологическими последствиями на предприятии, вызывают убытки, которые относятся к категории финансово-экологических и измеряются в денежной форме. Экологический ущерб вследствие потери здоровья работниками фирмы, сокращения производства и реализации продукции также влияет на финансовое состояние фирмы. Страдания людей вследствие потери здоровья – это экологический убыток, который не может быть измерен в денежной форме. Компенсацию за них определяют субъективно.

В результате хозяйственной деятельности само предприятие может стать источником опасности для окружающей среды.

**К внутренним факторам**, которые ухудшают экологическую безопасность, относятся ошибки, допущенные на стадии проектирования новых изделий, вредных для здоровья людей, а также на стадии разработки и внедрения новых технологий; штрафы за загрязнение окружающей среды и незаконно созданные свалки.

**Экологическая составляющая** безопасности предприятия заключается в соблюдении действующих экологических норм, минимизации потерь от загрязнения окружающей природной среды.

Проблему экологической защиты общества от субъектов хозяйствования, осуществляющих производственно-коммерческую деятельность, можно решить только разработкой и тщательным соблюдением национальных (международных) норм предельно допустимой концентрации (ПДК) вредных веществ, которые попадают в окружающую среду, а также соблюдением экологических параметров изготавливаемой продукции. Предприятия не будут это делать добровольно, потому что такие мероприятия требуют дополнительных затрат на очистные сооружения и на соответствующие эффективные экологически чистые технологии. Единственным фактором, побуждающим предприятия к надлежащей экологизации производства, является применение высоких штрафов за нарушение национального экологического законодательства [32].

Алгоритм процесса обеспечения экологической составляющей экономической безопасности предусматривает последовательные действия, представленные на рис. 5.20.

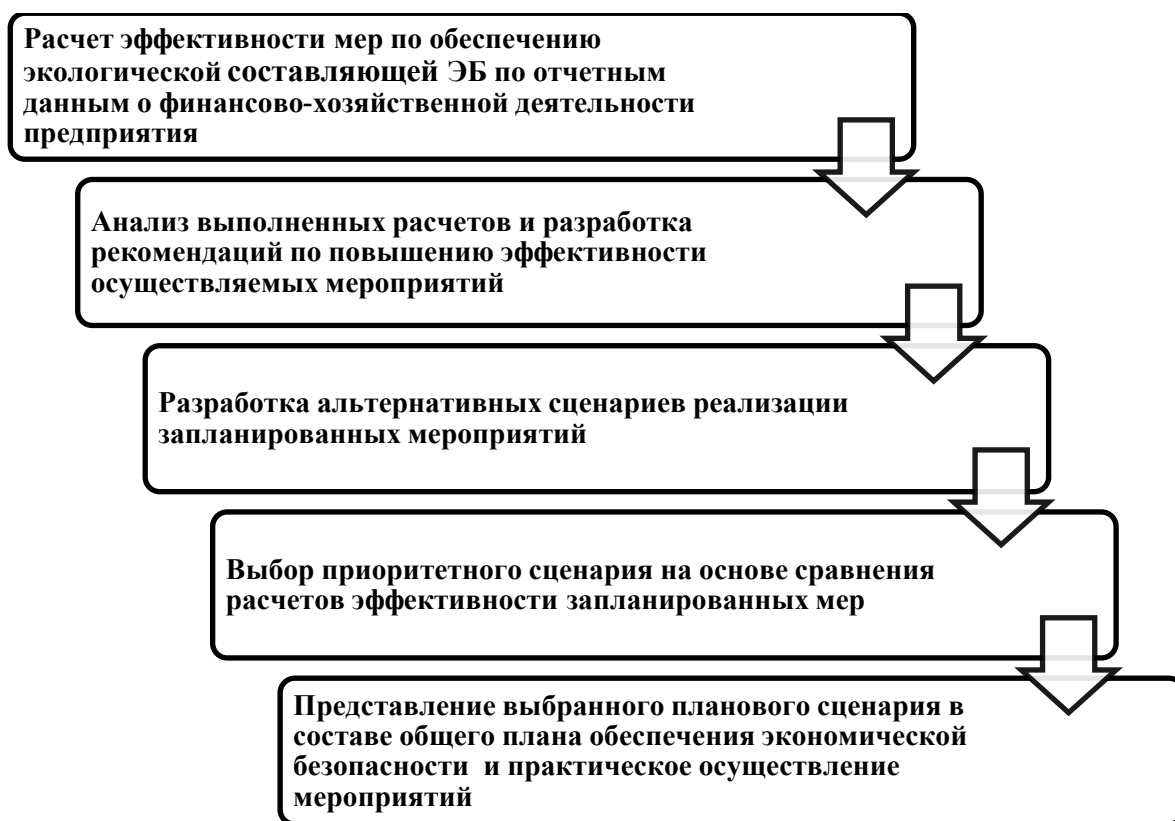


Рис. 5.20. Алгоритм процесса обеспечения экологической составляющей экономической безопасности предприятия [32]

Индикаторами экологической составляющей экономической безопасности предприятия являются, с одной стороны, нормативы ПДК вредных веществ, установленные национальным законодательством, а с другой – анализ эффективности мероприятий по обеспечению экологической безопасности.

Выделяются следующие показатели экологической безопасности предприятий:

- коэффициент безопасности продукции;
- коэффициент «экологического балласта»;
- коэффициент рационального использования отходов;
- рентабельность продукции из отходов;
- коэффициент загрязнения среды [32].

Уровень экологической безопасности предприятия может быть определен как среднее уровней отдельных ее факторов:

- повреждения ландшафта;
- энергетического загрязнения среды;
- образования свалок из отходов производства;
- загрязнения водной и воздушной среды.

Сначала рассчитывают средний уровень влияния по отдельным составляющим:

$$Y_{д.в} = \frac{1}{5} \left( k_{л} \frac{S_{л}}{S} + k_{с} \frac{S_{з}}{S} + k_{см} \frac{S_{см}}{S} + k_{ф.в} \frac{Z_{ф.в}}{Z_{г.в}} + k_{в.з} \frac{Z_{п}}{Z_{г.п}} \right),$$

где  $S$  – территория, которую использует предприятие;  $S_{л}$  – площадь повреждений ландшафта;  $S_{з}$  – площадь энергетически загрязненной территории;  $S_{см}$  – площадь, занятая под свалки;  $Z_{ф.в}$  – фактическая концентрация загрязняющих веществ в воде;  $Z_{г.в}$  – предельная концентрация загрязняющих веществ в воде;  $Z_{п}$  – фактическая концентрация загрязняющих веществ в воздухе;  $Z_{г.п}$  – предельная концентрация загрязняющих веществ в воздухе;  $k_{л}$  – коэффициент, учитывающий степень повреждения ландшафта;  $k_{с}$  – коэффициент, учитывающий интенсивность энергетического загрязнения;  $k_{см}$  – коэффициент, учитывающий опасность веществ в отходах;  $k_{ф.в}$  – коэффициент, учитывающий опасность веществ в воде;  $k_{в.з}$  – коэффициент, учитывающий опасность веществ в воздухе.

#### **Различают:**

- абсолютную экологическую безопасность ( $Y_{эк} = 0$ );
- нормальную экологическую безопасность ( $Y_{эк} < 0,25$ );
- нестабильное экологическое состояние ( $0,25 < Y_{эк} < 0,50$ );
- критический уровень экологической безопасности ( $0,50 < Y_{эк} < 0,75$ );
- экологический кризис ( $Y_{эк} \geq 0,75$ ) [32].

Обеспечение экологической функциональной составляющей экономической безопасности, наряду с финансовой, информационной, кадровой и иными составляющими, является одной из важнейших задач любого производственного предприятия.

Экологическая безопасность – такое состояние производства, при котором урон, наносимый предприятием окружающей среде, не превышает установленных государством нормативов.

Вред, причиняемый некоторыми производственными предприятиями, может не только критически сказываться на состоянии окружающей среды, но и представлять реальную угрозу жизни человека.

Таким образом, проблема обеспечения экологической функциональной составляющей экономической безопасности является крайне актуальной.

Практика показывает, что на сегодняшний день большинство производственных предприятий игнорируют обеспечение экологической безопасности как составной части экономической безопасности. Вероятнее всего это происходит из-за ужесточения конку-

ренции, стремления снизить себестоимость готовой продукции и увеличить ее качество.

Правительство РФ в последние годы проявляет особую озабоченность состоянием экологической безопасности в нашей стране. На совершенствование нормативно-правовой базы в этой сфере направлены изменения и дополнения законов в области экологии.

В начале 2019 г. вступил в силу Федеральный закон от 25.12.2018 № 496-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об экологической экспертизе», «Об охране окружающей среды» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 496-ФЗ). Также экологическую безопасность регулирует Федеральный закон от 21.07.2014 № 219-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об охране окружающей среды» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Для более полного представления сущности экологической безопасности предприятия представим цели, задачи, объект и субъект экологической безопасности предприятия на рис. 5.21.



Рис. 5.21. Цели, задачи, объект и субъект экологической безопасности предприятия

Основными действиями, направленными на повышение уровня защищенности персонала от влияния негативных экологических факторов, можно назвать следующие:

1) обеспечение работников средствами индивидуальной защиты при работе с вредными и опасными производствами (спецодежда и спецоснастка);

2) проведение санитарной обработки помещений, где происходит взаимодействие с вредными веществами;

3) принятие мер, направленных на компенсацию вредного воздействия на организм персонала (дополнительная оплата).

