

Владимирский государственный университет

М. А. БАРИНОВ

**КОНКУРЕНТНАЯ РАЗВЕДКА
В БИЗНЕСЕ**

Учебное пособие

Владимир 2024

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»

М. А. БАРИНОВ

КОНКУРЕНТНАЯ РАЗВЕДКА В БИЗНЕСЕ

Учебное пособие

Электронное издание



Владимир 2024

ISBN 978-5-9984-2104-4

© ВлГУ, 2024

© Баринов М. А., 2024

УДК 338.2
ББК 65-983

Рецензенты:

Кандидат экономических наук, доцент
доцент кафедры менеджмента и маркетинга
Владимирского государственного университета
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых
А. А. Посаженников

Доктор экономических наук, доцент
профессор кафедры менеджмента,
директор Центра стратегического развития Владимирского филиала
Российской академии народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации
О. Л. Гойхер

Баринов, М. А. Конкурентная разведка в бизнесе [Электронный ресурс] : учеб. пособие / М. А. Баринов ; Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н. Г. Столетовых. – Владимир : Изд-во ВлГУ, 2024. – 224 с. – ISBN 978-5-9984-2104-4. – Электрон. дан. (3,03 Мб). – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). – Систем. требования: Intel от 1,3 ГГц ; Windows XP/7/8/10 ; Adobe Reader ; дисковод CD-ROM. – Загл. с титул. экрана.

Содержит теоретические и практические аспекты конкурентной разведки в бизнесе.

Предназначено для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.05.01 – Экономика-правовое обеспечение экономической безопасности.

Рекомендовано для формирования профессиональных компетенций в соответствии с ФГОС ВО.

Ил. 36. Табл. 10. Библиогр.: 19 назв.

ISBN 978-5-9984-2104-4

© ВлГУ, 2024
© Баринов М. А., 2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
Тема 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КОНКУРЕНТНОЙ РАЗВЕДКИ БИЗНЕСА.....	7
Тема 2. ИНСТИТУТ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ КОНТРАГЕНТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА.....	22
Тема 3. ОТЕЧЕСТВЕННАЯ ПРАКТИКА ЗАЩИТЫ МАЛОГО БИЗНЕСА ОТ РЕЙДЕРСКИХ ЗАХВАТОВ	39
Тема 4. СИСТЕМА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ И ВНУТРЕННЕГО МОНИТОРИНГА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА	54
Тема 5. ЛЕГИТИМНЫЕ ИСТОЧНИКИ ОБЪЕКТИВНОЙ ИНФОРМАЦИИ МАЛОГО БИЗНЕСА	68
Тема 6. СОМНИТЕЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ	77
Тема 7. РИСКИ И УГРОЗЫ В СФЕРЕ МАЛОГО БИЗНЕСА	85
Тема 8. МЕХАНИЗМ СОВЕРШЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ БАНКОВСКИХ ТРАНЗАКЦИЙ.....	107
Тема 9. ОПИСАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВЫХ РАСЧЕТОВ	110
Тема 10. АДМИНИСТРАТИВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	125
Тема 11. СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО УГОЛОВНЫМ ДЕЛАМ О НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	139
Тема 12. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ШПИОНАЖ.....	151

Тема 13. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА	154
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	166
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	167
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	169
ПРИЛОЖЕНИЯ	170

Стр.

ВВЕДЕНИЕ

Конкурентная разведка – одно из направлений работы специалистов, обеспечивающих экономическую безопасность предприятия (организации) путём постоянного сбора, анализа и актуализации информации, позволяющей определить конкурентные преимущества и конкурентные недостатки хозяйствующих субъектов: партнёров, контрагентов, конкурентов. Поэтому в программе подготовки специалистов в области экономической безопасности предприятия (организации) дисциплине «Конкурентная разведка в бизнесе» уделяется большое внимание.

Цель освоения дисциплины – приобретение студентами знаний в области механизмов принятия решений, опирающихся на различные аспекты разведывательной, аналитической и контрразведывательной деятельности в условиях формирующегося информационного общества, приобретение компетенций в сфере информационно-аналитического обеспечения безопасности бизнеса.

Задачи освоения дисциплины:

- формирование знаний о системе и принципах экономической безопасности;
- изучение системы показателей и индикаторов, используемых в конкурентной разведке;
- изучение роли конкурентной разведки в системе экономической безопасности;
- изучение современного состояния корпоративной среды;
- выявление главных проблем конкурентной разведки и подходов к их решению;
- формирование соответствующего понятийно-категориального аппарата.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

- знать основные понятия конкурентной разведки и отличия промышленного шпионажа; содержание основных концепций конкурентной разведки; принципы и методы постановки системы конкурентной

разведки на предприятии; принципы, методы, инструменты конкурентной разведки в сети Интернет; принципы и методы обеспечения информационной безопасности; методы экономического анализа и учета показателей деятельности организации в рамках отдельных бизнес-процессов; принципы, методы и инструменты проектного управления;

- уметь проводить анализ, оценку достоверности и необходимости информации; проводить поиск информации;
- определять рыночные перспективы разработки и реализации конкретного вида продукции; искать и привлекать специалистов;
- владеть способами исследования рынка, поиска информации, в том числе навыками анализа «слабых сигналов» внешней среды; хедхантинга; использования программного обеспечения, необходимого для конкурентной разведки; создания позитивного/негативного имиджа в сети Интернет; проведения анализа и систематизации полученной информации.

Тема 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КОНКУРЕНТНОЙ РАЗВЕДКИ БИЗНЕСА

Согласно обществу профессионалов конкурентной разведки, конкурентная разведка — это легальный способ получения информации и ее анализ сильных сторон других организаций, выявление их слабых сторон и намерений конкурентов.

Стоит отметить, что конкурентная разведка направлена как на действующие организации, так и компании, которые могут развиваться в перспективе. Помимо этого, данный метод анализа обязательно должен затрагивать клиентов и поставщиков (см.рис.1.1).



Рисунок 1.1 - Анализ контрагентов

Рассмотрим каждый элемент детальнее:

Конкурентная разведка для действующих компаний необходима для того, чтобы:

- Понять, представляют ли конкуренты угрозу для нас;
- Оценить КРІ (ключевые показатели эффективности) конкурентов;
- Изучить их бизнес-процессы;
- Провести анализ конкурентов;
- Осуществить анализ покупателей.

Конкурентная разведка потенциалах конкурентов служит способом проанализировать организации, которые только выходят на рынок и понять будут ли они представлять угрозу в будущем.

Рассматривая поставщиков, можно сказать, что их изучение необходимо для того, чтобы понять у кого стоит и можно закупать необходимое оборудование/товар, а у кого этого делать не стоит.

Клиенты являются главным элементом ведения бизнеса и их анализ заключается в том, чтобы понять, что привлекает их у конкурентов, а не у нас.

Таким образом, можно сделать вывод, что при осуществлении конкурентной разведки необходимо проводить анализ не только действующих конкурентов, но также потенциальных конкурентов, поставщиков и клиентов.

Далее важно сказать, какие цели используют при осуществлении конкурентной разведки:

1. Анализ стратегии организаций-конкурентов и ее сверка с нашей организацией. Это важно по той причине, что, если стратегия конкурентов имеет свои сильные преимущества, наша организация может позаимствовать некоторые ее аспекты для повышения своих показателей.

2. Анализ количества и потенциала конкурентов на рынке. Если мы понимаем, какие конкуренты окружают нас и отдаём отчет тому, на что они способны, может разработать план-программу по трансформации и модификации своих бизнес-процессов.

3. Маркетинговая стратегия – конкуренты могут использовать наиболее оптимальные способы продвижения своего товара с минимальными затратами. Отсюда важно перехватить инициативу стратегий продвижения и доработать ее для собственного использования.

4. Далее важно понять все конкурентные преимущества предприятий: технико-технологическую, экологический, маркетинговый, финансовый, кадровый и др. Как правильно, организация не копирует тип управления организацией, но она его пытается модифицировать или же на его основе найти аналог.

5. Необходимо также произвести анализ инвестиционной привлекательности организаций-конкурентов. Для это определяем их денежные потоки, находим: чистый приведенный доход, сроки окупаемости, индекс рентабельности инвестиций и внутреннюю норму доходности.

6. Находим емкость рынка, то есть определяем потенциальный, доступный и фактический объем рынка.

Ознакомившись с определением, структурными элементами конкурентной разведки и ее целями, нужно изучить ее методы и направления (см.рис.1.2).

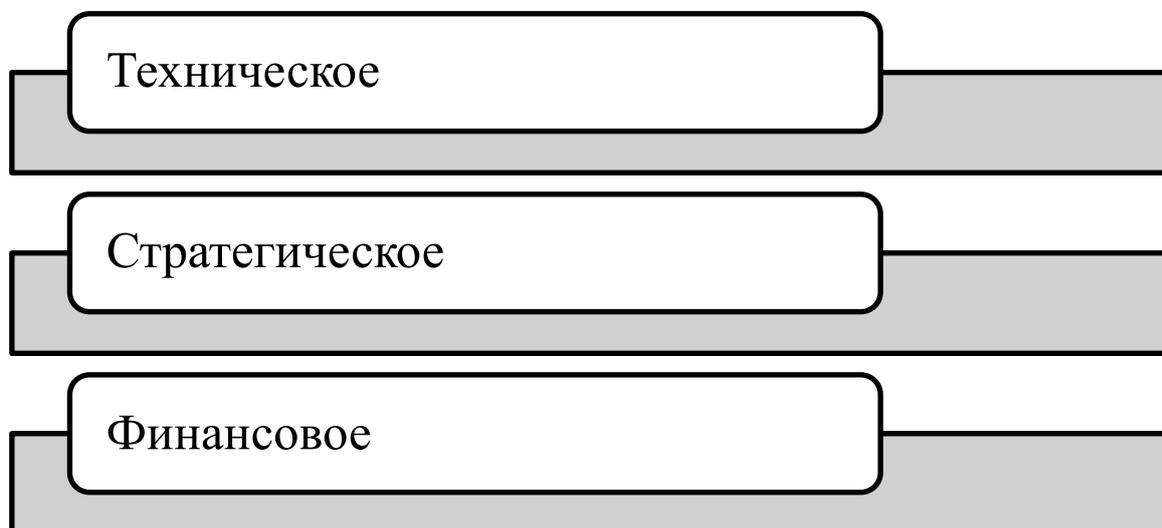


Рисунок 1.2 - Направления конкурентной разведки

Стоит изучить каждое направление более детально:

- Техническое направление представляет собой анализ полного перечня товаров и услуг, которое производит предприятие. Помимо этого, происходит изучение бизнес-процессов, структуры отделов и подразделений, политики управления производственными и трудовыми ресурсами;
- Стратегическое направление — это направление, ориентированное на изучении документальной базы, маркетинговых инструментов и организационной структуры;
- Финансовое направление делает акцент на изучении финансовых документов: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств и разного рода пояснения к бухгалтерской отчетности. Также в данном аспекте рассматривают изучения рентабельности продаж, активов, инвестиций и т.д.; ликвидность активов и оценка основных средств.

Далее стоит сделать акцент на методах конкурентной разведки (см.рис.1.3.)

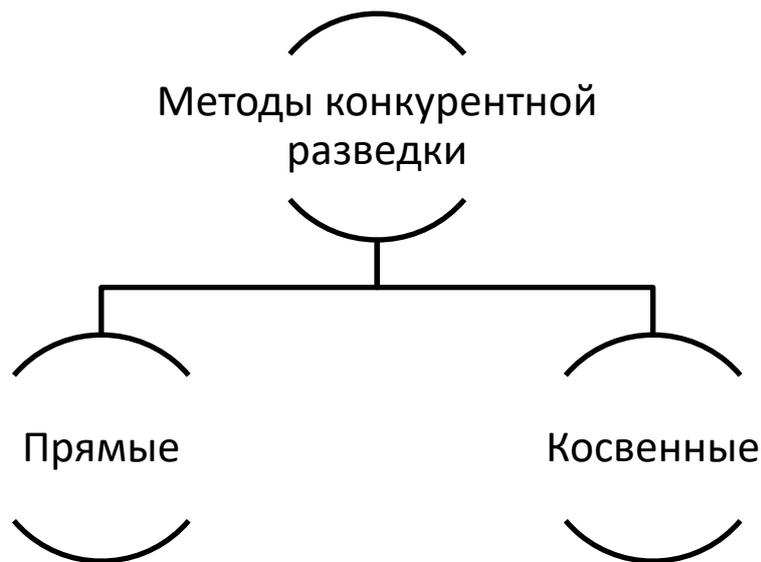


Рисунок 1.3 - Методы конкурентной разведки

- К прямым методам можно отнести ту информацию, которая действительно интересна предприятию;
- К косвенным методам относят получение только части необходимой информации. Стоит отметить тот факт, что наиболее популярны косвенные методы, потому что они доступнее.