Влияние угроз экологической безопасности на финансовую составляющую экономической безопасности предприятия заключается в больших финансовых потерях из-за назначения штрафов за несоблюдение экологического и санитарно-эпидемиологического законодательства. В настоящее время большинству хозяйствующих субъектов гораздо выгоднее соблюдать все нормы экологии, чем платить несоизмеримо высокие по сравнению с прибылью средних предприятий штрафы [32].

Кроме того, соблюдение организацией экологических норм и санитарно-эпидемиологических требований к производимой продукции может значительно повысить ее конкурентоспособность.

Экологическая функциональная составляющая также оказывает непосредственное влияние на правовую составляющую, которое заключается в угрозе потери имиджа предприятия вследствие судебных разбирательств в экологической сфере. А имидж предприятия является одним из важнейших факторов продвижения продукции крупными производителями.

## **5.8. Силовая составляющая экономической безопасности предприятия**

**Силовая составляющая экономической безопасности предприятия (ССЭБП)** заключается в защите физического лица от угроз жизни, здоровью и материальному благополучию, а также имущества предприятия от криминальных посягательств. К основным угрозам силовой безопасности относятся физические и моральные воздействия на конкретных личностей (особенно на руководство и ведущих

специалистов) с целью причинить вред их здоровью и репутации, что нарушает нормальное функционирование предприятий.

Негативные воздействия, наносящие ущерб имуществу, несут угрозу снижения стоимости его активов и потери экономической независимости.

Причинами негативных воздействий являются:

- неспособность предприятий-конкурентов достичь преимуществ корректными методами рыночного характера, т.е. за счет повышения качества собственной продукции, снижения текущих затрат на производство (деятельность) и т.д.;

- криминальные мотивы получения преступными юридическими (физическими) лицами доходов через шантаж, мошенничество или кражи;

- некоммерческие мотивы посягательств на жизнь и здоровье руководителей и работников предприятия (организации), а также на имущество фирмы.

Противодействием этим угрозам должна заниматься служба охраны. Она осуществляет физическую защиту руководителей предприятия, организует пропускной режим, охраняет дома, помещения, линии связи и оборудование, защищает информацию от несанкционированного доступа, обеспечивает режим секретности документов и материалов.

Показатели силовой безопасности предприятия включают:

- коэффициент транспортной безопасности;
- количество лиц, уволенных с работы за кражу или попытку уничтожения имущества;
- уровень инженерно-технической защиты;
- коэффициент защищенности имущества и персонала предприятия.

Уровень силовой составляющей ЭБ предприятия можно определить по оценке вероятности реализации угроз для целостности имущества и физической безопасности работников предприятия.

Анализ угроз негативных воздействий на силовую составляющую предусматривает:

- анализ уровня организации силовой составляющей ЭБ по направлениям, ресурсам, исполнителям и эффективности расходов;
- прогнозирование возможных негативных воздействий и ожидаемого вреда от них;
- разработка комплекса мер по предотвращению возможных негативных воздействий;

- планирование бюджета на разработку комплекса мероприятий и расчет ожидаемой эффективности от его реализации;
- планирование подбора и специального обучения соответствующего персонала;
- оперативное планирование реализации предлагаемых мероприятий по ресурсам и исполнителям.

К негативным воздействиям на силовую составляющую экономической безопасности относятся:

- физические и моральные воздействия личного направления (против конкретной личности);
- негативные действия, направленные на нанесение ущерба имуществу, в частности угрозы сокращения активов предприятия (организации) и потери им (ею) финансовой независимости;
- негативное влияние на информационную среду предприятия (так называемый промышленный шпионаж).

Система экономической безопасности каждого предприятия индивидуальна, ее полнота и эффективность зависят от действующей в государстве законодательной базы, от объема материально-технических и финансовых ресурсов, выделенных руководителями предприятий, от понимания каждым из работников важности обеспечения безопасности бизнеса, а также опыта работы руководителей служб безопасности предприятия.

Надежная защита экономической безопасности предприятия возможна только при комплексном и системном подходе к ее организации, поэтому в экономике существует такое понятие, как система экономической безопасности предприятия. Она обеспечивает возможность оценки перспективы роста предприятия, разработки тактики и стратегии его развития.

Главная задача системы управления экономической безопасностью предприятия – предвидение и упреждение возможных угроз, приводящих к кризисному состоянию, проведение антикризисного управления, которое направлено на вывод предприятия из кризисного состояния, минимизация внешних и внутренних угроз для экономического состояния субъекта предпринимательства, в частности для его финансовых, материальных, информационных, кадровых ресурсов, на основе разработанного комплекса мер экономико-правового и организационного характера.

Надежность и эффективность системы безопасности предприятия определяют по одному критерию – отсутствию или наличию материальных убытков и морального вреда.

Содержание этого критерия характеризуется такими показателями:

- предотвращением утечки конфиденциальных сведений;
- предотвращением противоправных действий со стороны персонала предприятия, его посетителей, клиентов или прекращением таких действий;
- сохранением имущества и интеллектуальной собственности предприятия;
- предотвращением чрезвычайных ситуаций;
- прекращением насильственных преступлений в отношении отдельных (специально выделенных для обеспечения экономической безопасности ) работников предприятия и их групп;
- своевременным выявлением и пресечением попыток несанкционированного проникновения на объекты предприятия [32].

Меры обеспечения сохранности информации на отдельном предприятии могут быть различны по масштабам и формам и зависят от его производственных, финансовых и иных возможностей, от количества и качества охраняемых секретов.

### **Контрольные вопросы**

1. От каких факторов зависит уровень экономической безопасности организации?
2. Что понимается под функциональной составляющей экономической безопасности организации?
3. Раскройте основные функциональные цели экономической безопасности организации
4. Что подразумевают под собой индикаторы экономической безопасности организации?
5. Какие признаки могут свидетельствовать об ослаблении финансовой составляющей экономической безопасности организации?
6. Что представляет собой кадровая безопасность?
7. Каковы основные проблемы обеспечения кадровой составляющей экономической безопасности организации?
8. В чем заключается суть информационной составляющей экономической безопасности организации?
9. Перечислите функции создания и защиты информационной составляющей экономической безопасности организации.

10. В чем заключается суть технико-технологической функциональной составляющей экономической безопасности организации?
11. Какие этапы включает процесс обеспечения технико-технологической составляющей экономической безопасности организации?
12. Перечислите факторы, оказывающие негативное воздействие на технологическую составляющую экономической безопасности предприятия.
13. Перечислите индикаторы технологической составляющей экономической безопасности предприятия
14. В чем заключается суть правовой функциональной составляющей экономической безопасности организации?
15. На какие группы делятся негативные воздействия на правовую безопасность организации?
16. В чем заключается суть экологической функциональной составляющей экономической безопасности организации?
17. В чем заключается суть силовой функциональной составляющей экономической безопасности организации?
18. В чем заключается суть информационной функциональной составляющей экономической безопасности организации?
19. Каковы основные причины негативных воздействий на силовую функциональную составляющую экономической безопасности организации?
20. Перечислите основные действия, направленные на повышение уровня защищенности персонала от влияния негативных экологических факторов.

## **6. КОММЕРЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ И СПОСОБЫ ЕЕ ЗАЩИТЫ**

### **6.1. Информация в системе защиты предпринимательства**

Предпринимательская деятельность во всех сферах неразрывно связана с получением и использованием различного рода информации. Информация, как ресурс управления, имеет неоспоримую ценность. Сегодня все больше угроз для предприятия исходит именно от информационной системы. Не вся информация может в случае разглашения создавать угрозы, однако определенная ее часть нуждается в защите.

Информационные ресурсы – это объем информации, который имеется у предприятия для того, чтобы обеспечить свою внешнюю экономическую деятельность, а также проведение внутренних процедур. Более того, во многих сферах деятельности данный вид ресурсов является ведущим: на нем базируется стратегическое видение развития предприятия и отрасли в целом [27, 35].

В настоящее время каждое предприятие использует компьютерную технику, сеть Интернет, облачные хранилища и т.п. Но все эти системы могут нарушить безопасность работы, что приведет к негативным последствиям для предприятия. Одной из актуальных проблем на сегодняшний день считается утечка информации предприятия. Причины утечки информации представлены на рис. 6.1 [27, 30].