Рассмотрев общие моменты конкурентной разведки бизнеса, нужно понять, какая информация собирается по большей части. К такой информации относится:

1. Ценовая политика предприятия: представляет собой информацию о том, в какой части калькуляции себестоимости предприятие позволяет себе тратить меньше или больше денежных средств;
2. Маркетинговая политика: важно понять использует ли сторонняя организация инструменты маркетинга (семплинг, контекстная реклама, билборды, ситилайты и т.д.) и, если использует, то какие.
3. Стратегия развития компании: совокупность методов и средств, которые способствуют повышению результативности и эффективности организации;
4. Условия работы: под данным термином понимается то, что каждая организация может предлагать свои уникальные методы обеспечения заинтересованности сотрудников. То есть какие-то компании могут предоставлять транспорт, бесплатное питание, съем жилья и т.д. В связи с существованием данного инструмента часто возникает отток

трудового капитала из одного предприятия и его приток в другую организацию.

5. Особенности сервиса: под данным определением подразумевается то, какие особенности обслуживания клиентов есть в компании.

Таким образом, можно сделать вывод, что конкурентная разведка представляет собой изучение информации, которая может быть необходима (прямо или косвенно) для повышения показателей организации. В связи с этим важно понять, какие существуют этапы определения конкурентной информации (см.рис.1.4)

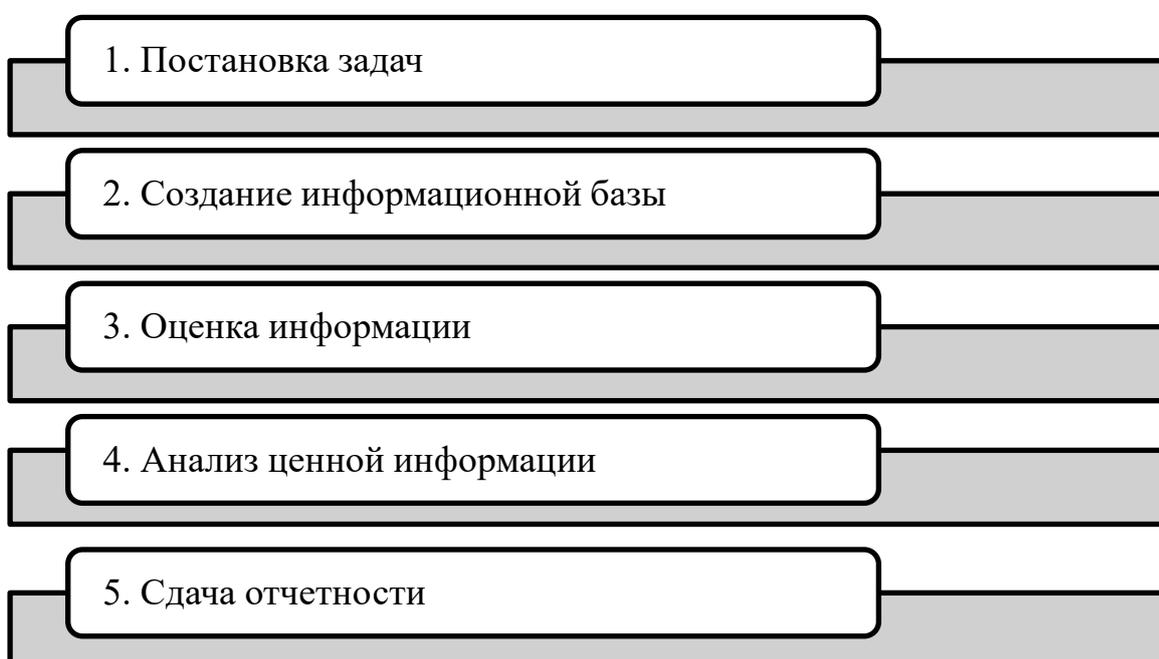


Рисунок 1.4 – этапы сбора конкурентной информации

Более детально рассмотрим этапы определения конкурентной информации:

1. Грамотная постановка задач – необходимо точно решить, какую информацию планируется получить. Она может быть связана с разными элементами экономической безопасности: налоговая, кадровая, информационная, технико-технологическая, силовая, инвестиционная, финансовая, экологическая и т.д. Затем стоит провести юридический консалтинг и понять, какие методы и средства сбора информации разрешены с правовой точки зрения.

2. Формирование информационной базы – производим сортировку ресурсов по важности и используем их как базу, которая облегчить сбор информации.

3. Следующий этап — это качественная оценка полученной информации. Важно провести анализ, используемых источников и определить те, которые предоставляют более точную информацию и отсортировать те, которые не представляют большой важности.

4. Суть данного этапа заключается в том, что происходит анализ наиболее ценных источников информации и делается вывод о преимуществах и недостатках тех или иных организаций.

5. Последний этап – это сдача отчётности руководству о проделанной работе.

Таким образом, можно выделить данные, которые можно получить в ходе осуществления конкурентной разведки:

- Цена на продукт – под данным словосочетанием понимаются не только непосредственно цены на товары и услуги, которые производит предприятие-конкурент, но также здесь подразумевается и предстоящие акции, скидочные программы. Также можно будет узнать себестоимость товара и его наценку.

- Маркетинговые стратегии – как было сказано выше, анализ маркетинговой компании позволяет понять, сколько конкурент тратит денег на это, какая рентабельность этого и сколько мы можем сэкономить на этом.

- Анализ уникальности торговых предложений – сколько и в каком количестве конкуренты могут предложить своего товара.

- Уникальность техники и технологии – то есть анализ технико-технологической составляющей предприятия-конкурента позволяет нам оценить производственный потенциал, ноу-хау продукта, ее качество, количество и т.д.

- Круг контрагентов – определить какие и сколько поставщиков работает с данным предприятием, какие покупатели в лице физических и юридических лиц сотрудничает с конкурентом.

Ознакомившись с теорией, можно понять, как работает данный маркетинговый метод повышения деятельности предприятия. Однако стоит сказать, что на практике очень сложно осуществить качествен-

ный сбор и анализ информации. Разумеется, существует множество источников, которые могут предоставить данные о финансовой и маркетинговой отчетности (сайт БФО; сайт аудит. ру; сайт «за честный бизнес» и другие). Однако узнать о деятельности работников организации полностью представляет из себя большую проблему. В связи с этим стоит выделить виды сбора информации по законности использования методов (см.рис.1.5).

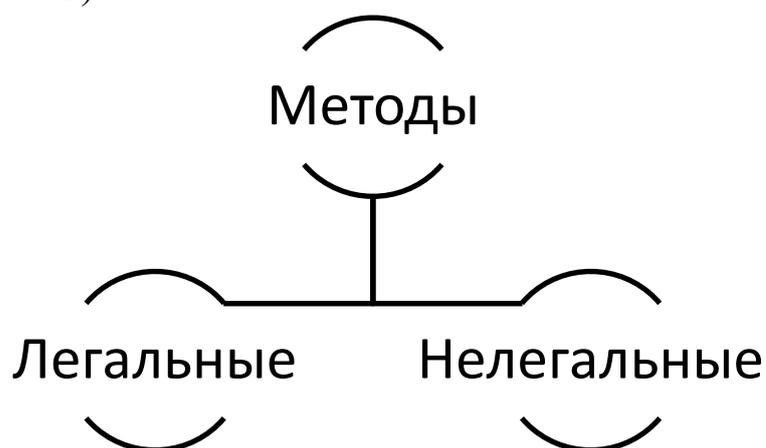


Рисунок 1.5 – Методы сбора информации

Необходимо также понять, какие нелегальные методы могут использовать компании особенно в сфере малого бизнеса (см.табл.1.1).

Таблица 1.1 – Незаконные методы конкурентной разведки

Метод	Пояснение
1. Шантаж	Некоторые криминальные элементы могут использовать данный метод, чтобы получить важную информацию от обычного работника или же руководящего лица. Для осуществления данного преступления узнают личный информацию человека (место жительства, пароли от личных данных, сведения о семье). И получается так, что человек становится заложником ситуации ведь обращаться в правоохранительные органы чревато неблагоприятными последствиями для него.
2. Подкуп	Данный метод является самым «мягким» из всех возможных. Это связано с тем, что злоумышленники просто определяют, какой сотрудник будет готов без раздумья «слить» всю необходимую информацию.

3. Фрикинг	Этот метод незаконной конкурентной разведки стал развиваться не так давно. Он представляет собой получения информации через сторонние устройства и гаджеты. Как правильно его используют очень редко по той причине, что фрикинг дорогой и не всегда способен остаться незамеченным. Тем более на сегодняшний день многие компании используют определенное программное обеспечение, которое не позволяет таким образом получить информацию.
4. Незаконное проникновение	Незаконное проникновение как правило представляет собой вход в организацию без разрешения. Его тяжело осуществить, потому что уровень силовой безопасности многих предприятий очень высок. Предприятия оборудованы камерами, тепловизорами и лазерной сигнализацией, но помимо всего этого есть еще и охранники, которые осуществляют контроль за соблюдением безопасности.
5. Хищение	Хищение – это незаконное изъятие чужого имущества. Как правило — это не только физическое получение собственности, но и материальное (нематериальные активы)
6. Шпионаж	Шпионаж – это разведка, деятельности организации с целью изучения производственных и не только процессов. Шпионаж бывает разным: <ul style="list-style-type: none"> • Промышленный; • Мобильный; • Экономический. Причем важно понимать, что каждый из этих видов шпионажа представляет серьезную угрозу для хозяйственной деятельности предприятия.

Проанализировав выше представленные методы незаконного конкурентной разведки, важно сказать, что лица, которые их используют могут столкнуться с уголовной ответственностью. И если минимальное наказание – штраф, то максимум, что можно получить – это лишение свободы сроков до 25 лет.

Помимо нелегальных методов существуют еще полулегальные или как их еще называют серые:

- «Копание в мусоре»;
- Осуществление мнимых переговоров с контрагентами;
- Проведение мнимых судебных процессов;

Их называют серыми, потому что с точки зрения законов они не являются запрещенными, но при вскрытии использования данных методов в значительной степени пострадает гудвил компании-инициатора.

Легальные методы не несут серьезного риска в лице:

1. Получения уголовной ответственности;
2. Разрушения репутации.

Отсюда можно сказать, что они отлично подходят для того, чтобы собрать необходимую информацию и повысить эффективность.

Далее важно рассмотреть методы легального сбора информации, которые используют многие организации: внутренние и внешние

К внешним методам сбора информации можно отнести:

- Пресс-релиз – это инструмент СМИ, а именно информационное сообщение, целью которого является рассказать о новом продукте, новой технологии и в целом об организации.

- Социальные сети – данный инструмент стал популярным не так давно, многие предприятия используют его для того, чтобы повысить свою известность среди (потенциальных) клиентов. Также социальные сети могут способствовать продвижению своего продукта или услуги. Тем более важно отметить, что создание аккаунта в социальных сетях могут хоть и не в значительной степени, но нивелировать расходы на рекламу.

- Веб-контент – это встроенные текстовые, графические и звуковые материалы, которые можно встретить в пользовательском интерфейсе веб-сайта компании. То есть каждый желающий может найти какую-либо информацию об организации на ее сайте. Здесь компании при помощи инфографики предоставляют всю информацию о своих продуктах. Также важно отметить, что в век стремительного роста технико-технологической промышленности люди стали уделять больше внимания такому элементу как экология. В связи с этим на сайтах разных компании в особенности транснациональных гигантов можно найти много информации об использовании ESG – стратегий.

- Рекрутмент (найм) персонала – ни для кого не секрет, что компания использует свои методы найма персонала. В этом аспекте важно рассмотреть две категории потенциальных работников: синие воротнички и белые воротнички.

Синие воротнички представляют собой работников производственной составляющей, которые применяют физическую силу для выполнения тех или иных заданий.

Белые воротнички – это как правило работники умственной сферы деятельности (офисные работники).

Важно отметить, что отдел кадров готов предоставлять замечательные возможности для белых воротничков по той причине, что они больше ценятся.

- Продукт – это товар или услуга, которую производит организация. И хотя бывает, что многие производят одно и то же, но технология может отличаться. Какие-то компании тратят больше денежных средств, чтобы добиться лучшего качества, какие-то пытаются сократить издержки на производстве и вложить деньги в более привлекательную упаковку.

- Цена продукта – на цену продукта оказывают влияние множества факторов. Они бывают внешними (санкции, инфляция, политическая ситуация, девальвация и другие), а бывают и внутренними (административные расходы, коммерческие расходы, накладные расходы, амортизация и т.д.). Важно остановиться на том, чтобы более детально рассмотреть калькуляцию себестоимости продуктов. Себестоимость у всех предприятий может сильно отличаться ведь каждая компания закладывают разную стоимость постоянных и переменных затрат в свой товар. И чтобы минимизировать издержки конкуренты готовы, воспользовавшись методом конкурентной разведки.

- Обратная связь с клиентами (фидбек) – представляет собой источник обмена информации производителя и клиента. Он важен для того, чтобы после приобретения товара, компания не потеряла своего потребителя. В наше время для взаимодействия с клиентами используется CRM-система. Она представляет собой программу для удобного взаимодействия с контрагентами.

Таким образом, можно сказать, что данные внешние методы легального сбора информации позволят улучшить деятельность организации.

Теперь необходимо рассмотреть внутренние методы:

- Коммуникация со стейкхолдерами (заинтересованными сторонами) – для предпринимателя важно находить и поддерживать связи с заинтересованными сторонами по той причине, что они могут предоставить ценную информацию.

- Внедрение инструментов внутренней коммуникации – для лучшего сбора конкурентной информации, важно организовать внутренние источники передачи информации.

- Запись звонков – позволит точно проанализировать переговоры с заинтересованными сторонами.

Таким образом, удалось рассмотреть методы внутреннего сбора информации. Сложно сказать какие методы лучше, а какие хуже, все зависит от самого предприятия.

Далее можно рассмотреть источники, которые используются для осуществления конкурентной разведки на уровне малого бизнеса:

1. Публикации в СМИ, пресса и т.д.;
2. Вакансии;
3. Поиск компаний по связям с общественностью;
4. Бухгалтерская отчетность;
5. Отчет о движении денежных средств;
6. Отчет о финансовых результатах;
7. Отчет об изменении капитала;
8. Официальные документы;
9. CRM – система.

Важно отметить еще один интересный факт, что по большей части злоумышленники пытаются получить:

- Персональные данные сотрудников;
- Коммерческая тайна.

Проанализировав легальные (белые), полуплегалные (серые) и нелегальные (черные) методы сбора информации при осуществлении конкурентной разведки, важно указать способы защиты малого бизнеса от посягательства из вне. В данном аспекте стоит обязательно обсудить такой элемент экономической безопасности как информационную безопасность. Она представляет собой совокупность мер, необходимых для защиты поддержания важных уровней:

- Полное функционирование сервисов, которые не содержат важной информации – сайт компании;

- Обеспечение защиты сервисов, которые содержат важную информацию для организации такую как коммерческая тайна, список контрагентов;

- Стремление руководства внимательно относиться к работе информационной безопасности. Под этим понимается то, что некоторые предприниматели полагают, что никто не сможет выкрасть информацию, расположенную на электронных носителях и значит можно не тратить на это определенные денежные средства.

Обеспечение защиты данных уровней в значительной мере снижает вероятность похищения и получения информации предприятия.

Существуют способы организации информационной безопасности в организации (см.рис.1.6).



Рисунок 1.6 – Способы организации ИБ

Неправильные способы организации ИБ представляют собой решения руководства делающих акцент на равномерной трате денежных средств для всех компонентов защиты.

Половинчатые способы – это следование государственным нормативам и защита тех компонентов, которые, по мнению правительства, наиболее важны.

Правильные способы делают акцент на компонентах, которые представляют большое значение для злоумышленников и вкладывают большую часть денег на защиту данных компонентов.

Угрозы ИБ можно разделить на две группы (см.рис.).

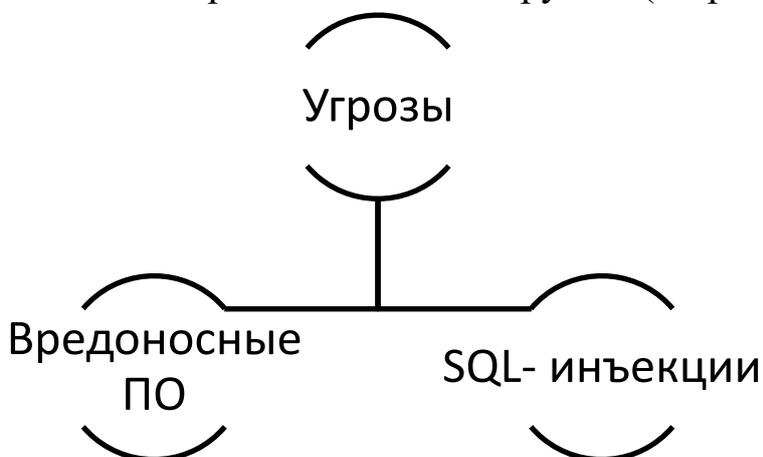


Рисунок 1.7 – Угрозы информационной безопасности

- Вредоносные ПО (например, WannaCry) – они представляют собой программное обеспечение или коды, которые наносят вред устройству;

- SQL – инъекции (например, фишинг) – это неустойчивости ПО, которые используются для полного взлома или занесения вируса.

И чтобы защитить базу данных от подобных угроз, специалисты IT-сферы разработали следующие подходы к анализу возникающих проблем. Они относятся к:

- К контролю доступа;
- К защите данных и приложений;
- К обнаружению и реагированию.

Данные способы подхода к предотвращению угроз не используют по отдельности. Они всегда используются вместе, чтобы обеспечить должный уровень информационной безопасности на предприятии.

При данном анализе обеспечения ИБ могут возникнуть вопросы, связанные с нехваткой денежных средств на обеспечение данного элемента экономической безопасности малого бизнеса. Однако стоит сказать, что предпринимателю главное понять, какой компонент наиболее важен и направить денежные потоки на его защиту.

Таким образом, можно сказать, что обеспечение ИБ очень важно для поддержания деятельности малого бизнеса.

Далее важно рассмотреть более «физические» способы кражи информации у компании:

1. В начале 90-х годов 20 века заполучить информацию, которая представляет какую-то ценность для предприятия можно было украсть, пробравшись на территорию организации. Однако в наше время это проблематично по той причине, что стал хорошо развит такой элемент экономической безопасности, как силовая безопасность. Территорию предприятия охраняют специально подготовленные для этого люди. Помимо этого, также появились камеры наблюдения, которые записывают всю информацию, а некоторые приобретают даже сигнализации с датчиками движения. Для работников создают специальные электронные или магнитные пропуска, которые и позволяют им перемещаться внутри здания. К данному типу обеспечения сохранности информации можно отнести и наличие сейфов, куда можно положить важные документы.

2. Следующие элементы информации, которые стремятся получить злоумышленники это коммерческая тайна и инсайдерская информация.

Коммерческая тайна представляет собой информацию, которая способствует повышению выручки/прибыли предприятия, а также помогает избегать ненужных издержек производства. К коммерческой тайне также относят нематериальные активы:

- Патенты;
- Изобретения;
- Ноу-хау;
- Полезные модели;
- Селекционные достижения;
- Товарные знаки;
- Деловая репутация;
- Организационные расходы.

Также к коммерческой тайне можно отнести и некоторые финансовые документы, поскольку она может ценным источником информации для конкурентов.

Законы, регулирующие коммерческую тайну:

- Ст. 183 УК РФ – Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую и банковскую тайну.

Наказывается либо лишением дохода, либо принудительными работами, либо исправительными работами, либо лишением свободы.

- Федеральный закон «О коммерческой тайне» от 29.07.2004 N 98-ФЗ.

На самом деле законы о коммерческой тайне могут в значительной степени отличаться в разных организациях, потому что всех компаний существуют разные элементы данного закона. И при подписании трудового договора сотрудник обязуется не разглашать полученную им информацию.

Инсайдерская информация (инсайд) – это информация, которая сообщается при осуществлении купли\продажи ценных бумаг на рынке. Неудивительным является и тот факт, что организация сделает все возможное, чтобы защитить ту информацию, которая может нести потенциальную выгоду. В связи с этим не так давно появился закон, который и регулирует его: Федеральный Закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.07.2010 N 224-ФЗ. Данный закон не определяет сведения, которые могут относиться к инсайдерской информации, однако определяет круг лиц, которые могут владеть данной информацией. К данным лицам можно отнести:

- Руководство предприятия;
- Акционеры;
- Брокеры;
- Организаторы торгов и т.д.

За нарушение данного закона наступает следующее наказание:

1. Для граждан штраф в размере от 3000 рублей до 5000 рублей;

2. Для лиц ответственных за принятие решений сотрудников штраф в размере от 30 000 рублей до 50 000 рублей;

3. Для организаций штраф от 700 000 рублей до суммы, на которую был превышен доход по сравнению с доходом, который можно было бы получить, не нарушив закон.

Таким образом, можно сказать, что коммерческая тайна и инсайдерская информация необходимы для того, чтобы на уровне законодательства запрещать сотрудникам разглашать ценную информацию организации.

Контрольные вопросы

1. Что из себя представляют направления конкурентной разведки?
2. Какие методы конкурентной разведки существуют?
3. Опишите, какие незаконные методы конкурентной разведки существуют?

Тема 2. ИНСТИТУТ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ КОНТРАГЕНТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА

Малый бизнес – это актуальное направление экономической деятельности во всех странах, особенно, в развитых, так как он играет не последнюю роль в развитии национальной экономики и обеспечивает занятость населения. Для того, чтобы понимать, какое предприятие можно отнести к малому, а какое к среднему или крупному, необходимо рассмотреть два основных критерия (см. таблицу 2.1).

Стоит отметить, что бизнес относят к необходимой категории, если хотя бы один из двух основных критериев достигает нужного значения.

Для того, чтобы понимать, к какому статусу относится организация, необходимы статистические данные за прошлый год. Сумма доходов определяется, конечно же, по правилам налогового учета. Стоит обратить внимание, что предпринимателю не нужно куда-то идти и подавать документы для того, чтобы был определен статус его предприятия, так как категория определяется автоматически исходя из полученных данных за прошлый год.

Таблица 2.1 – Основные критерии деления предприятий

Критерии	Микропредприятие	Малое предприятие	Среднее предприятие	Крупное предприятие
Годовой доход	до 120 млн рублей	до 800 млн рублей	до 2 млрд рублей	от 2 млрд рублей
Численность работников	до 15 человек	от 16 до 100 человек	от 101 до 250 человек, для гостиничного бизнеса и производства питания до 1500	от 251 человека, для гостиничного бизнеса и производства питания - от 1501

Помимо этого, есть случаи, когда нельзя отнести к малому бизнесу предприятия. Во-первых, это тогда, когда более четверти от уставного капитала принадлежит государству, общественной или религиозной организации, а также благотворительному фонду. Во-вторых, это ситуация, когда более 49% от уставного капитала принадлежат другому предприятию, которое уже является средней или крупной организацией.

Малый бизнес очень важен для экономического благополучия любого государства. Поэтому большинство стран стараются поддерживать его, ведь малый бизнес повышает уровень благосостояния граждан. Далее рассмотрим основные факторы влияния малого бизнеса на экономику государства.

1. Вовлечение денег в оборот

Благодаря малому бизнесу увеличивается объем денежной массы в обороте, так как, чем больше предприятий, тем больше возможностей потратить денежные средства, следовательно, меньше время оборачиваемости одной отдельно взятой купюры.

Факторы, увеличивающие объем денежной массы в обороте представлены на рисунке 2.1.

Объем денежной массы в обороте очень важен, так как его недостаток приводит к стагнации экономики. Однако чрезмерное наращивание также не несет пользы государству, так как это может привести к инфляции. В России Центральный Банк РФ каждый год осуществляет расчет оптимального количества денег в обороте.

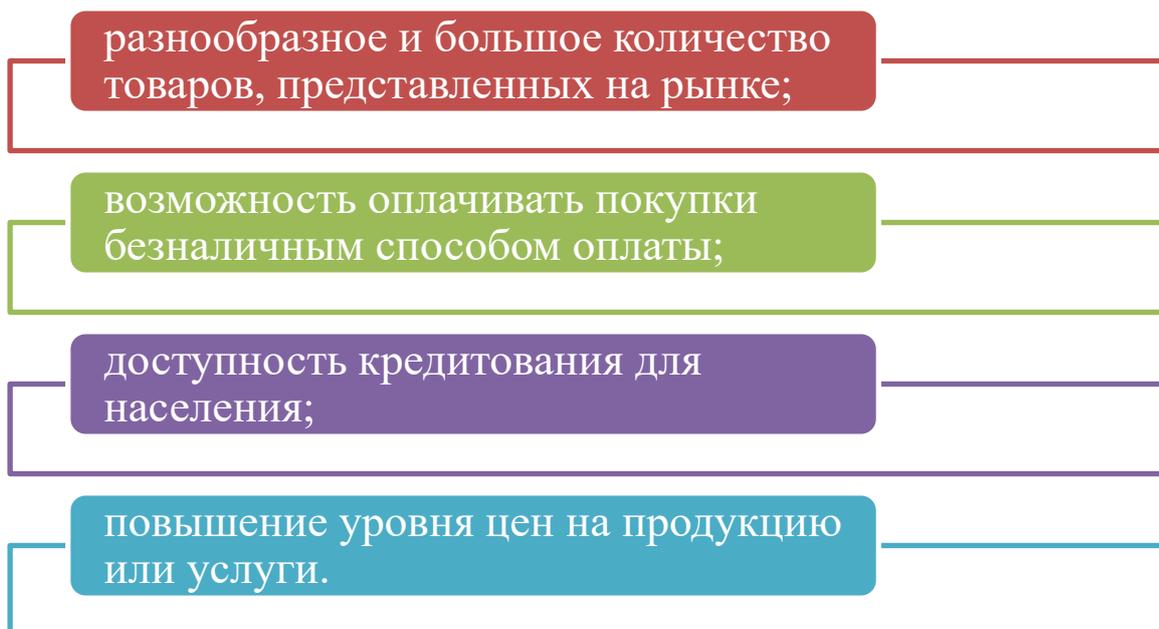


Рисунок 2.1 – Факторы, увеличивающие объем денежной массы в обороте

2. Уплата налогов в бюджет

Малый бизнес как субъект предпринимательства обязан платить налоги, поэтому его развитие обеспечивает увеличение объема налоговых поступлений. Налоги собираются как с прибыли компании, так и с заработной платы сотрудников. На сегодняшний день более 80% бюджета РФ формируется благодаря налоговым поступлениям, эти денежные средства очень важны, так как они направляются для развития экономики и поддержания социальной политики:

- бесплатное образование;
- медицинское обслуживание населения;
- обеспечение внутренней безопасности государства;
- инвестиции в строительство;
- другие не менее важные функции.