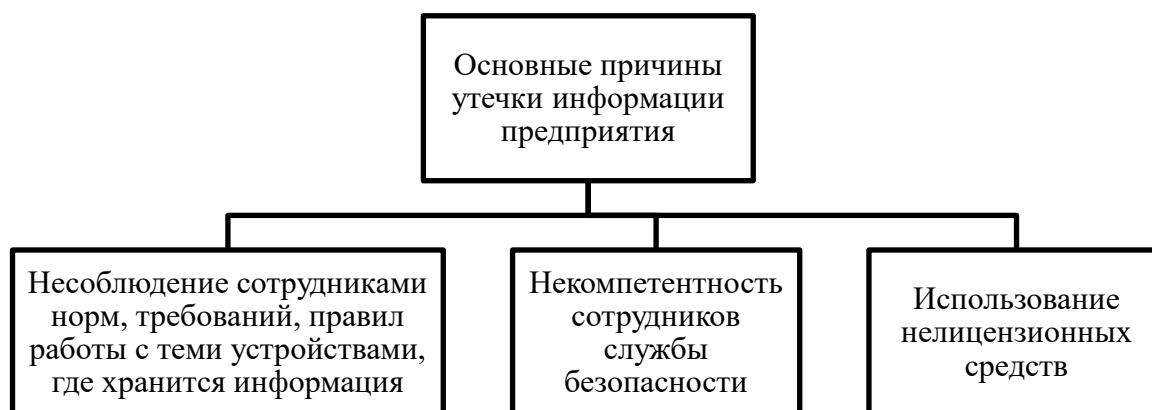


Рис. 6.1. Основные причины утечки информации предприятия

Конфиденциальная информация – обязательное для лица, получившего доступ к определенной информации, требование не передавать ее третьим лицам без согласия обладателя.

Утечка конфиденциальной информации – это бесконтрольный выход конфиденциальной информации за пределы информационной системы или круга лиц, которым она была доверена по службе или стала известна в процессе работы.

Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» регулирует отношения на предприятии при осуществлении права на поиск, получение, передачу, производство и распространение информации; применении информационных технологий; обеспечении защиты информации [27]. На любом предприятии федеральный закон будет осуществлять регулирование информационных ресурсов.

Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» регулирует отношения, связанные с отнесением информации к коммерческой тайне, передачей такой информации, охраной ее конфиденциальности в целях обеспечения баланса интересов обладателей информации, составляющей коммерческую тайну, и других участников регулируемых отношений, в том числе государства, на рынке товаров, работ, услуг и предупреждения недобросовестной конкуренции. Он также определяет, какие сведения не могут составлять коммерческую тайну [11]. Таким образом, данный закон регулирует информационный ресурс предприятия.

В Федеральном законе от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» прописаны условия использования электронной подписи на предприятии, благодаря которой оно осуществляет свою деятельность, закупки через сеть Интернет [16]. Настоящий Федеральный закон регулирует информационные и материальные ресурсы. С каждым годом все больше организаций, предприятий внедряет в производство информационные системы. Для эффективного управления всем предприятием как единым комплексом с единой базой данных, Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» устанавливает правила обработки персональных данных сотрудников в интегрированном информационном комплексе управления предприятием [14]. Федеральный закон «О персональных данных» в настоящее время осуществляет регулирование информационных, а также трудовых ресурсов организации.

На любом предприятии существуют локальные нормативные акты.

Локальные нормативные акты – это принятые работодателем в соответствии с законодательством внутренние документы предприятия, которые регулируют, а также регламентируют деятельность предприятия [30, 32].

Выделяют следующие локальные нормативные акты, которые устанавливают порядок использования и защиты информационных ресурсов предприятия:

- должностная инструкция – закрепляет функции и обязанности определенной категории сотрудников, в том числе тех, чья деятельность связана с защитой информации;
- положения о контрольно-пропускном и внутриобъектовом режиме на территории предприятия;
- устав предприятия – регулирует вопросы использования, хранения и защиты информации и информационных ресурсов предприятия;
- положение о программном обеспечении средств защиты информации предприятия – регулирует информационные ресурсы предприятия.

Сформулированные в этих документах цели в экономике и социальной сфере имеют четко выраженное правовое содержание, поскольку именно правом установлены и закреплены формы и виды собственности, принципы регулирования экономических отношений, права и обязанности как субъектов экономической деятельности, так и государства.

Чтобы успешно и эффективно решить задачи обеспечения экономической безопасности предприятия, нужно сформировать систему различных нормативно-правовых актов, положений, инструкций, а также придерживаться законодательства Российской Федерации.

На каждом предприятии при создании системы защиты информации необходимо правильно организовать ее отдельные элементы, которые показаны на рис. 6.2.

Основные способы защиты информации представлены на рис. 6.3.

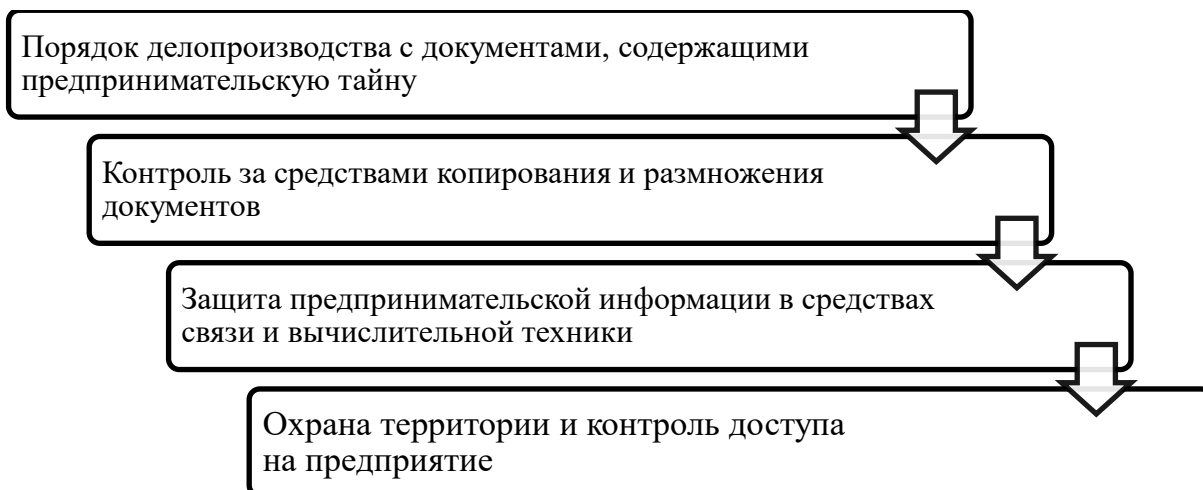


Рис. 6.2. Элементы системы защиты информации

| СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Законодательный</b> – основан на соблюдении тех прав предпринимателя на конфиденциальную информацию, которые содержатся в российском законодательстве, при обнаружении нарушения прав предпринимателя как собственника, владельца или пользователя информации должно быть обращение в соответствующие органы для восстановления нарушенных прав, возмещения убытков и т.п. | <b>Технический</b> – использует такие средства контроля и защиты, как сигнализирующие устройства, видеокамеры, микрофоны, средства идентификации, а также программные средства защиты компьютерных систем от несанкционированного доступа | <b>Организационный:</b><br>1) создание службы, ответственной за отнесение определенной информации к категории конфиденциальной, соблюдение правил доступа к этой информации и пользования ею;<br>2) разделение информации по степени конфиденциальности;<br>3) соблюдение правил пользования информацией;<br>4) наличие постоянно действующей системы контроля за соблюдением правил доступа и пользования информацией |

Рис. 6.3. Способы защиты информации [27]

В настоящее время создается большое количество средств и устройств для передачи и хранения информации. Современные

технологии открывают для общества широчайшие возможности, так как именно это помогает работникам предприятий быть мобильными и регулировать решение вопросов независимо от места своего пребывания.

Основные причины роста значимости информационной безопасности представлены на рис. 6.4.



Рис. 6.4. Причины роста значимости информационной безопасности

Понятие информационной безопасности обратно понятию информационной опасности и подразумевает защищенность предприятия от значительного информационного ущерба [27].

В настоящее время в информационном обществе огромную значимость имеют проблемы защиты и охраны информации с ограниченным доступом.

В УК и КоАП РФ есть определенный перечень законодательных актов об ограничении доступа к информации и об ответственности за ее распространение и разглашение [5, 6].

Информация с ограниченным доступом – это сведения, истребование и использование которых запрещается или ограничивается нормативно-правовыми актами с целью защиты нашего общества и, самое главное, поддержания обороны и безопасности Российской Федерации [27].

Данное определение тесно связано с термином «тайна», нередко встречающимся в текстах законов РФ. Это незнакомая, скрытая от

посторонних лиц информация, которая известна лишь определенному количеству людей. В законах РФ понятие «тайна» используется как синоним термина «информация с ограниченным доступом».

Главной характеристикой информации с ограниченным доступом является то, что она для владеющего ею человека представляет особую ценность и запрет на ее распространение и использование исходит от законодательства. При этом данная информация делится на две группы: сведения, относящиеся к государственной тайне, и конфиденциальная информация, которая, в свою очередь, делится на следующие виды: служебная информация, коммерческая тайна, банковская тайна [8, 11].

Федеральный закон Российской Федерации от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» делит информацию по уровню доступа к ней на информацию общего доступа и информацию ограниченного доступа [13].

Конфиденциальная информация – это секретные сведения, задокументированные и закрепленные на различных носителях, доступ к которым строго ограничен.

Конфиденциальными могут быть различные виды информации:

- данные, содержащие индивидуальные факты о гражданине, личные данные (исключение – сведения, которые находятся в общем доступе, противоречат законодательству);
- сведения, называемые тайной (категорически запрещено разглашать);
- данные, представленные сотруднику ввиду занимаемой должности, доступ к которым ограничивается законодательством;
- сведения, относящиеся к работе того или иного лица (например, врачебная, нотариальная, адвокатская тайна, почтовые отправления и т.д.).