Однако стоит понимать, что несмотря на то, что налоговые поступления очень важны для развития любой страны, государству необходимо давать льготы малому бизнесу, особенно, в России. Это связано с тем, что снижение финансовой нагрузки поможет предпринимать наиболее эффективно развивать свой бизнес. А рассматривая долгосрочную перспективу, стоит понимать, что предоставления льгот для малого бизнеса очень хорошо окупается, так как предприятие развивается и через какое-то время его можно уже будет отнести не к малому, а к среднему или даже крупному бизнесу, следовательно, больше прибыль и больше налогов в бюджет страны.

3. Обеспечение занятости населения

Появление новых предприятий, которые относятся к малому бизнесу, создает дополнительные рабочие места и, как следствие, уменьшает уровень безработицы. Сегодня для специалистов абсолютно разнообразных и порой даже противоположных направлений работодателями являются малые предприятия.

В зависимости от страны, доля малого бизнеса среди работодателей в разных отраслях находится от 50 до 90%, в развитых странах всегда эта составляющая выше. Наличие свободных вакансий не только снижает общую напряженность в обществе, но и повышает уровень экономического благополучия населения. Также стоит отметить, что благодаря новым рабочим местам государству нужно меньше платить пособия безработным.

4. Запуск без инвестиций от государства

Запуск какого-то крупного проекта, как правило, требует большого объема инвестиций, так как сложно представить строительство завода или стадиона за небольшую сумму. Однако для запуска малого бизнеса вложения намного меньше. Большинство предпринимателей начинают дело благодаря собственным накопленным средствам или берут кредиты в банках.

Срок окупаемости у инвестиций в малый бизнес всегда выше, если сравнивать с другими видами, как правило, это от года до трех лет. А потом уже компания начинает приносить чистую прибыль, которую владелец может тратить на свое усмотрение, например, на развитие своей компании.

5. Роль в борьбе с монополизмом

Монополия – это всегда вред для рыночной экономики, так как отсутствие конкуренции в негативном ключе сказывается на качестве товаров или услуг, а также на их цене. Когда есть монополия, у потребителей просто нет других вариантов, где они могут получить необходимый товар или услугу, поэтому им приходится довольствоваться тем, что есть.

Развитие малого бизнеса развивает конкуренцию и, как следствие, не допускает образование монополий. Также конкуренция положительно влияет на качество товаров и услуг, так как мотивирует компании постоянно быть в тонусе и предлагать что-то новое и более интересное своему потенциальному потребителю. А клиенты, в свою очередь, делают выбор в пользу компании, у которой наиболее качественные товары, низкие цены, отличный сервис и используются какие-либо инновации в производстве.

Конкуренция не только не допускает образование монополий, но и отвечает за справедливое формирование цены по законам спроса и предложения, так как все участники рынка ищут варианты снижения цен, чтобы можно было привлечь как можно больше клиентов.

6. Стимуляция развития производства

Как уже было сказано выше, развитие малого бизнеса увеличивает спрос на продукцию от крупных организаций. Так как потребителей все больше, а аппетиты его растут, компании вынуждены открывать новые магазины, закупать материалы и товар у производителей или поставщиков больших объемах, а увеличение объема закупок стимулирует развитие производства. Так как если продукция компании популярна, ей просто необходимо увеличивать производственные мощности, а иногда даже строить новые заводы. Отсюда следуют новые дополнительные рабочие места и большее количество налоговых поступлений в бюджет страны.

7. Поддержка работы крупных организаций

Малый бизнес помогает развиваться крупному, так как часто малые компании являются некими помощниками крупных, так как они продают продукцию или оказывают услуги, которые важны для эффективного функционирования крупной организации. В качестве примера можно рассмотреть ситуацию, когда большое и известное предприятие пользуется услугами клининга, заключает договор с ИП на поставку

питания для сотрудников компании или обращается в юридическую компанию для решения важных законодательных процессов.

8. Формирование среднего класса

Малый бизнес в какой-то степени является социальным лифтом, так как благодаря небольшим вложениям предприниматель может получать стабильный доход и перейти в средний класс. Далее необходимо рассмотреть роль среднего класса в обществе (см. рис. 2.2).

9. Поиск решений в сфере инноваций

Большие организации получают колоссальную прибыль благодаря тому, что увеличивают свои производства и выходят на новые рынки, однако у малого бизнеса такой возможности нет, поэтому ему приходится постоянно придумывать что-то новое для того, чтобы оставаться конкурентоспособным.

10. Быстрая реакция на изменения в экономике

Благодаря небольшим масштабам малый бизнес быстрее и проще реагирует на изменения рыночной ситуации. Крупные же организации в кризисных ситуациях страдают в какой-то степени намного больше, так как им тяжелее перестроить основные бизнес-процессы. Так, предприниматели в своих небольших компаниях могут среагировать на изменения, например, разработав или дополнив ассортимент, если прежний стал по каким-то причинам неактуальным. Большие компании, особенно, если они сетевые не могут быстро перестроиться и разработать новые схемы и процессы. Они могут уменьшить объемы производства, на какое-то время даже приостановить свою деятельность, но это будет нести большие убытки.

поддержка социальной стабильности

- большинство представителей данного класса поддерживают действующий социальный строй, так как они уже понимают, как при нем можно жить так, чтобы хорошо зарабатывать

вклад в экономическое благополучие общества

- средний класс обладает определенными "свободными" денежными средствами, которые могут как инвестировать, так и выделять на благотворительность

создание и сохранение ценностей нематериального плана

- так как, как правило, у среднего класса больше свободного времени, он может тратить его на досуг и образование, следовательно, также могут создавать интеллектуальные и культурные ценности в процессе самообразования

Рисунок 2.2 – Роль среднего класса в современном обществе

11. Возможность масштабирования

Воссоздать на практике копию большого и популярного предприятия практически невозможно, однако малый бизнес подлежит масштабированию. Например, человек может открыть салон красоты или ресторан, а потом создать заведений в городе или даже стране. При этом стоит отметить, что совсем необязательно одному предпринимателю заниматься развитием всех предприятий, так как может создать франшизу и продавать ее, таким образом получая прибыль и развивая бренд.

Проблемы малого бизнеса в России

Малый бизнес очень зависит от среды рынка, поэтому его важно поддерживать со стороны государства для постоянного развития. В России помощью малому предпринимательству занимается Правительство РФ, которым были приняты определенные меры, направленные на улучшение ситуации и положения малого бизнеса.

Стоит отметить, что существуют определенные отрасли, в которых малый бизнес наиболее конкурентоспособен, например, розничная торговля или общественное питание. Крупные организации в основном занимаются сельским хозяйством, промышленностью или сферой транспорта. Рассматривая строительство, то в нем, несмотря на преобладание крупных фирм, малый бизнес занимает чуть меньше половины выручки и численности. Рассматривая сферу розничной торговли, стоит отметить, что более 86% приходится на субъекты малого бизнеса.

Субъекты малого бизнеса в России представлены на рисунке 2.3



Рисунок 2.3 – Субъекты малого бизнеса России

Стоит отметить, что имеют место быть причины, которые мешают и тормозят малый бизнес в России. Выделяют внутренние и внешние причины. К первым можно отнести следующие причины:

- сложная финансовая и экономическая ситуация в стране;
- инфляция;
- высокие процентные ставки;
- неразвитая правовая система;
- слабая правовая защищенность предпринимателя и другие.

К внутренним причинам можно отнести низкий уровень предпринимательской, инновационной и инвестиционной культуры.

Далее необходимо рассмотреть ряд конкретных причин, которые препятствуют нормальному функционированию и развитию малого бизнеса в РФ (см. рис. 2.4).



Рисунок 2.4 – Причины, препятствующие развитию малого бизнеса в РФ

Рассматривая тему малого бизнеса в России, стоит отметить, что он начал активно развиваться с 1988 года. И если на 2003 год приходило около 880 тысяч различных субъектов данного вида бизнеса, то на сегодняшний день малые предприятия в России создает больше 10% ВВП. Однако стоит понимать, что в развитых странах важные показатели данной сферы выше более, чем в 6-7 раз, а в России не используется в полную силу весь имеющийся ее потенциал.

Роль малого бизнеса с экономической точки зрения определяется при помощи определенных показателей:

1. Доля ВВП, создающегося в малом бизнесе.
2. Доля национального дохода, создающегося в малом бизнесе.
3. Доля предприятий, которые относятся к малому бизнесу в общей массе организаций коммерческого типа.
4. Доля трудоспособного населения, занятого в малом бизнесе.
5. Доля налогов, которые поступают от малого предпринимательства в общей величине.
6. Доля малого бизнеса в экспорте продукции.
7. Доля основного капитала, который функционирует в данном виде бизнеса.

Институт недобросовестных контрагентов малого бизнеса

Контрагенты играют ключевую роль в функционировании малого бизнеса, так как они обеспечивают доступ к необходимым ресурсам, рынкам сбыта и правовой защите.

Контрагент – это может быть, как физическое, так и юридическое лицо, с которым был заключен договор гражданско-правового характера. Как правило, такое понятие, как «контрагент» используется, когда говорят об отношении либо юридических лиц, либо ИП, в повседневной жизни оно неактуально по причине того, что частные лица заключают договоры редко и, как правило, только для действительно крупных сделок.

Работа с контрагентом, как правило, неизбежна, особенно для предприятий, которые занимаются торговлей или что-то производят. Данная работа отличается определенными принципами, методами, а

также обязательно должна быть отражена в отчетности бухгалтером. Стоит отметить, что контрагентом является каждый из партнера, который заключает договор между собой. И между этими партнерами должно быть равенство и не может быть никакого подчинения одного участника сделки другому. Также стоит указать, что в сделке может быть больше двух сторон, в таком случае все участники по отношению к друг другу являются контрагентами.

Виды и типы контрагентов

Рассматривая тему видов и типов контрагентов, стоит отметить факт, что ни в каких нормативно-правовых документах не приводятся признаки, по которым можно было бы их объединить, однако их все равно можно разделить на определенные классификации (см. рис. 2.5).

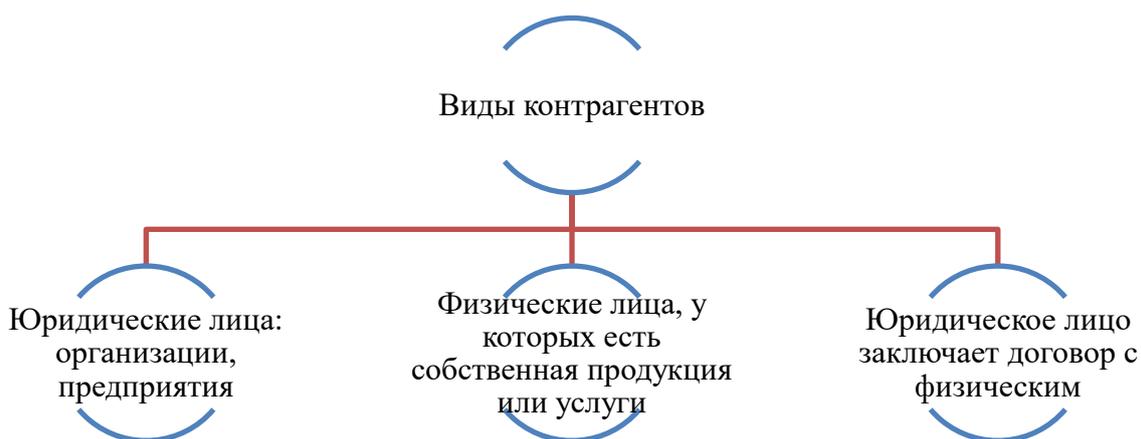


Рисунок 2.5 – Виды контрагентов

По виду отношений между контрагентами выделяют:

- клиенты предприятия, которые пользуются ее профессиональными услугами;
- участники профессионального рынка, которые эти услуги предоставляют.

По количеству физ. или юр. лиц:

- двухсторонние;
- многосторонние.

Основные принципы сотрудничества между контрагентами

1. Контрагентом может быть любое лицо, которое является как дееспособным, так и правоспособным. Помимо этого, данное лицо должно подходить по всем пунктам условий договора о сотрудничестве. Также стоит отметить, что лицо должно иметь определенные лицензии, разрешения и другие документы, доказывающие проверку качества товара, который, он, например, предоставляет.

2. Стороны, которые заключают контракт между собой делают это на добровольной основе и, как уже сказано было выше, находятся на равных, так как главным принципом работы является добровольное желание сотрудничества.

3. Форма договора предусмотрена законодательством. Иногда она может быть устной.

4. Необходимо фиксировать договоренности между контрагентами в формате договора или любого другого документа. Но, как правило, не всегда это возможно, так как в определенных ситуациях стороны могут договариваться между собой на словах. В таком случае вместо договора подтверждением будет служить полученный покупателем чем с указанием реквизитов предприятия, наименования товара или услуги, а также их стоимость.

Проверка контрагента

Для того, чтобы обезопасить себя, очень важно проверять контрагента и делать это нужно до совершения сделки, пока еще нет подписанного соглашения. Проверка контрагента нужна, чтобы:

- убедиться, что юр. лицо зарегистрировано в едином государственном реестре юридических лиц, а если это ИП, то в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей;
- удостовериться, что выбранный контрагент не находится на стадии банкротства;
- проверить, как давно работает лицо в необходимой сфере;
- найти информацию о количестве владельцев компании, так как если они постоянно менялись, можно судить об имеющихся проблемах организации.

В целом, в нормативно-правовых актах нет никакой информации о том, что необходимо проводить проверку контрагентов и как это

нужно делать. Однако это необходимо сделать для того, чтобы выявить недобросовестного контрагента.

Недобросовестный контрагент – это предприятие или ИП, которые не исполняют свои обязательства перед партнерами и (или) бюджетом. Если рассматривать недобросовестного контрагентами со стороны налогового учета, то тогда таковым является контрагент, главной целью которой было получение необоснованной налоговой выгоды. Недобросовестный контрагент имеет ряд определенных признаков (см. рис. 2.6).



Рисунок 2.6 – Признаки недобросовестного контрагента

Помимо вышеперечисленных признаков, также могут насторожить следующие моменты:

- нахождение контрагента в реестрах, где отображены недобросовестные лица;
- частые судебные разбирательства;

- отсутствие необходимых лицензий или сертификатов;
- регистрация незадолго до заключения сделки и другие.

Понятное дело, что этот список не является исчерпывающим, однако это основные черты, которые выделяют недобросовестного контрагента среди других.

Как уже было сказано выше, контрагента перед заключением сделки необходимо проверять, то есть, собрать и изучить всю доступную информацию о нем. Основными факторами для анализа деятельности являются следующие:

- деловая репутация, опыт компании, история развития предприятия;
- публичное позиционирование и специфика рекламы;
- наличие рекомендаций и положительных отзывов;
- платежеспособность;
- наличие необходимых ресурсов для выполнения принимаемых им обязательств.

Помимо основных факторов необходимо рассмотреть определенные этапы проверка контрагента.

1. Изучение контрагента в сети Интернет

Если интересующий контрагент имеет свой сайт, его важно изучить. Как правило, хорошо сделанный сайт говорит о том, что компания затратила на него большие ресурсы и серьезно относится к своему позиционированию в интернете. Сайт, который сделан несерьезно, который не работает или не обновляется уже давно должен настораживать. Однако стоит понимать, что это не является главным показателем, так как на сегодняшний день многие мошенники стали уделять большое внимание сайту и его качеству.

Помимо этого, на сайте контрагента можно найти информацию о партнерах, с которыми он сотрудничает поэтому можно найти их контакты и при желании поинтересоваться, можно ли сотрудничать с данной организацией или ИП. Также стоит проанализировать специфику рекламы и отзывы. Однако стоит понимать, что отзывы не всегда отражают реальную картину, так как они могут быть проплаченными и нереальными.

2. Проверка сведений о контрагенте с использованием различных сервисов

Контрагента можно проверить благодаря платным и бесплатным сервисам по его ИНН, ОГРН или названию (см. рис. 2.7).

3. Третьим этапом является запрос необходимой информации о самом контрагенте. Если контрагентом является организация, то можно запросить следующие документы:

- устав предприятия;
- документы, которые подтверждают статус руководителя и его полномочия;
- свидетельство о госрегистрации;
- свидетельства о постановке на учет в налоговой;
- документы, которые дают информацию по поводу юридического и фактического адреса нахождения компании.



Рисунок 2.7 – Способы проверки контрагента

Если контрагент является индивидуальным предпринимателем, то можно запросить следующие копии документов:

- свидетельства о постановке на учет в налоговой;
- свидетельство о госрегистрации;
- паспорта со страницей прописки.

В определенных случаях помимо вышеперечисленных документов есть потребность в запросе различных лицензий на ведение какой-либо деятельности, свидетельств, разрешений. Если предстоящая сделка является крупной, то необходимо запросить документы, которые будут отражать информацию производственных мощностей организации, кадров для того, чтобы понимать, есть ли ресурсы у компании для выполнения своих обязательств.

4. Анализ финансового состояния контрагента на основе его бухгалтерской отчетности. Данный этап важен для того, чтобы понимать, является ли лицо платежеспособным или нет, а для этого необходимо проанализировать его бухгалтерский баланс. Данную отчетность можно найти в свободном доступе на сайте ГИР БО. Важно обратить внимание как на активы, так и на пассивы, так как динамика основных средств, запасов, кредиторской и дебиторской задолженностей может дать понять о состоянии предприятия и принимаемых решениях со стороны руководства. На основе полученной информации при желании можно рассчитать определенные показатели, которые также дадут ответы на важные вопросы. Это такие показатели, как коэффициент общей платежеспособности, независимости, абсолютной, текущей и срочной ликвидности, финансовой устойчивости. Это можно сделать самостоятельно, используя бесплатную информацию в интернете, где есть рекомендуемые значения и формулы, или обратившись в компанию, которая этим занимается. Так, если организация занимается производством или торговлей, а в статье баланса, где отображены основные средства их очень мало, это может свидетельствовать о недобросовестности контрагента, так как при ведении такой деятельности, как правило, необходимо определенное имущество, которое находится либо в собственности, либо арендуется, и если это второй вариант, то необходимо запросить договоры аренды. Если из года в год у предприятия увеличивается кредиторская задолженность, это тоже не всегда хорошая тенденция, так как она может говорить о том, что контрагент по каким-либо причинам не может в срок расплатиться с кредиторами и это может являться либо причиной его недобросовестности, либо об ухудшении его финансового положения.

5. Знакомство с руководителем контрагента

До заключения договора желательно лично встретиться с руководителем, однако если такой возможности нет в связи с обстоятельствами, возможно использовать видеосвязь. Однако не смотря на то, онлайн или офлайн проходит встреча, необходимо составить протокол, в котором отражены формат встречи, место и время, а также состав участников. Важно, чтобы данный документ был подписан руководителем контрагента.

6. Документальное оформление результатов проверки

Необходимо оформить определенное досье на контрагента, в которое важно включить следующее:

- справку о проверке контрагента с помощью информации, которая находится в свободном доступе в сети Интернет, а также в различных сервисах и приложить распечатки;
- копии документов, полученные от контрагента, например, устав, паспорта руководителя и т.п.

Также важно не удалять деловую переписку с контрагентом, так как в случае непредвиденных обстоятельств она может служить доказательством реальной сделки.

Таким образом, контрагенты очень важны малого бизнеса, так как они обеспечивают доступ к необходимым ресурсам и рынкам. Проверка добросовестности контрагента позволяет данному виду бизнесу снизить риски, связанные с невыполнением обязательств, мошенничеством, некачественными товарами или услугами. Важно проводить такую проверку перед заключением сделок с новыми контрагентами, чтобы обеспечить успешное и безопасное сотрудничество.

Проверка добросовестности контрагента может включать анализ его финансовой отчетности, репутации на рынке, судебных дел, кредитной истории, членства в профессиональных организациях и других факторов. Также полезно общаться с текущими и бывшими клиентами и партнерами контрагента, чтобы получить более полное представление о его деятельности и надежности.

Таким образом, малый бизнес – это актуальное направление экономической деятельности во всех странах, особенно, в развитых, так как он играет не последнюю роль в развитии национальной экономики и обеспечивает занятость населения. Малый бизнес очень важен для

экономического благополучия любого государства. Поэтому большинство стран стараются поддерживать его, ведь малый бизнес повышает уровень благосостояния граждан. Основными факторами влияния малого бизнеса на экономику государства являются: вовлечение денег в оборот, уплата налогов в бюджет, обеспечение занятости населения, стимуляция развития производства, возможность масштабирования и т.д.

Контрагенты играют ключевую роль в функционировании малого бизнеса, так как они обеспечивают доступ к необходимым ресурсам, рынкам сбыта и правовой защите. Контрагент – это может быть, как физическое, так и юридическое лицо, с которым был заключен договор гражданско-правового характера. Проверка добросовестности контрагента позволяет данному виду бизнесу снизить риски, связанные с невыполнением обязательств, мошенничеством, некачественными товарами или услугами. Важно проводить такую проверку перед заключением сделок с новыми контрагентами, чтобы обеспечить успешное и безопасное сотрудничество. Проверка добросовестности контрагента может включать анализ его финансовой отчетности, репутации на рынке, судебных дел, кредитной истории, членства в профессиональных организациях.

Контрольные вопросы

1. Что из себя представляет этап работы с контрагентами
2. Какие способы проверки контрагентов существуют?
3. Какие основные факторы для анализа деятельности предприятия существуют?

Задание

Необходимо произвести анализ основных параметров функционирования и конкурентоспособности организации, согласно примеру, заявки-задания на проверку организации представленного в приложении 1.

Тема 3. ОТЕЧЕСТВЕННАЯ ПРАКТИКА ЗАЩИТЫ МАЛОГО БИЗНЕСА ОТ РЕЙДЕРСКИХ ЗАХВАТОВ

Главной целью обеспечения экономической безопасности предприятия является обеспечение его устойчивости и эффективности на рынке, для дальнейшего развития в будущем. Достижение целей предприятия зависит от минимизации угроз и рисков, которые так или иначе тормозят развитие организации. Одной из самых важнейших угроз экономической безопасности предприятия, а также государства является рейдерство. Данное воздействие достаточно распространено в России. По статистическим данным ежегодно около 70-80 тысяч предприятий подвергаются рейдерским захватам.

В России рейдерские захваты трактуются прежде всего, как «недружественное поглощение». Но следует рассмотреть, полное определение «рейдерства».

Рейдерство – это незаконное получение контроля над предприятием, без согласия ее акционеров, работников, руководства, с целью получения выгоды в виде прибыли или уничтожения конкуренции на рынке, с использованием как законных, так и не законных методов.

Иначе говоря, рейдерство представляет под собой поглощение чужого имущества, земельных участков, активов компании, а также их кадров без согласия собственников на незаконных основаниях с использованием различных схем и методов.

Проблема рейдерства сегодня является наиболее острой не только за рубежом, но и на российском рынке. Наибольшие масштабы данное направление получило в начале 21-го века, после введения федерального закона №129 – ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Рассматривая отечественную практику к определению рейдерства, то следует заметить, что общий принцип сохраняется, а именно присутствует деление на дружественное и враждебное поглощение организаций. Достижение полного контроля не сводится только к покупке части акций той или иной компании, а распространяется на любые незаконные действия, которые приведут аналогичному результату.

На основе выше изложенных фактов, можно сделать вывод, что в отечественной практике рейдерство - это правонарушение, которое определяется в первую очередь нормами уголовного права и носит

комплексный и индивидуальный характер. Иными словами, рейдерство - действия приступного характера, наказуемые уголовным кодексом. В уголовном кодексе не предусматривается статьи, которая содержала наказание за рейдерство, но судьи в случае процесса разбирательства используют для наказания статьи за мошенничество, вымогательство, подделки документов, а также принуждение к совершению сделки.

Враждебное поглощение и рейдерства имеют разные цели. Например, враждебное поглощение руководствуется целью покупки организаций со слабым менеджментом и руководством, в связи с чем стоимость организации значительно ниже рыночной, а возможности у организации достаточно для дальнейшего развития, что не сказать про рейдерство. Рейдерство придерживается цели обогащения за счет чужой собственности, а именно захвата чужой собственности с целью дальнейшего обогащения. Далее следует рассмотреть виды рейдерских захватов (см. рис. 3.1)

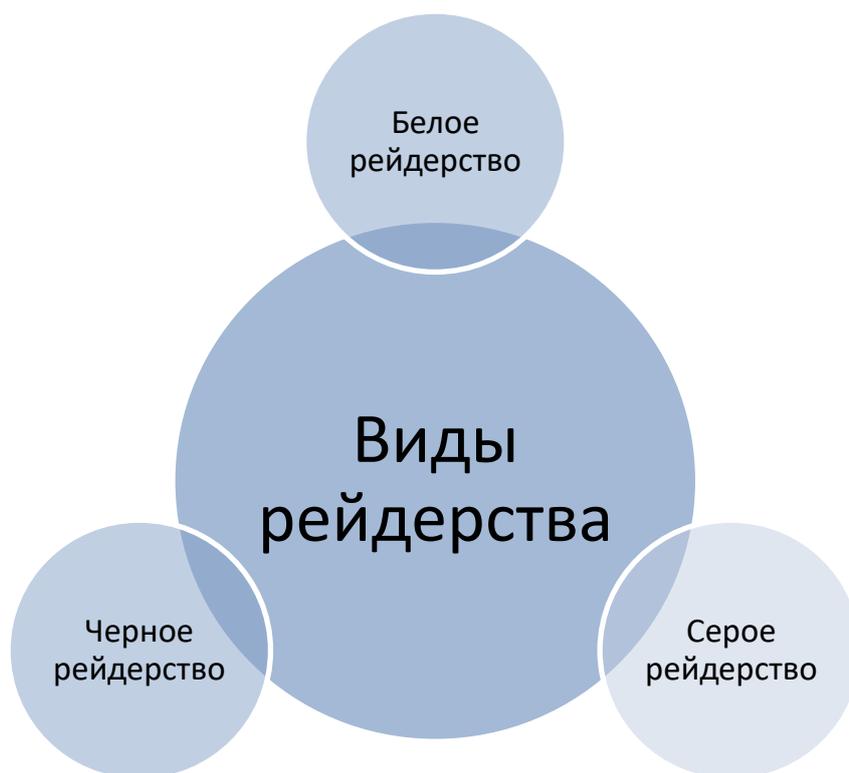


Рисунок 3.1 – Виды рейдерских захватов

Проанализировав рисунок 3.1, следует отметить, что рейдерские захваты подразделяются на 3 вида. Следует рассмотреть каждый вид более подробно.