Классификация информации ограниченного доступа в соответствии с федеральными законами и нормативно-правовыми документами Российской Федерации представлена на рис. 6.5.

В зависимости от субъекта можно выделить государственную, служебную, коммерческую и личную тайну.

Государственная тайна – это находящиеся под защитой Российской Федерации данные об экономической, военной, политической, разведывательной, розыскной и иной деятельности, раскрытие которых может привести к возникновению серьезных угроз для безопасности Российской Федерации [10].



Рис. 6.5. Классификация информации ограниченного доступа [13]

Управление вопросами, которые тесно связаны с этой тайной, обеспечивается Законом РФ от 21.07.1993 № 5485-1 «О государственной тайне». Список сведений, составляющих гостайну, определяется в пятой статье. Там же выделяются их виды:

- информация в военной сфере;
- информация в сфере науки, техники и экономики;
- информация в сфере разведывательной, розыскной деятельности, а также в сфере борьбы с терроризмом [11].

Для обеспечения сохранности информации, относящейся к государственной тайне, законодательными актами РФ внедряется специальный правовой режим, т.е. режим секретности. С этой целью формируется группа необходимых норм по охране таких данных от распространения и шпионства и разведывательных операций других стран: применяют ответственность уголовного характера за распространение тайной информации лицам третьего круга [13].

Список данных, носящих конфиденциальный характер, содержится в Указе Президента РФ от 06.03.1997 № 188 «Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера». К основным типам конфиденциальной информации относятся коммерческая, служебная, банковская тайна [25].

Коммерческая тайна – это режим конфиденциальности, т.е. секретности данных, позволяющих владельцу повысить прибыль, исключая нежелательные расходы, и при этом удерживать свое место на рынке, пользуясь другими привилегиями. Управление вопросами, относящимися к этой тайне, производится на основе Федерального закона РФ от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» [11].

К коммерческой тайне относят сведения из области финансов, экономики, производства, науки и техники, а также ноу-хау.

Служебная тайна – это конфиденциальная информация, которая становится известной в органах местного самоуправления и в госорганах на основании законов и исполнения представителями служебных обязанностей. Право на служебную тайну является отдельным объектом права.

Банковская тайна – это данные, которые находятся во владении кредитных компаний и которые раскрываются третьим лицам в особых случаях, прописанных в Федеральном законе РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Приоритетным направлением деятельности любого банка должно быть сохранение конфиденциальности данных о клиенте. Утечка сведений приводит к значительным негативным последствиям [8].

При анализе законодательных актов можно обозначить данные, которые будут относиться к банковской тайне:

- паспорт клиента банка (для физического лица);
- реквизиты компании (для юридического лица);
- сведения о наличии имущества и доходов у клиентов банка;
- данные о счетах: номер, тип и валюта счета;
- наличие средств на счету, сумма процентов по вкладу и срок договора;
- наличие кредита, процентная ставка по кредиту [8].

Основные цели охраноспособности данных с ограниченным доступом представлены на рис. 6.6.

Подводя итог, можно сделать вывод, о том, что сведения, доступ к которым ограничен, обязаны соответствовать двум условиям: 1) информация должна быть зафиксирована документально; 2) должен быть нормативно-правовой законодательный акт, с помощью которого устанавливается ограничение на распространение информации.

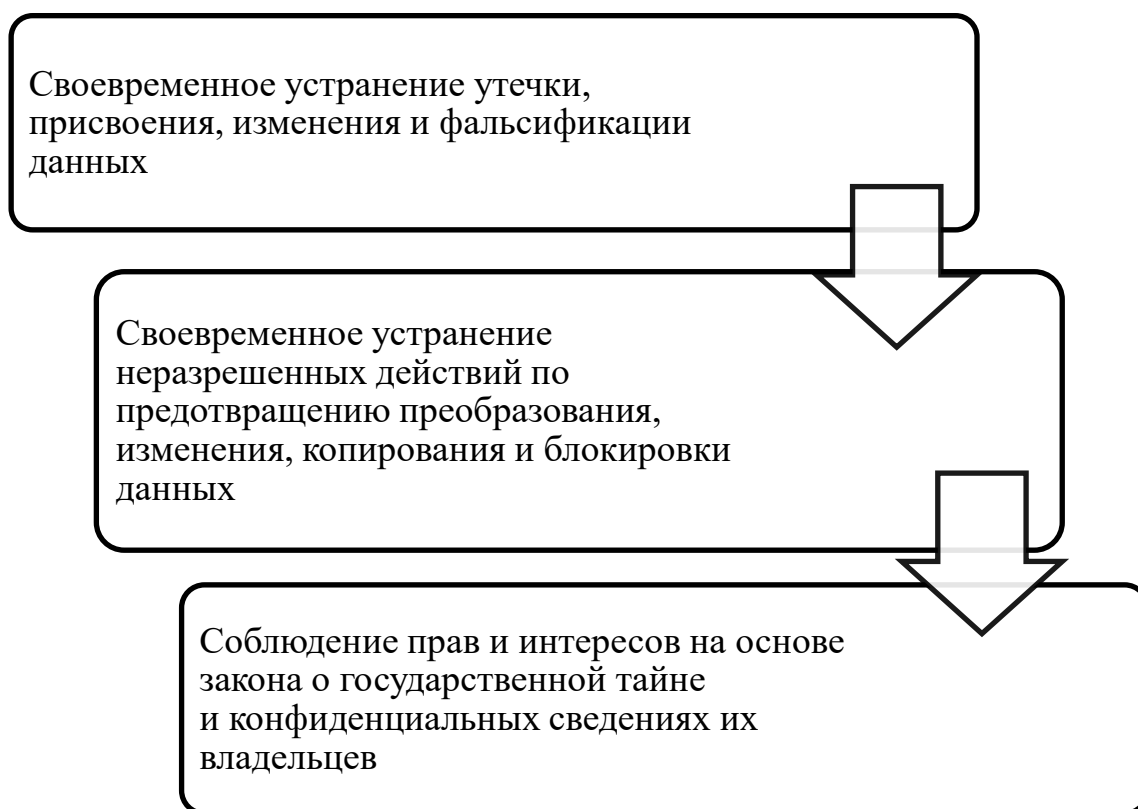


Рис. 6.6. Основные цели охраноспособности данных с ограниченным доступом

За незаконное разглашение конфиденциальной информации предусмотрена как административная, так и уголовная ответственность.

## **6.2. Мероприятия по защите коммерческой информации**

В современных условиях наблюдается постоянный рост преступности, а также осложнение криминогенной обстановки, поэтому проблема обеспечения информационной безопасности каждого объекта при использовании компьютерных сетей является одной из основных. Криминальный мир выражает интерес не только к хранилищам ценностей, банкам, складам, но также не оставляет без внимания базы, магазины, гостиницы, торговые центры и пр. Взломы компьютерных сетей компании, хакерство и сливы информации в СМИ уже стали для злоумышленников бизнесом, и для его реализации был создан собственный немаленький рынок.

Под информационной безопасностью понимается защищенность информационных систем, включая компьютерные сети, и информационных ресурсов субъекта информации от исходящих как с внешней стороны, так и изнутри компании угроз, которые могут затруднить эффективное применение информации страной, населением, бизнес-структурой или отдельным лицом.

Обеспечение информационной безопасности отечественных предприятий, которым так или иначе приходится использовать компьютерные сети, осуществляется в соответствии с требованиями Конституции РФ, Уголовного кодекса РФ, Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информатизации и защите информации» [13], закона РФ от 21.07.1993 № 5485-1 «О государственной тайне» [10], Федерального закона от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» [11]

Задачи информационной безопасности предприятия при защите информации от утечек данных по компьютерным сетям представлены на рис. 6.7.