Белое рейдерство предполагает осуществление действий, формально действующих в рамках закона. Данный вид рейдерства, как правило, осуществляется по заранее заготовленному плану, с использованием различных методик. Например, манипуляции и переманивание на свою сторону сотрудников организации, которую рейдеры планируют поглотить в ближайшее время. Также рейдеры срывают акционерные собрания, устраивают дополнительные проверки, слив компрометирующих данных на руководителя организации. Единственным способом защиты от данного вида рейдерства является его избегания за счёт успешности бизнеса, не давая никаких шансов конкурентам для дальнейшего поглощения. Белое рейдерство имеет популярность в основной в западных странах, где наиболее развита официально-деловая сфера.

Серое рейдерство граничит между законной и незаконной деятельностью. Данный вид захвата подразумевает под собой тщательную подделку документов, подкуп должностных лиц, а также давлением со стороны вышестоящих органов. Иными словами, активное использование незаконных действия с использованием мошенничества и коррупции. На практике показано, что защититься от данного вида рейдерства возможно с помощью четко поставленного плана и подготовки специалистов. Также имеет место быть отношение внутри организации. Зачастую именно сплоченность коллектива может правиться со всеми сложностями. Наибольшую популярность в России занимает именно серое рейдерство, с которым в настоящее время очень сложно бороться. Это связано с тем, что рейдеры, хоть и используют незаконные методы, но до суда дела не доходят в связи с очень сложной доказательной базой.

Самым незаконным видом является черное рейдерство. Черное рейдерство заключается в незаконном захвате чужого имущества с использованием незаконных методов, а именно мошенничества, подделки документов, силовое давление, шантаж, физические расправы, захват сотрудников организации в заложники и т.п. На данном этапе следует совмещать как законные (юридические) и физические средства

защиты. Ликвидировать данный вид поглощения организации возможно, но очень сложно. так как зачастую рейдеры работают сообща вместе с силовыми структурами государственной власти за счет каких-либо коррупционных связей между ними.

Таким образом, проанализировав виды рейдерских захватов, следует отметить, что особую популярность в современной России занимает именно серое рейдерство. Противодействовать данному виду рейдерских захватов достаточно сложно, но можно. Статистика показывает, что около 80 тысяч предприятий ежегодно подвергаются рейдерским захватам, но только 10 % дел доходит до суда, что очень мало для поддержания стабильного уровня экономической безопасности страны.

На основе вышеприведённых видов, следует выделить методы рейдерского захвата. (см рис. 3.2)



Рисунок 3.2 – Методы рейдерского захвата

Проанализировав рисунок 3.2 следует отметить что отечественная практика выделяет 10 методов рейдерского захвата. Рассмотрим каждый метод подробнее.

Скупка акций. Первый метод подразумевает под собой скупку поддельными лицами акции компании за небольшую сумму. В результате данной сделки рейдеры получают пакет акций, что дает им возможность участвовать в решении дел компании, например, в таких как смена руководства, слияние с другой компанией и т.д.

Банкротство. Данный метод считается самым затратным. Рейдеры скупают долговой пакет должника, а после инициируют банкротство через суд, а далее выводят для себя цель. Если рейдерам интересно выкупить организацию по сниженной цене, то следует процесс ликвидации организации. Если же интересен сам бизнес - то рейдеры принимают решение действовать по процессу санации.

Фиктивное банкротство. Фиктивное создание кредиторской задолженности и угроза собственникам банкротством. Цель – назначить своего руководителя для контроля. Это, по сути, метод шантажа.

Умышленное снижение стоимости предприятия с дальнейшим его выкупом. Данный метод напоминает процедуру банкротства, но менее затратный. Суть метода заключается в том, что рейдеры подают максимальное количество исков в суд против организации, которую планируют захватить. Это прежде всего приводит к снижению репутации, а в дальнейшем на снижение стоимости активов организации.

Внесение изменений в уставные документы. Данный метод включает в себе мошеннические действия. Рейдеры подделывают подписи о в документах о смене руководителя. В настоящее время данный метод не пользуется большой популярностью среди рейдеров, поскольку требуется нотариального заверения.

Бюджетная задолженность. Рассматривая данный метод, то следует отметить, что его суть заключается в искусственно созданном долге предприятия перед государственными органами. Процесс начинается с инициативы налоговой службы, который в свою очередь формирует задолженность предприятия путем выставления немедленной выплаты налогов. После чего блокируют деятельность того или иного предприятия, накладывая на него аресты. В результате организации нечем выплачивать по счетам, в следствии чего – банкротство.

Кредиторская задолженность. Данный метод очень схож с предыдущем, только в этом случае, рейдерские участники собирают информацию об всех кредитных задолженностях организации. Рейдеры обрывают всевозможные источники финансирования организации, для того, чтобы задолженность только росла.

Подделка договора купли-продажи. Рейдеры проходят с поддельными документами государственную регистрацию объектов недвижимости, а затем пускают в ход отработанную схему реализации имущества через подставные компании.

Подкуп и шантаж. Данный метод заключается в провоцирование руководства организации, используя различные методы шантажа, с целью вывести его на неадекватное поведение.

Силовой метод. Суть данного метода заключается в привлечении силовых структур, специальных подразделений правоохранительных органов с целью морального подавления объект захвата.

Проанализировав основные методы рейдерских захватов следует определить участников рейдерских групп, которые представлены на рисунке 3.3.



Рисунок 3.3 – Участники рейдерских групп

Следует рассмотреть подробнее каждого из участников рейдерской группы.

1. Первым участником является бизнесмен, который в свою очередь является руководителем рейдерской группы. Данный участник обладает возможностями и средствами для покрытия всех затрат рейдерской группы. Главной функцией бизнесмена, является грамотно подобранный объект для рейдерского захвата, который будет соответствовать всем требованиям. Также в группу бизнесмена можно внести его помощников, которые занимают аналитическое звено всей группы. Объект, подвергавшийся рейдерскому захвату, не должен иметь сильного прикрытия со стороны государственных и криминальных органов, которые могли бы остановить рейдерскую атаку на начальных этапах.

2. Анализируя сотрудников силовых структур, следует обратить внимание на представителей прокуратуры, следователей, сотрудников МВД и ФСБ, а также судьи, которые так или иначе влияют на осуществление рейдерского захвата. Следует рассмотреть подробнее, каждого из участника.

В рейдерской практике представители прокуратуры способны оперативно возбудить уголовное дело против объекта, который так или иначе подвергается рейдерским захватам.

Следователи обладают возможностью быстро расследовать дела, которые ранее были возбуждены против атакуемого объекта. Далее с помощью следователей выносят обвинение собственнику объекта, для того, чтобы исключить его вмешательство в процесс рейдерского захвата.

Участие судей в исполнении рейдерского захвата заключается в вынесении решения о заключении под стражу владельца захватываемого объекта.

Анализируя сотрудников ФСБ, МВД, то следует отметить, что на этапе рейдерских захватов, главной функцией данных органов является защита рейдерской группировки на всех этапах захвата.

Для осуществления рейдерского захвата, участники в первую очередь должны четко контролировать не только объект поглощения, но и территорию, на которой планируется рейдерский захват. Также участникам следует быстро и четко работать, не допуская возможности вышестоящим органам понять суть дела и помешать запланированному захвату.

Таким образом, рейдерский захват может осуществляться, как на законных основаниях, так и на незаконных. Отечественная практика показывает, что самым популярным видом захвата в России, является серое и черное рейдерство, которые в свою очередь являются незаконными видами. Также рассматривая участников рейдерских захватов, следует отметить, что рейдерская группа в основном состоит из руководителя, который в свою очередь зачастую является бизнесмен и силовых структур. Данные участники непосредственно связаны между собой коррупционными отношениями. Следует отметить, что рейдерские захваты представляют из себя поглощение организации, которая в большей степени заинтересовала рейдеров, с целью получения наибольшей выгоды для себя путем законных и незаконных методов.

Отечественная практика защиты малого и среднего бизнес от рейдерских захватов

Система защиты от посягательств со стороны рейдеров должна выстраиваться в индивидуальном порядке, отталкиваясь от специфики бизнеса и его особенностей. Универсальных, подходящих каждому бизнесу схем, просто не существует, но рейдеры в основном используют однотипные методы захвата, которые просто можно предсказать.

Рассматривая сущность рейдерства, следует отметить, что постепенно данное направление идет в ногу со временем, становится интеллектуальным, скрытым и почти законным. Рейдерство подстраивается под изменения не только законодательства, но и под изменения предприятия, которое планирует захватить. Анализировав рейдерские захваты в прошлом, то следует отметить, что объектом захвата зачастую выступали крупные компании, а сейчас в зоне риска средний и малый бизнес.

Рассматривая российскую практику рейдерских захватов, можно отметить, что слабыми местами в компании могут быть кредиторская задолженность организации, налоговая задолженность, нарушение нормативных актов, нарушение прав и свобод работников той или иной организации, и т.д. На основе этого вделают специальные методы, которые препятствуют возникновению рейдерских захватов. (см. рис. 3.4).

Следует рассмотреть каждый метод подробнее:

Первый метод подразумеваю под собой получение совокупных экономических, юридических знаний, позволяющие организовывать антирейдерские услуги. Данное направление максимально направлено на защиту внешние и внутренние системы функционирования предприятия, с целью защиты активов предприятия от вредоносных действий захватчиков. За счет того, что схемы захватов уже достаточно известны, можно заранее понять те, или иные действия захватчиков. Специалисты разработают для компании индивидуальную схему защиты, что позволит минимизировать вероятность возникновения рейдерского захвата.

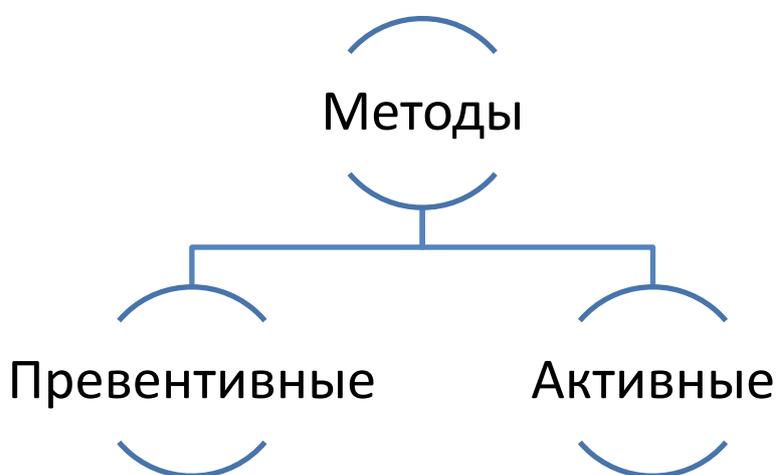


Рисунок 3.4 – Методы препятствия возникновения рейдерских захватов

Использование данного метода, позволит малому и среднему бизнесу за счет ограниченных ресурсов обеспечить безопасность организации от рейдерских захватов, а также сэкономить денежные средства. Компании, имеющие защиту со стороны, реже становятся жертвами рейдерских захватов, так как это существенно усложняет процесс поглощения.

Рассматривая превентивные методы защиты от рейдерских захватов, следует отметить, что данные методы достаточно универсальные и в основном подходят для защиты любой организации от любого вида рейдерства.

Превентивный метод включает в себя:

- Анализ документации компании;

- Аудит системы безопасности;
- Использование методов по защите конфиденциальной безопасности;
- Анализ и защита акций компании;
- Защита конфиденциальной информации, а именно интернет ресурсов и средств связи;
- Отслеживание кредиторской задолженности компании;
- Обеспечение безопасности территории организации с помощью внедрения пропускной системы.
- Использование PR продвижения компании, с помощью создания положительной характеристики организации, а также взаимодействию со средствами массовой информации, благодаря которым можно распространять важные новости об организации.

Если методы превентивной защиты не сработали либо уже поздно было их использовать, следует использовать активный метод, который подразумевает под собой использование специальных органов, с помощью которых можно осуществить поддержку и защиту от рейдерского вмешательства. Данный метод включает в себя следующие действия:

- Следует выбрать судебную стратегию для обеспечения коммерческой тайны
- Предотвратить массовую скупку акций компании
- Провести реструктуризацию главных активов фирмы
- Защитить акционеров

Данные метода позволяют организации замедлить процесс рейдерского захвата. Но для полной защиты компании от поглощения помогут только комплекс действий.

Во-первых, организации следует проработать четкую схему управления, которая содержала бы в себе особенности бизнеса, а также заключала договорённость партнеров организации. Использование данной схемы, не допускало бы возникновения возможных разногласий внутри коллектива, которые могут привести к рейдерскому захвату со стороны конкурентов и не только. Также следует проводить постоянные юридические проверки документации, полученные результаты анализировать, и в случае выявления недочетов в срочном порядке исправлять. Именно недостатки во внутренней документации, а точнее

недочеты в уставе организации, корпоративных договорах, договоры по сделкам значительно облегчают рейдерским группировкам захватить активы компании.

Для минимизации данного риска, организации следует четко прописать в своем уставе следующие моменты:

1. Условия проведения собрания держателей акции компании;
2. Порядок принятия решений;
3. Процесс смены руководства;
4. Полномочия управляющих органов;
5. Процесс проведения сделок, влияющие на деятельность компании.

Для защиты от рейдерских захватов, любой компании следует установить партнерские взаимоотношения с регистратором (депозитная компания). Регистратор - компания, которая занимается непосредственно ведением акций компании или акционерного общества. Данные депозитные организации имеют сведения о любой компании, а именно о регистрации акций, о их движении, а также сведения о владельцах организации и их количестве. Поддержание хороших отношений с регистратором, позволит организации обеспечить полную конфиденциальность своей информации.

Во-вторых, организация должна отслеживать свои долговые обязательства. Просроченная задолженность является «больной» точкой любой организации, которая позволит быстро начать рейдерскую атаку. Особенность заключается в том, что долги не должны принадлежать одному человеку, это может привести к тому, что один руководитель не в силах справиться с большим объемом задолженности, в следствии чего наступает банкротство. Все это может облегчить рейдерам скупить акции компании по низкой цене.

В-третьих, имущество организации в необходимом порядке должно быть зарегистрировано, а именно собственник должен присутствовать в реестре о недвижимости. Если данной записи в реестре не обнаружится, то собственность считается недействительной, и в скором времени может оказаться в руках захватчиков.

В-четвертых, ключевой задачей любого руководителя является поддержание уважительных и доверительных отношений со своими

сотрудниками. Если относиться к своим подчиненным иначе, то последствия могут привести к утечки важной информации, которая может привести к использованию информации против организации.

В-пятых, следует обеспечить полную информационную безопасность, от возможности предотвращения хакерских атак, а также утечки важной конфиденциальной информации о компании. Для этого следует нанять высококвалифицированных специалистов, провести тщательную проверку безопасности каждого из них, далее подписать договор о неразглашении частных данных компании.

Ну и последнее действие заключается в обеспечении защиты организации от рейдерских захватов с помощью СМИ, а также PR продвижения. Обсуждение захвата той или иной компании в средствах массовой информации может замедлить действия рейдеров или вовсе предотвратить рейдерских захват.

Как и говорилось ранее, схема рейдерского захвата разрабатывается с учетом анализа внешней и внутренней среды организации, которую планируют захватить. В результате, следует отметить, что попытка рейдерского захвата по-своему уникальна по набору действий и зависит только от деятельности компании планирующую поглотить.

Проблема рейдерских захватов в России неоднократно поднималась на государственном уровне различных структурах. Президент РФ также подчеркнул важность установления жестких норм по отношению к рейдерским захватам. Так, в «Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» указывается, что ключевым фактором обеспечения экономической безопасности предприятий является использование профилактических методов для предотвращения возникновения рейдерских захватов. Также следует отметить, что Президент РФ подчеркнул установление жестких норм в УК РФ в отношении к рейдерским захвата. Все это показывает важность применения наказания для развития перспективы рейдерских захватов в современной России.

Однако, следует отметить, что сами по себе рейдерских захваты не указываются в УК РФ. В отечественной практике, рейдерство может квалифицироваться как различные преступления:

1. Мошенничество (159 УК РФ);
2. Вымогательство (163 УК РФ);
3. Принуждение к совершению сделки (179УК РФ);

4. Подделка документов (327 УК РФ);
5. Организация преступного сообщества (210 УК РФ); и т.д.

Примером такой квалификации является случай, когда бизнесмен Георгий Перумов захватил здание на Гоголевском бульваре в Москве. Данное действие он делал не один, а в сговоре со своими знакомыми, а также с адвокатом. Для захвата здания, участники рейдерского захвата предварительно разработали план предусматривающий нарушение ряда гражданско-правовых сделок, в том числе инициирование судебных процессов и тяжб, внешне носящих законный характер, а по сути направленных на хищение имущества преступным путем. За данное деяние Перумова приговорили к одному году и восьми месяцев колонии по статье 159 УК РФ.

Проанализировав рейдерские захваты, следует отметить, что в начале 2000-х, суть основного метода рейдерского захвата заключался в применении силовых методов при поглощении того или иного предприятия. В настоящее время, данные методы практически не используются рейдерами, и на замену им пришли современные методы, суть которых заключается в подделках документах организации, мошенничестве, а также в хищении конфиденциальной информации с помощью использования информационных технологий, а также специальных лазеек в законодательстве, которые позволяют рейдеру без каких-либо усилий захватить желаемый объект.

В результате возникновения и усиления новых способов рейдерских захватов, был проведен опрос, целью которого было выявить оценку безопасности ведения бизнеса в различных регионах страны на основе статистических данных по рейдерским захватам за последние несколько лет было опрошено 210 предпринимателей из малого и среднего бизнеса, которые расположены в разных регионах страны. (см. рис.3.5)



Рисунок 3.5 – Опрос предпринимателей о безопасности ведения бизнеса в России

Проанализировав, выше представленную диаграмму, следует отметить, что больше половины опрошенных, а именно 160 предпринимателей, считают, что введение бизнеса в России не безопасно. Всего 17% опрошенных считают, что ведение бизнеса в России достаточно безопасно и доверяют государственным органам и их защите. Прежде всего это показывает недоверие отечественных предпринимателей к условиям и климату. Которые сложились в последние года на российском рынке. Также следует отметить, что данная негативная тенденция обусловлена прежде всего отсутствием специальных механизмов противодействия рейдерским захватом, которые связаны зачастую с бездействием законодательства, а также с повышением доли коррупционных отношений.

Таким образом, рассматривая отечественную практику противодействия рейдерским захватам, следует отметить, что со стороны государства отсутствуют механизмы сопротивления, которые так или иначе помогли бы контролировать и уменьшить воздействие данного деяния на малый и средний бизнес. Из ходя из этого, отечественным предпринимателям следует защищать свой бизнес и имущество своими силами. Однако, следует отметить, что многие организации не придают значение рейдерским захватам, и считают, что они их не коснутся. Все эти действия значительно упрощают жизнь отечественным рейдерам, позволяя им запросто функционировать и захватывать жела-

емые объекты. На основе отечественной практики выделяют превентивные и активные методы защиты от рейдерских захватов. Превентивные методы являются более эффективными в условиях рыночной экономики, и позволяют не допустить рейдерского захвата. К ним можно отнести обработку информации, обеспечение внутренней безопасности, а также анализ внутренней и внешней обстановке. Активные методы используются уже в экстренных ситуациях, когда времени на анализ уже нет. В данном случае организация акцентирует внимание на СМИ, проводит PR- акции, подключает государственные органы и придает данной проблеме большую огласку.

В последнее время рейдерство оказывает большое влияние на экономику страны, нанося большой вред не только крупным предприятиям, но и малому и среднему бизнесу. Как правило рейдеров не интересует чем занимается то или иное предприятие, их интересует какими активами оно обладает, и какую выгоду они получают после захвата организации. Из этого можно сделать вывод, что рейдерство – враждебное поглощение организаций, с целью получения выгоды, за счет продажи его активов или объединения с уже имеющимся бизнесом.

Рассматривая рейдерство, выделяют белое, серое и черное рейдерство, противодействовать которым самостоятельно очень сложно. Исходя из отечественной практики по противодействию рейдерским захватам, специалисты выделяют превентивные и активные методы. Рассматривая превентивные методы, к ним относят все способы защиты до начала рейдерского захвата, которые так или иначе могут противодействовать его возникновению. Сто не сказать про активные методы. Их советуют использовать уже во время враждебного поглощения, тем самым можно его остановить.

Следует отметить, что рейдерство в современной России не может существовать без участия представителей государственных органов, а это значит, что рейдерство в большей степени провоцирует коррупцию. Следует отметить, что подержания коррупционных связей чревато негативными последствиями для экономики государства в целом. Также рейдерство существенно влияет на инвестиционную привлекательность российской экономики, препятствуя развитию разных отраслей и тормозя их развитие.

Следует отметить, что бороться с рейдерством организациям, по сути, приходится в одиночку, из-за отсутствия методов наказания в УК РФ. Однако рейдерские группировки все-таки подвергаются наказанию со стороны государства, но по другим статьям, например, мошенничество, подделка документов и т.д. Исходя из этого, следует отметить, что существует необходимость формирования и внесения в УК РФ самостоятельного нового состава преступления под названием «Рейдерство». Данное внесение в УК РФ существенно облегчит возможность выявления и квалификации и возбуждения уголовного дела, расследование таких преступлений.

Контрольные вопросы

1. В чем заключаются особенности рейдерских захватов?
2. Какие нормативно-правовые акты регламентируют рейдерство в отечественной практике?
3. Что из себя представляет превентивный метод?

Тема 4. СИСТЕМА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ И ВНУТРЕННЕГО МОНИТОРИНГА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА

Внутренний мониторинг — это система определенных действий, с помощью которых находят и устраняют финансовые, правовые, производственные и другие риски, а также помогает увидеть и устранить нарушение со стороны персонала своих трудовых обязанностей, которые влекут за собой снижение эффективности работы предприятия и их положения среди других компаний на рынке.

Внутренний мониторинг компании состоит из таких элементов, как:

- соблюдения требований законодательства;
- точности и полноты документации бухгалтерского учета;
- своевременности подготовки достоверной бухгалтерской отчетности;
- предотвращения ошибок и искажений;
- исполнения приказов и распоряжений;
- обеспечения сохранности имущества организации.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» через систему внутреннего контроля в организации должны проходить все совершаемые факты хозяйственной деятельности. Статья 19 Закона «О бухгалтерском учете» указывает на необходимость проведения внутреннего контроля, но правила проведения определяются на каждом объекте самостоятельно, исходя из целей.

Цели внутреннего мониторинга малого бизнеса:

1. Процветание бизнеса: Целью внутреннего мониторинга является определение и измерение ключевых показателей эффективности бизнеса – это прибыль, объем продаж, рентабельность и прочие показатели. Они помогают оценить деятельность компании и понять из-за каких факторов происходит спад, а какие наоборот помогают росту продаж и увеличению эффективности.

2. Нахождение ошибок и неисправностей: с помощью внутреннего мониторинга можно найти определенные проблемы и ошибки в работе компании. Например, неэффективность процессов, недостатки в управлении, конфликты сотрудников и др. Таким образом, с помощью мониторинга можно выявить неисправности на ранних этапах, спланировать риски и найти пути их решения.

3. Улучшение процессов и производительности: проведение внутреннего мониторинга позволяет улучшать деятельность компании и налаживать основные процессы для большей эффективности. Для этого проводится анализ основных процессов и выделяются те сферы, которые требуют корректировки. Затем вносятся изменения в процессы, тем самым повышается эффективность компании.

4. Управление рисками: внутренний мониторинг позволяет заблаговременно находить и управлять рисками. Тем самым руководитель или менеджер может предвидеть угрозы и своевременно справиться с ними без негативных последствий.

5. Соблюдение законодательства и нормативных требований: проведение внутреннего мониторинга в компании означает соблюдение законов и нормативных требований в работе. Так как происходит постоянный контроль за налогами, условиями труда, безопасностью и др.

В процессе проведения внутреннего мониторинга деятельности организаций чаще всего выделяют три основных компонента, которые представлены на рисунке 4.1.



Рисунок 4.1- Основные компоненты мониторинга деятельности организаций

В первую очередь организация устанавливает цель, задачи организации, утверждает стратегию и план дальнейшего развития. Все это в совокупности является основной миссией организации.

Мониторинг деятельности обычно включает начальный период — период обзора и сбор информации, за которым следует период активной обратной связи. В начальном периоде существует необходимость не только определить, но и развить специфические методы для сбора информации, разработки форм, составления отчетов и т. д. На более позднем этапе происходит более интерактивный обмен между человеком, осуществляющим мониторинг, и подразделением, деятельность которого находится в центре внимания проводимого мониторинга.

Мониторинг включает процесс сбора информации, анализ существующего положения в области целей и задач, стоящих перед организацией, определение ключевых показателей успеха путем обсуждения с ведущими руководителями отчетов о ходе выполнения, интервью, анкет и отбора результатов. Обычно такой мониторинг осуществляется

кадровыми службами или административными департаментом организации.

Теперь более подробно рассмотрим основные элементы внутреннего мониторинга.

Основными элементами системы внутреннего мониторинга являются:

1. Постановка целей.