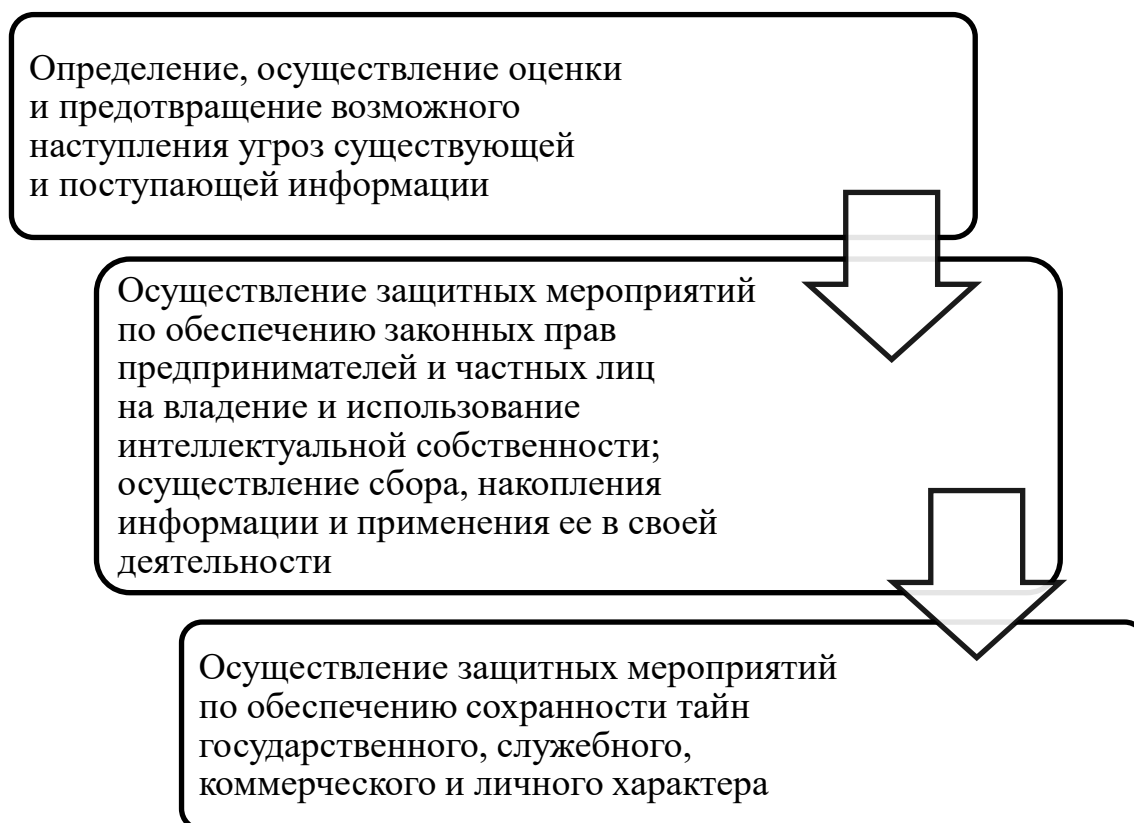


Рис. 6.7. Задачи информационной безопасности предприятия

Предупреждение возможной утечки данных сводится к различным способам защиты информации [27].

Главной задачей обеспечения достаточного уровня защищенности данных от утечек является либо устранение всех наиболее вероятных каналов утечки данных через компьютерные сети, либо снижение качества получаемых злоумышленниками данных.

Другим немаловажным способом защиты компьютерных сетей от утечки данных является правильно установленное заземление оборудования и технических средств передачи данных.

Поскольку обычно компьютерные сети бывают подключены к общей сети, в ней могут возникнуть разнообразные наводки [27]. В целях защиты техники от воздействия внешних сетевых помех и от наводок, которые создаются самой аппаратурой, нужно ставить сетевые фильтры.

Для защиты информации разработаны устройства, которые обеспечивают образование маскирующих активных помех (либо помех, их имитирующих) для средств незаконной технической разведки или нарушают нормальную работу средств негласного съема данных. Существуют средства обнаружения и средства нейтрализации этих устройств.

Компьютерные системы являются наиболее привычным средством коммуникации компаний в современном экономическом мире, а также инструментом для обмена необходимыми для осуществления деятельности данными с другими структурами [27].

По своему назначению средства защиты информационных данных можно разделить на следующие группы:

1) физические средства защиты информации, которые включают разнообразные сооружения и средства, не допускающие физического проникновения (или доступа) злоумышленников в помещения и объекты защиты, а также к физическим носителям закрытых данных и реализовывающие защиту сотрудников, оборудования, технических средств, информации и финансовых ресурсов от противоправных действий. К таким средствам защиты относится система охраны информации:

– инженерно-технические конструкции, которые предназначены для установления препятствий несанкционированному проникновению злоумышленников на предприятие (кирпичные и бетонные заборы, решетки на окнах, надежные двери и др.);

– охранный сигнализация, которая предназначена для выявления попыток незаконного проникновения на защищаемую территорию;

– средства постоянного наблюдения, использующие обычно телевизионные устройства видеоконтроля;

– организация контроля доступа на корпоративную территорию либо в отдельные помещения компании и др.;

2) аппаратные средства, включающие в себя приспособления, устройства, приборы и другие технические средства, используемые для обеспечения защищенности закрытых данных;

3) программные средства, включающие в себя различные специально разработанные системы защиты информации (СЗИ), программные комплексы и специальные программные обеспечения в компьютерных сетях разного назначения, включая сбор, обеспечение сохранности, дальнейшее накопление, при необходимости обработку и последующую передачу персональных данных.

В связи с этим определим следующие важнейшие направления применения программных продуктов для обеспечения сохранности и безопасности закрытых информационных данных:

– обеспечение защищенности корпоративных данных от возможности незаконного доступа;

– обеспечение защищенности корпоративных данных от возможного несанкционированного копирования;

– обеспечение защищенности корпоративных данных от возможного внедрения вирусных программ;

– обеспечение защищенности каналов связи с помощью специальных и программных средств [27, 32].

Все рассмотренные подсистемы обеспечения защиты корпоративной информации так сильно взаимосвязаны между собой, что в органичной целостности формируют единую систему безопасности организации.

Таким образом, защита информационных данных любой российской компании осуществляется посредством использования различных программных и технических средств.

На современном этапе экономического развития стал очевидным факт обязательного наличия основ обеспечения информационной безопасности.

Целью защиты коммерческой информации предприятия должно стать сведение к минимуму внутренних и внешних угроз,

оказывающих воздействие на предприятие в целом, а также на его информационные ресурсы [27].

При определении направлений защиты информации предприятия в качестве приоритетного подхода рассматривается *упреждающая деятельность*, т.е. разработка и осуществление системы управленческих мер и мероприятий, носящих предупредительный характер и направленных на предотвращение или уменьшение ущерба для безопасности структурных подразделений предприятия, его работников.

План мероприятий по минимизации угроз информационной безопасности должен включать основные направления, которые представлены на рис. 6.8.



Рис. 6.8. Мероприятия по предупреждению и нейтрализации информационных угроз [27, 32]

Первый блок включает в себя разработку планово-организационных документов, предоставление вышестоящему руководству информации о состоянии защиты информационных баз, должностные инструкции у сотрудников по обеспечению информационной безопасности [27].

Второй блок содержит и доведение основных требований и положений внутрифирменных документов в области защиты информации до сотрудников под их личную подпись, систему занятий и зачетов с «новоиспеченными» сотрудниками по защите информации и др. [27].

Третий блок – проверка состояния защиты информации. Особое внимание необходимо уделить инвентаризации носителей информации в конце календарного года [27].

Предполагается, что в четвертом блоке к коммерческой тайне и конфиденциальной информации должен быть допущен лишь ряд работников предприятия. Допуск всех сотрудников предприятия к таким сведениям категорически запрещен. Конфиденциальную информацию необходимо структурировать и допускать к ней (в зависимости от степени секретности и конфиденциальности) лишь определенный список лиц [27, 32].

Пятый блок включает мониторинг и отбор конфиденциальных документов; выявление материалов, необходимых для уничтожения, изменивших степень своей секретности на более высокую или более низкую; организационные аспекты хранения, учета, размножения носителей секретной (конфиденциальной) информации и систему работы с ними.

Шестой блок – мероприятия по вводу в действие объектов информации, применение методов защиты информации от утечки по каналам передачи информации, защита информации от несанкционированного доступа при использовании средств связи [27].

Седьмой блок включает мероприятия, направленные на защиту информации при выполнении совместных работ с третьими лицами и организационными структурами, мероприятия по защите информации, использующейся в договорных отношениях с поставщиками и подрядчиками, исполнителями и заказчиками [27].

Последний блок – мероприятия по защите материалов, содержащих итоги развития предприятия [32].

Процесс создания системы защиты информации показан на рис. 6.9.

Важным способом защиты информации является формирование списка сведений, составляющих конфиденциальную информацию.

Существует объективная зависимость – чем выше секретность информации, тем надежнее должна быть ее защита.

Таким образом, защита информации – непрерывный процесс, который заключается в контроле защищенности, обновлении и совершенствовании системы защиты.



Рис. 6.9. Процесс создания системы защиты информации [27]

## Контрольные вопросы

1. На какие основные виды можно разделить информацию, которая используется в предпринимательской деятельности?
2. Что понимается под правовой информацией?
3. Дайте определение понятиям «предпринимательская тайна» и «конфиденциальная информация»
- 4) Что можно отнести к основным угрозам безопасности информации?
- 5) Что понимается под утечкой конфиденциальной информации?
- 6) На какие группы делятся специальные меры защиты информации?
- 7) Перечислите основные способы защиты информации.
- 8) Прокомментируйте понятие «конфиденциальная информация» и «государственная тайна» в соответствии с законодательством РФ.
- 9) Какие виды тайны выделяют в зависимости от субъекта?

- 10) Что такое конфиденциальность информации?
- 11) Какие виды информации можно отнести к конфиденциальной информации?
- 12) Какая информация относится к государственной тайне?
- 13) Какие виды ответственности предусмотрены за незаконное разглашение конфиденциальной информации?
- 14) Что можно понимать под дисциплинарной ответственностью?
- 15) Какие виды ответственности предусмотрены за нарушение норм законодательства РФ в области государственных тайн?
- 16) Перечислите основные незаконные способы получения информации, которая составляет коммерческую тайну.
- 17) Что понимается под информационной безопасностью субъекта?
- 18) Перечислите задачи защиты информации предприятия от утечек данных по компьютерным сетям.
- 19) Что представляют собой способы защиты коммерческой информации?
- 20) На какие группы по своему назначению можно разделить существующие средства защиты информационных данных ?

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В учебном пособии «Комплексная система обеспечения экономической безопасности», предназначенном для студентов специальности «Экономическая безопасность», изложен материал, который позволяет в полной мере изучить основные теоретические аспекты оценки и управления рисками организации.

Рассмотрены системный и функциональный подходы к определению состояния и уровня экономической безопасности предприятия. Даны причины появления угроз и возможные их негативные последствия для деятельности предприятия. Приведена классификация угроз по различным признакам. Представлены основные показатели, характеризующие состояние системы экономической безопасности в разрезе ее отдельных составляющих.

Система экономической безопасности является очень важной базой для эффективного развития предприятия. Она сложна и многокомпонентна. Экономической безопасности организации противодействуют различные угрозы. Однако изучения требуют не только отдельные виды угроз, но и их взаимодействие, взаимное влияние на систему экономической безопасности.

По каждому из вышеописанных видов угроз предложен перечень возможных мероприятий, способствующих улучшению показателей деятельности и повышению уровня экономической безопасности предприятия.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации : [принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020] // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1 № 146-ФЗ от 31.07.1998 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/); Часть 2 № 117-ФЗ от 05.08.2000 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/)
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации № 145-ФЗ от 31.07.1998 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19702/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/)
4. Трудовой кодекс Российской Федерации № 197-ФЗ от 30.12.2001 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34683/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34683/)
5. Уголовный кодекс Российской Федерации № 63-ФЗ от 13.06.1996 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/)
6. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях № 195-ФЗ от 30.12.2001 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34661/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/)
7. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации № 138-ФЗ от 14.11.2002 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39570/)
8. О банках и банковской деятельности : федер. закон № 395-1 от 02.12.1990 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)
9. О защите прав потребителей : закон РФ № 2300-1 от 07.02.1992 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_305/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/)
10. О государственной тайне : закон РФ № 5485-1 от 21.07.1993 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_2481/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_2481/)
11. О коммерческой тайне : федер. закон № 98-ФЗ от 29.07.2004 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_48699/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48699/)

12. О защите конкуренции : федер. закон № 135-ФЗ от 26.07.2006 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_61763/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61763/)

13. Об информации, информационных технологиях и о защите информации : федер. закон № 149-ФЗ от 27.07.2006 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_61798/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61798/)

14. О персональных данных : федер. закон № 152-ФЗ от 27.07.2006 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_61801/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61801/)

15. О безопасности : федер. закон № 390-ФЗ от 28.12.2010 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_108546/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_108546/)

16. Об электронной подписи : федер. закон № 63-ФЗ от 06.04.2011 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_112701/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112701/)

17. О лицензировании отдельных видов деятельности : федер. закон № 99-ФЗ от 04.05.2011 (ред. от 29.12.2022) // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_113658/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_113658/)

18. О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц : федер. закон № 223-ФЗ от 18.07.2011 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_116964/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_116964/)

19. О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд : федер. закон № 44-ФЗ от 05.04.2013 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_144624/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144624/)

20. О противодействии коррупции : федер. закон № 273-ФЗ от 25.12.2008 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_82959/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82959/)

21. О бухгалтерском учете : федер. закон № 402-ФЗ от 06.12.2011 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/)

22. О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон № 127-ФЗ от 26.10.2002 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/)

23. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года : указ Президента РФ № 208 от 13.05.2017 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_216629/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/)

24. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации : указ Президента РФ № 400 от 02.07.2021 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_389271/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_389271/)

25. О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы : указ Президента РФ № 203 от 09.05.2017 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_216363/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216363/)

26. Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных : постановление Правительства РФ № 1119 от 01.11.2012 // КонсультантПлюс. URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_137356/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_137356/)

27. Внуков А. А. Защита информации : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры. М. : Юрайт, 2019. 261 с.

28. Карзаева Н. Н. Основы экономической безопасности : учебник. М. : ИНФРА-М, 2019. 275 с.

29. Ким П. В. Формирование системы обеспечения экономической безопасности предприятия // Вопросы экономики и управления. 2020. № 1 (23). С. 14–16.

30. Кормишкина Л. А., Кормишкин Е. Д., Илякова И. Е. Экономическая безопасность организации (предприятия) : учеб. пособие. М. : РИОР : ИНФРА-М, 2023. 293 с.

31. Попов М. В. Экономическая безопасность : учеб. пособие. М. : ИНФРА-М, 2019. 320 с.

32. Сергеева И. А., Сергеев А. Ю. Комплексная система обеспечения экономической безопасности предприятия : учеб. пособие. Пенза : Изд-во ПГУ, 2017. 124 с.

33. Сергеев А. Ю., Сергеева И. А. Финансовая безопасность : учеб.-метод. пособие. Пенза : Изд-во ПГУ, 2021. 127 с.

34. Сергеева И. А., Сергеев А. Ю., Тактарова С. В. Экономическая безопасность : учеб.-метод. пособие. Пенза : Изд-во ПГУ, 2021. 178 с.

35. Экономическая безопасность : учебник / под общ. ред. С. А. Коноваленко. М. : ИНФРА-М, 2021. 526 с.

36. Экономическая безопасность : учебник для вузов / под общ. ред. Л. П. Гончаренко. М. : Юрайт, 2021. 340 с.

37. Официальный сайт Информационного агентства «РБК». URL: <http://www.rbc.ru>

38. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru>

39. Официальный сайт Единого Федерального реестра сведений о банкротстве. URL: <http://bankrot.fedresurs.ru>

40. Официальный сайт электронного журнала «Директор по безопасности». URL: <http://www.s-director.ru/magazine.html>

## **ПРИЛОЖЕНИЕ А**

### **Тест по дисциплине «Комплексная система обеспечения экономической безопасности»**

**Задание 1.** Объект комплексной системы обеспечения экономической безопасности – это...

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) стабильное экономическое состояние субъекта предпринимательской деятельности;
- в) финансовые ресурсы субъекта предпринимательской деятельности;
- г) вероятность провала программы продаж.

**Задание 2.** Комплексная система обеспечения экономической безопасности предпринимательства – это...

- а) совокупность взаимосвязанных мероприятий организационно-правового характера, осуществляемых в целях защиты предпринимательской деятельности;
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска, которые осуществляются в целях защиты предпринимательской деятельности;
- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенос, принятие риска или уход от него;
- г) комплекс мероприятий, осуществляемых в целях защиты предпринимательской деятельности.

**Задание 3.** Концепция комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства включает в себя...

- а) цель, задачи, методы и средства, объект и субъект, стратегию и тактику комплексной системы обеспечения безопасности;
- б) цель, задачи, принципы деятельности, объект и субъект, направления реализации комплексной системы обеспечения безопасности;
- в) цель, задачи, принципы деятельности, объект и субъект, стратегию и тактику комплексной системы обеспечения безопасности;
- г) цель, задачи, жизненно важные интересы, объект и субъект, методы и способы реализации концепции комплексной системы обеспечения безопасности.

**Задание 4.** К принципам комплексной системы обеспечения экономической безопасности относятся...

а) законность, экономическая целесообразность, сочетание превентивных и реактивных мер, непрерывность, дифференцированность, координация, полная подконтрольность руководству;

б) экономическая целесообразность, законность, сочетание превентивных и реактивных мер, непрерывность, дифференцированность, координация;

в) минимизация последствий угроз, законность, экономическая целесообразность, сочетание превентивных и реактивных мер, непрерывность, координация;

г) гарантированность защиты, законность, экономическая целесообразность, сочетание превентивных и реактивных мер, координация, полная подконтрольность руководству.

**Задание 5.** Этапы создания службы экономической безопасности включают...

а) принятие решения, определение общих задач, разработку положения о СЭБ, набор кадров, непосредственную организацию, управление рисками;

б) разработку планов, принятие решения, определение общих задач, разработку положения о СЭБ, набор кадров, непосредственную организацию, контроль за деятельностью службы;

в) принятие решения, разработку планов и положения о СЭБ, набор кадров, непосредственную организацию, разработку конкретных мероприятий;

г) принятие решения, определение общих задач, разработку положения о СЭБ, набор кадров, непосредственную организацию, контроль за деятельностью службы.

**Задание 6.** Последовательность операций типовых схем защиты от угроз экономической безопасности включает...

а) систему предупредительных мер, мониторинг угроз, оценку угроз, деятельность по нейтрализации угроз, определение мероприятий по нейтрализации угроз;

б) мониторинг угроз, применение методов риск-менеджмента, оценку угроз, деятельность по нейтрализации угроз, определение мероприятий по нейтрализации угроз;

в) систему предупредительных мер, мониторинг угроз, оценку угроз, деятельность по нейтрализации угроз, определение мероприятий по нейтрализации угроз, управление рисками;

г) мониторинг угроз, оценку угроз, деятельность по нейтрализации угроз, определение мероприятий по нейтрализации угроз, управление рисками.

**Задание 7.** Под безопасностью предпринимательской деятельности следует понимать...

а) состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности от внешних и внутренних угроз на всех стадиях его функционирования;

б) состояние устойчивого развития субъекта предпринимательской деятельности на всех стадиях его функционирования;

в) состояние защищенности экономических интересов субъекта предпринимательской деятельности от внешних и внутренних угроз;

г) условия и возможность экономического развития субъекта предпринимательской деятельности на всех стадиях его функционирования.

**Задание 8.** Угрозы экономической безопасности предпринимательства – это...

а) состояние опасности и вероятность наступления негативных последствий;

б) потенциальные или реальные действия физических или юридических лиц, нарушающие состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности;

в) реальные действия, нарушающие состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности;

г) опасность банкротства компании в результате наступления случайных событий.

**Задание 9.** По степени тяжести последствий выделяют следующие угрозы:

а) угрозы высокой, средней и низкой степени тяжести;

б) угрозы значительной, средней и низкой степени тяжести;

в) угрозы высокой, значительной, средней и низкой степени тяжести;

г) угрозы значительной и незначительной степени тяжести.

**Задание 10.** В числе функциональных составляющих комплексной экономической безопасности организации отсутствует...

- а) правовая функция;
- б) силовая функция;
- в) финансовая функция;
- г) инвестиционная функция.

**Задание 11.** Различают следующие виды мер безопасности:

- а) общие и индивидуальные;
- б) общие и специальные;
- в) универсальные и специальные;
- г) универсальные и локальные.

**Задание 12.** К показателям, характеризующим степень финансовой функциональной составляющей экономической безопасности, не относится...

- а) излишек или недостаток собственных оборотных средств;
- б) излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат;
- в) излишек или недостаток собственных и краткосрочных заемных источников формирования запасов и затрат;
- г) излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов.

**Задание 13.** Главными критериями кадровой безопасности являются показатели...

- а) численного состава персонала и его динамики;
- б) эффективности использования персонала;
- в) производительности труда;
- г) квалификации персонала.

**Задание 14.** Техничко-технологическая безопасность предприятия заключается...

- а) в возможности технического и технологического развития субъекта предпринимательской деятельности;
- б) уровне соответствия применяемых на предприятии технологий лучшим мировым аналогам;
- в) обеспечении защиты экономических интересов субъекта предпринимательской деятельности от внешних и внутренних угроз;
- г) обеспечении не только простого, но и расширенного воспроизводства.

**Задание 15.** К показателям, характеризующим технологическую безопасность предприятия, не относится...

- а) уровень прогрессивности технологий;
- б) уровень прогрессивности труда;
- в) уровень прогрессивности продукции;
- г) уровень технологического потенциала.

**Задание 16.** К показателям правовой безопасности предприятия не относится...

- а) коэффициент платежной дисциплины;
- б) коэффициент качества юридических услуг;
- в) доля дел, выигранных в суде;
- г) коэффициент юридического менеджмента.

**Задание 17.** В результате анализа состояния использования корпоративных ресурсов по критериям экономической безопасности организации определяют...

- а) уровень экономической безопасности организации;
- б) вероятность угроз экономической безопасности организации;
- в) потери от угроз экономической безопасности организации;
- г) все вышеперечисленное.

**Задание 18.** Угроза безопасности – это...

- а) совокупность условий и факторов, создающих опасность для жизненно важных интересов личности, общества и государства;
- б) совокупность обстоятельств, необязательно конкретно угрожающего характера, требующих реагирования с целью предупреждения и/или снижения возможного ущерба;
- в) наиболее конкретная и непосредственная форма опасности;
- г) возможность возникновения неблагоприятных и нежелательных действий самого субъекта.

**Задание 19.** К функциям системы безопасности относится...

- а) выявление и прогнозирование угроз и принятие мер по их нейтрализации;
- б) формирование сил и средств обеспечения безопасности и управление ими;
- в) принятие мер по восстановлению нормального функционирования объекта, пострадавшего в результате воздействия угрозы;
- г) все вышеперечисленное.

**Задание 20.** Пороговое значение экономической безопасности – это...

- а) минимально допустимые нарушения нормального функционирования экономики;
- б) максимально допустимые пределы, превышение или недостижение которых приводит к разрушительным процессам в экономике;
- в) допустимые значения функционирования экономики;
- г) верны все ответы.

**Задание 21.** Для расчета коэффициента ущерба не используются следующие данные:

- а) затраты на снижение убытков;
- б) затраты на возмещение убытков;
- в) затраты на нейтрализацию убытков;
- г) фактические убытки.

**Задание 22.** Не подлежат обжалованию определения арбитражного суда по делу о банкротстве ...

- а) об установлении размера денежных обязательств;
- б) о сокращении или продлении срока внешнего управления на шесть месяцев;
- в) о завершении конкурсного производства;
- г) о введении процедуры наблюдения и назначении временного управляющего, а также об указании мер по обеспечению требований кредиторов.

**Задание 23.** Анализ и оценка частных функциональных критериев комплексной системы обеспечения экономической безопасности организации по каждой из ее составляющих производятся на основе...

- а) оценки ущербов;
- б) оценки ущерба экономической безопасности организации и эффективности мер по его предотвращению;
- в) расчета уровня экономической безопасности организации;
- г) оценки эффективности мер по предотвращению ущерба.

**Задание 24.** К принципам обеспечения системы экономической безопасности хозяйствующих субъектов относится...

- а) создание структур обеспечения безопасности и их интеграция с международными системами;

- б) законность, соблюдение баланса жизненно важных интересов личности, общества и государства и их взаимная ответственность, интеграция с международными системами безопасности;
- в) соблюдение прав и свобод личности;
- г) создание органов обеспечения безопасности и контроль за их деятельностью.

**Задание 25.** К основным закономерностям создания системы экономической безопасности хозяйствующих субъектов относятся...

- а) соответствие действующему законодательству;
- б) целостность всех составных элементов и подсистем;
- в) постоянное совершенствование системы;
- г) все вышеперечисленное.

**Задание 26.** *Запишите верный ответ в поле для ответа.*

Одним из методов, используемых при оценке возможных угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта, является прогнозирование на основе выводов, сделанных экспертами, т.е. ...

**Задание 27.** *Запишите верный ответ в поле для ответа.*

При помощи какого коэффициента на основе расчетного метода отслеживают угрозу потери ликвидности предприятия?

**Задание 28.** *Запишите верный ответ в поле для ответа*

Посредством анализа какого коэффициента путем сравнения с нормативным значением выявляют угрозу потери финансовой устойчивости предприятия?

**Задание 29.** *Решите задачу и запишите ответ в поле для ответа.*

На основе применения метода скорингового анализа определите класс финансовой устойчивости предприятия, если рентабельность активов – 0,3; коэффициент текущей ликвидности – 1,5; коэффициент финансовой независимости – 0,2.  $b_1$ ,  $b_2$ ,  $b_3$  – коэффициенты пересчета в баллы, составляют 30, 16, 1 соответственно.

**Задание 30.** *Решите задачу и запишите ответ в поле для ответа.*

Проанализируйте показатели, представленные в таблице, и определите тип финансовой устойчивости предприятия. Необходимо выявить, существуют ли внутренние угрозы для экономической безопасности предприятия.

## Показатели финансовой устойчивости предприятия

| Показатель                                                                                           | Значение,<br>тыс. руб. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Излишек (недостаток) собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат                 | –1000                  |
| Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат | 9000                   |
| Излишек (недостаток) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат            | 22 000                 |

**Задание 31.** К объекту комплексной системы обеспечения экономической безопасности относят...

- а) неблагоприятное событие;
- б) стабильное экономическое состояние хозяйствующих субъектов;
- в) финансовые ресурсы;
- г) объем продаж.

**Задание 32.** К основным закономерностям создания системы экономической безопасности относятся...

- а) соответствие действующему законодательству;
- б) целостность всех составных элементов и подсистем,
- в) постоянное совершенствование системы
- г) все вышеперечисленное.

**Задание 33.** Запишите верный ответ в поле для ответа.

Применение какой закономерности создания системы экономической безопасности хозяйствующих субъектов позволяет ей функционировать в правовых рамках действующего в стране законодательства?

**Задание 34.** Запишите верный ответ в поле для ответа.

Какой принцип функционирования системы экономической безопасности хозяйствующих субъектов подразумевает, что система безопасности должна быть выстроена таким образом, чтобы затраты на ее обеспечение были экономически целесообразными, оптимальными и не превышали тот уровень, при котором теряется экономический смысл их применения?

Поиск и диагностика информации о реальных и потенциальных угрозах, а также разработка комплекса мер по защите от них или уменьшению ущерба – это...

**Задание 35.** В задачи исследований, обеспечиваемых системой экономической безопасности, входит...

- а) прогнозирование возможных угроз экономической безопасности;
- б) организация деятельности по предупреждению возможных угроз;
- в) выявление, анализ и оценка возникших реальных угроз;
- г) все вышеперечисленное.

**Задание 36.** К общим типичным факторам, влияющим на уровень экономической безопасности предприятия независимо от форм собственности и отрасли производства, способным генерировать внутренние риски и угрозы, относят...

- а) непосредственные факторы производства, надежность поставщиков;
- б) компетентность персонала и руководства предприятия, конкуренция;
- в) государственное экономическое регулирование;
- г) все вышеперечисленное.

**Задание 37.** *Запишите верный ответ в поле для ответа.*

Какие виды мер экономической безопасности выделяют?

**Задание 38.** Определите, на каком предприятии коэффициент защищенности информации не соответствует пороговому значению, следовательно, присутствует угроза информационной составляющей экономической безопасности по данному показателю.

| Показатель                                                                  | Предприятие А | Предприятие Б | Предприятие В |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Затраты на защиту информационных ресурсов, тыс. руб.                        | 400           | 500           | 600           |
| Итого затрат на приобретение информационных ресурсов организации, тыс. руб. | 4000          | 8000          | 12000         |

- а) на предприятии А;
- б) на предприятии Б;
- в) на предприятии В;
- г) на всех предприятиях.

**Задание 39.** Определите, на каком предприятии коэффициент платежной дисциплины не соответствует пороговому значению, следовательно, присутствует угроза правовой составляющей экономической безопасности по данному показателю.

| Показатель                                      | Предприятие<br>А | Предприятие<br>Б | Предприятие<br>В |
|-------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Прибыль от операционной деятельности, тыс. руб. | 5200             | 6600             | 8400             |
| Убытки, штрафные санкции, тыс. руб.             | 500              | 600              | 200              |

- а) на предприятии А;
- б) на предприятии Б;
- в) на предприятии В;
- г) на всех предприятиях.

### Примерные темы рефератов по дисциплине

1. Порядок и последствия введения финансового оздоровления предприятия.
2. Форфейтинг как способ повышения финансовой безопасности организации.
3. Распоряжение имуществом должника. Денежные обязательства должника в ходе внешнего управления.
4. Построение комплексной системы экономической безопасности предприятия.
5. Основные проблемы и направления обеспечения силовой функциональной экономической безопасности предприятия.
6. Основные проблемы и направления обеспечения правовой функциональной экономической безопасности предприятия.
7. Основные проблемы и направления обеспечения экологической функциональной экономической безопасности предприятия.
8. Основные проблемы и направления обеспечения информационной функциональной экономической безопасности предприятия.
9. Правовые основы комплексной системы обеспечения экономической безопасности предприятия.
10. Влияние финансовых ресурсов предприятия на комплексную систему обеспечения экономической безопасности предприятия.
11. Влияние информационных ресурсов предприятия на комплексную систему обеспечения экономической безопасности предприятия.
12. Влияние материальных ресурсов предприятия на комплексную систему обеспечения экономической безопасности предприятия.
13. Влияние трудовых ресурсов предприятия на комплексную систему обеспечения экономической безопасности предприятия.
14. Диагностика и прогнозирование кризисов.
15. Элементы комплексной системы обеспечения экономической безопасности предприятия.
16. Необходимость создания комплексной системы обеспечения экономической безопасности предприятия.
17. Практические методы анализа состояния комплексной системы обеспечения экономической безопасности предприятия.

18. Адаптивные структуры управления и обеспечение комплексной системы экономической безопасности предприятия.
19. Мероприятия по предупреждению и нейтрализации угроз комплексной системе обеспечения экономической безопасности предприятия.
20. Конкурентный анализ комплексной системы обеспечения экономической безопасности предприятия.
21. Разработка стратегии обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
22. Информационные ресурсы в обеспечении комплексной системы экономической безопасности предприятия.
23. Система внутреннего контроля: цели, задачи, основные элементы, принципы, методы, процедуры.
24. Создание службы экономической безопасности предприятия: основные подразделения и их функции.
25. Корпоративные захваты: инструменты обнаружения и противодействия корпоративным захватам.
26. Обеспечение экономической безопасности договорных отношений.
27. Незаконная предпринимательская деятельность.
28. Создание системы внутреннего контроля финансовой деятельности организации.
29. Использование информационных систем в комплексной системе обеспечения экономической безопасности предприятия.
30. Составление карт рисков как основа обеспечения комплексной системы экономической безопасности предприятия.
31. Финансовое планирование в комплексной системе обеспечения экономической безопасности предприятия.
32. Интегрированные системы инженерно-технической охраны объектов и помещений организации.
33. Диагностика мошенничества со стороны персонала (мошенничество с отчетностью, вывод активов, конфликт интересов и др.).
34. Проведение проверок производственной деятельности подразделений предприятия в целях выявления, предупреждения и пресечения злоупотреблений.
35. Проведение проверок административно-хозяйственной деятельности подразделений предприятия в целях выявления, предупреждения и пресечения злоупотреблений.

36. Источники получения информации о юридических и физических лицах (обзор источников и законность способов применения этой информации).

37. Деятельность поставщиков, контрагентов и их представителей с точки зрения обеспечения комплексной системы экономической безопасности.

38. Информационная культура и экономическая безопасность. Анализ схем движения информации в организации.

39. Моделирование угроз экономической безопасности персональных данных в информационных системах.

40. Проведение проверок финансово-экономической деятельности предприятия в целях выявления, предупреждения и пресечения злоупотреблений.

41. Комплексный аудит деятельности предприятия. Необходимость взаимодействия всех служб компании.

42. Определение поведенческих типов сотрудников. Профайлинг. Интервью как способ выявления противоправных действий со стороны сотрудника, основанный на определении его поведенческого типа.

43. Типичные ошибки в деятельности службы экономической безопасности и направления их устранения.

44. Конфликт интересов как угроза обеспечению комплексной системы экономической безопасности предприятия.

45. Современные подходы к обеспечению комплексной системы экономической безопасности предприятия.

46. Методики прогнозирования угроз обеспечению комплексной системы экономической безопасности предприятия.

47. Применение различных методик оценки угроз комплексной системе обеспечения экономической безопасности предприятия.

48. Аутсорсинг как способ обеспечения комплексной системы экономической безопасности предприятия.

49. Комплаенс-контроль как элемент внутреннего аудита в комплексной системе экономической безопасности предприятия.

50. Форсайт в комплексной системе обеспечения экономической безопасности предприятия.

51. Направления совершенствования деятельности службы экономической безопасности как элемент комплексной системы экономической безопасности предприятия.

*Учебное издание*

**Сергеева** Ирина Анатольевна,  
**Сергеев** Алексей Юрьевич,  
**Тактарова** Светлана Викторовна

# КОМПЛЕКСНАЯ СИСТЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Редактор *А. А. Есавкина*  
Технический редактор *Р. Б. Бердникова*  
Компьютерная верстка *Р. Б. Бердниковой*  
Дизайн обложки *И. В. Шваревой*

Подписано в печать 30.10.2023.  
Формат 60×84<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Усл. печ. л. 8,14.  
Тираж 30. Заказ № 560.

---

Издательство ПГУ  
440026, г. Пенза, ул. Красная, 40  
Тел.: (8412) 66-60-49, 66-67-77; e-mail: iic@pnzgu.ru

## ***Вниманию авторов!***

Издательство ПГУ выпускает учебную, научную и художественную литературу, презентационную и акцидентную продукцию, а также полноцветные юбилейные и мемориальные издания в соответствии с ГОСТ 7.60–2003.

Издательство ПГУ принимает к изданию рукописи, подготовленные с использованием текстового редактора Microsoft Word for Windows версий **2003 и выше**. Формат – А4, основной шрифт – Times New Roman, 14–16 pt через одинарный интервал (минимальный размер шрифта в таблицах и сносках – 12,5 pt). Тип файла в электронном виде – doc, docx.

Работа должна содержать индекс УДК, аннотацию.

**Аннотация** (ГОСТ 7.86–2003, ГОСТ 7.9–1995) включает характеристику основной темы, проблемы объекта, цели работы и ее результаты. В аннотации указывают, что нового несет в себе данный документ в сравнении с другими, родственными по тематике и целевому назначению. Аннотация может включать сведения о достоинствах произведения. Текст аннотации начинают фразой, в которой сформулирована главная тема документа. Заканчивается аннотация читательским адресом.

**Рисунки и таблицы** должны быть размещены в тексте после ссылки на них (растровые рисунки предоставляются в виде отдельных файлов в формате jpg, BMP с разрешением 300 dpi, векторные рисунки в формате Corel Draw с минимальной толщиной линии 0,75 pt. Рисунки должны быть доступны для правки!). Рисунки должны сопровождаться подрисуночными подписями, на все рисунки и таблицы в тексте должны быть ссылки.

**Формулы** в тексте выполняются только в редакторе формул **MathType версия 5.0** и выше. Символы греческого и русского алфавита должны быть набраны прямо, нежирно; латинского – курсивом, нежирно; обозначения векторов и матриц – прямо, жирно; цифры – прямо, нежирно. Наименования химических элементов набираются прямо, нежирно. Эти же требования необходимо соблюдать и в рисунках.

В списке литературы **нумерация источников** должна соответствовать очередности ссылок на них в тексте ([1], [2], ...). Номер источника указывается в квадратных скобках. Требования к оформлению списка литературы на русские и иностранные источники (ГОСТ Р 7.0.5–2008): для книг – фамилия и инициалы автора, название, город, издательство, год издания, том, количество страниц; для журнальных статей, сборников трудов – фамилия и инициалы автора, название статьи, полное название журнала или сборника, серия, год, том, номер, страницы; для материалов конференций – фамилия и инициалы автора, название статьи, название конференции, город, издательство, год, страницы.

К материалам **должна** прилагаться следующая информация: фамилия, имя, отчество, контактные телефоны.

Контакты Издательства ПГУ: т.: (8412) 66-60-49, 66-67-77, e-mail: iic@pnzgu.ru