Первоочередной задачей мониторинга является постановка цели. В каждом предприятии цели могут отличаться, но одними из основных являются - увеличение продаж (прибыли), уменьшение расходов (издержек), улучшение качества продукции, выходы на новые рынки и тд. Только при определении цели компания может стать более эффективной.

2. Выявление ключевых показателей эффективности (KPI).

KPI - это конкретные количественные и качественные показатели, которые помогают оценить результаты и выполнение задач предприятия. Такими показателями в малом бизнесе выступают выручка от продаж, количество клиентов, рейтинг компании и ее известность на рынке. Контроль этих показателей помогает эффективнее работать и быстро принимать решения по улучшению.

3. Анализ и оценка результатов.

Следующие два важных элемента – анализ и оценка работы компании. Сюда можно отнести сбор и анализ информации о деятельности фирмы, финансовом положении, уровне клиентоориентированности и других факторов, влияющих на работу.

4. Принятие мер для улучшения процессов.

Проведение регулярного мониторинга помогает найти проблемы и зоны роста компании. Контролируя и анализируя ситуацию, можно достаточно быстро увеличить эффективность работы бизнеса.

2. Инструменты и методы внутреннего мониторинга деятельности

Мониторинг внутренней среды, изучение документов и оценка малого бизнеса проводится в упрощенном виде, по сравнению с средними и крупными предприятиями

Для таких субъектов нужно:

- ознакомление с общими характеристиками системы внутреннего мониторинга, который присутствует на предприятии

- описание итогового результата внутренней системы контроля и оценка надежности и эффективности

Основные средства, применяемые для мониторинга:

- разрешение главного бухгалтера и руководителя, ответственного за внутренний контроль (если такой имеется) на документах
 - подпись главного бухгалтера и руководителя в ордере
 - сбор счет-фактур и др. необходимых документов (если они имеются) в двойном экземпляре
 - учет документов в специальном журнале
 - прикрепление копий документов
 - организация и контроль за документооборотом
 - сверки расчетов
 - инвентаризация
 - внутренняя ревизия
 - анализ активов и пассивов (бухгалтерский учет)

Рассмотрим один из основных видов внутреннего мониторинга – бухгалтерский учет.

Для предприятий малого размера в учет входит:

- учетная политика
- действующий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета
 - формы первоначальных документов, которые требуются для описания хозяйственных операций. В них входят типовые или утвержденные формы документов и другие документы для внутренней отчетности бухгалтерии
 - правила проведения инвентаризации и способы оценки видов имущества и обязательств
 - особенности документооборота и обработки учетной документации
 - порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета, включая организационную структуру бухгалтерии и распределение полномочий между ее сотрудниками.

Документами для проведения мониторинга в компании являются различные материалы, разработанные в соответствии с правовыми нормативными документами. Основной задачей которых, является

обеспечение полноты, точности и надежности финансовой отчетности. В них входят:

- Первичные учетные документы.

Такие документы являются основой внутреннего мониторинга и представляют собой кассовые ордера, накладные, счета-фактуры и другие документы, фиксирующие основные финансовые операции компании. Они предоставляют информацию о различных внутренних процессах и являются основой для дальнейших регистраций в учетных регистрах.

- Сводные учетные документы.

Эти документы представляют собой итоговую информацию о проведенных финансовых операциях за определенный период времени. В них входят показатели из первичных учетных документов, а именно документы о продажах, покупках, налоговых платежах и другие. Сводные учетные документы помогают в анализе финансовых результатов компании и составлении отчетности для внешних пользователей.

- Регистры бухгалтерского учета.

Это систематизированная запись финансовых операций и счетов компании. В них входят такие документы, как журналы-ордера, главные книги, документы о покупках и продажах и другие. Основная задача данных документов, увидеть происходящие изменения финансов на предприятии и обеспечить надежность и точность финансовой отчетности.

- Данные внутренней бухгалтерской отчетности.

В данный документ входит информация, которая помогает принимать управленческие решения внутри предприятия. Это отчеты о прибылях и убытках, бюджеты, анализ финансовых показателей и другие данные, которые помогают высшим звеньям компании контролировать и планировать свою деятельность.

Следует понимать, что документы для проведения внутреннего мониторинга, а именно бухгалтерского учета должны удовлетворять все требования законов и стандартов. Ведь это неотъемлемая часть финансовой системы компании и служит основой для прозрачности и достоверности ее финансовой отчетности.

Проведением внутреннего мониторинга на предприятии занимаются определенные подразделения и лица.

Выбор органов контроля исходит от организационно-правовой формы предприятия. Так, например, акционерное общество обязательно должно иметь совет директоров и ревизионную комиссию.

Исходя из деятельности компании, потребностей и возможностей, то есть при необходимости – могут создаваться и другие органы контроля. Такие как: контрольно-ревизионная служба, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита, служба безопасности, отдел контроля качества. В этом случае важно разделить и точно определить деятельность и основные функции каждого органа для сохранения и повышения эффективности работы.

При определении структуры контроля в организации и лиц, ответственных за внутренний мониторинг на предприятии большую роль играет состояние контрольной среды, то есть уровень развития корпоративной культуры.

Политика предприятия формирует основные векторы движения в сфере внутреннего мониторинга. Ставит цели и задачи, обозначает функции и принципы проведения мероприятий и тем самым определяет стратегии и методы контроля.

Методы и процедуры внутреннего контроля предприятия

В зависимости от размера предприятия выделяют определенные методы и процедуры внутреннего контроля. На рисунке 4.2 можно увидеть основные.

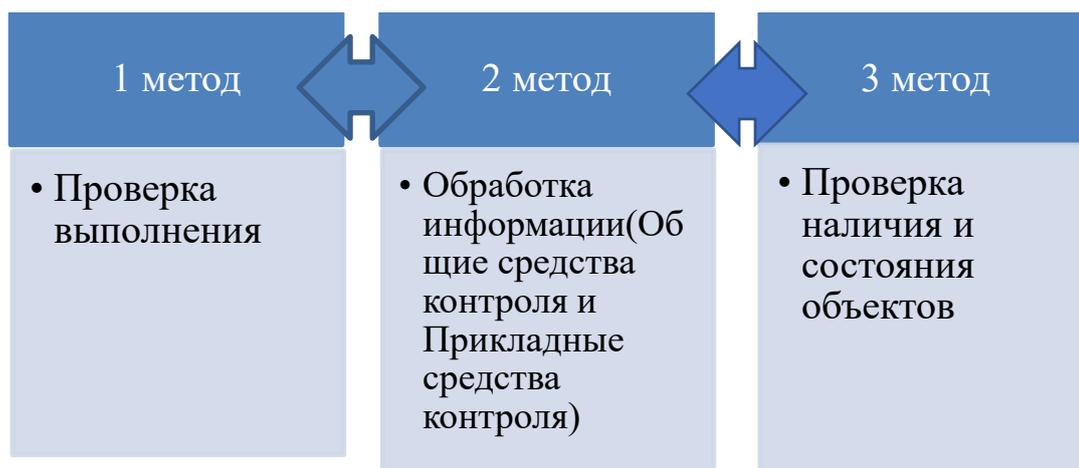


Рисунок 4.2 – Основные методы внутреннего контроля

Теперь подробнее рассмотрим каждый из них.

1) проверка выполнения включает в себя такие процедуры как:

Сравнение и анализ имеющихся показателей с плановыми за нынешний период и с показателями прошлых годов

Анализ взаимодействия различных данных (управленческих и финансовых), принятие решения в случае нахождения несоответствия и план по устранению

Проверка деятельности по областям, подразделениям и тд.

2) обработка информации представляет собой различные мероприятия, которые организуются для проверки точности, полноценности и запрещенности операций.

Общие средства контроля:

- операций информационного центра и компьютерной сети
- покупка программного обеспечения, тестирование, корректировки в случае необходимости и обслуживание
- защиты от неправомерного входа.

Прикладные средства контроля:

- проверка математической точности бухгалтерских записей
- ведение учета и обзорная проверка счетов, составление оборотных ведомостей

3) Проверка наличия и состояния объектов состоит из:

- меры предосторожности, ограничивающие доступ к активам или бухгалтерским записям
- разрешение входа к компьютерным программам и получению нужной информации
- проведение плановых инвентаризаций
- разделение обязанностей

Принципы внутреннего контроля предприятия

Система внутреннего контроля является ключевым элементом для эффективности работы предприятия. Для работы мониторинга внутри компании нужно соблюдать определенные принципы, такие как:

1) принцип ответственности.

В основе этого принципа лежит то, что внутренний контролер или аудитор несет ответственность за качественное выполнение своих

функций. И если субъект выполняет свои функции плохо, либо не выполняет совсем, он должен нести дисциплинарную ответственность или иметь штрафы. Это нужно для того, чтобы субъекты ответственно выполняли свои обязанности тем самым обеспечивая эффективность компании.

2) Принцип сбалансированности.

Говорит о том, что каждый субъект внутреннего контроля должен иметь все необходимые для мониторинга средства (организационные и технические), чтобы качественно выполнять свои функции. В них входят такие документы как, приказы, распоряжения, программы, счетные и мерные устройства, различная компьютерная техника и качественные условия работы. Благодаря этому субъекты смогут качественно выполнять свои функции и обеспечивать эффективность работы.

3) Принцип своевременного сообщения о существенных отклонениях.

Этот принцип говорит о том, что информация об отклонениях и ошибках должна быть незамедлительно передана в высшем руководстве для устранения проблемы в короткие сроки. Таким образом компания может быстро реагировать на проблемы и предпринимать соответствующие меры для их устранения.

4) Принцип соответствия контролирующей и контролируемой систем.

Этот принцип говорит о том, что сложность системы внутреннего контроля должна быть одинаковой сложности с системой организации бизнеса. Таким образом система будет организовано качественно и будет работать сбалансировано.

5) Принцип постоянства.

Этот принцип означает, что все процессы мониторинга должны регулироваться постоянно. Тем самым обеспечивая выполнение плановых заданий, соответствие их норме и постоянный контроль.

6) Принцип комплексности.

Говорит о том, что совокупность мер по внутреннему контролю должны быть обеспечены разными формами контроля в зависимости от уровня риска. То есть деятельность компании должна со всех сторон контролироваться, что позволит обеспечить работоспособность.

7) Принцип распределения обязанностей.

В основе этого принципа лежит распределение обязанностей так, чтобы обеспечить качественную внутреннюю среду. Так, каждый работник должен знать свои основные функции и обязанности, качественно и в срок их выполнять, тем самым обеспечивать постоянную всесторонний контроль, а также взаимодействовать с другими подразделениями для достижения общего результата.

Соответственно, эти принципы являются ключевым моментом для эффективного функционирования системы внутреннего контроля на предприятии. При их соблюдении обеспечивается постоянная, полноценная работа предприятия с быстрым реагированием на ошибки.

Требования к участникам процесса внутреннего контроля и аудита

Внутренний контроль и аудит являются основными инструментами для обеспечения эффективности и результативности деятельности компании. С помощью них можно найти и урегулировать проблемы – риски, которые связаны с ошибками в финансовой, правовой сфере, а также связанные с неэффективным использованием ресурсов. Чтобы процессы проходили быстро и эффективно нужно, чтобы они были организованы должным образом. Для этого выявлены определенные требования к процессам внутреннего контроля и аудита.

- Требования к подконтрольности.

Одним из самых важных аспектов является подконтрольность. Суть этого требования означает, что выполнение функций внутреннего мониторинга одним подразделением должно быть под контролем качества другому субъекту внутреннего контроля. Это позволяет обеспечить объективность и беспристрастность проверок, а также повысить их эффективность.

- Требование ущемления интересов.

Следующее важное требование – требование ущемления интересов. Оно говорит о том, что различные отклонения от нормы должны быть найдены и ставить конкретного работника в экономически невыгодное положение. Это стимулирует сотрудников к устранению отрицательных отклонений и вызвавших их причин, а также мотивирует к качественному выполнению своих обязанностей и функций.

- Требование независимости.

Говорит о том, что внутренний контроль и аудит должны проводиться независимо от тех подразделений, деятельность которых они проверяют. То есть, важно чтобы субъекты внутреннего контроля были независимыми и могли распространяться и следить за деятельностью всего предприятия. Несоблюдение этого требования приводит к необъективному отражению в отчетных материалах результатов проверок.

- Требования заинтересованности.

Также важным принципом является заинтересованность сотрудников во внутренней проверке. У каждого сотрудника должна быть определенная мотивация и понимание цели. Если руководитель сможет обеспечить эти два важных компонента, предприятие с большей вероятностью добьется высоких результатов.

- Требования контроля.

Важно, чтобы каждый сотрудник знал свои обязанности, разбирался в рабочих процессах предприятия, а также знал ключевые моменты мониторинга. Тщательный контроль и внимательность сотрудников поможет наладить все процессы организации и увеличить эффективность работы.

- Требование полного погружения.

Важно, чтобы процесс проверки затрагивал все области и сферы бизнеса. Только полноценный контроль со всех сторон сделает работу предприятия слаженной и качественной. Не мало важно, чтобы процесс мониторинга был логичным и достаточно простым в осуществлении, это поможет снизить риски.

Есть несколько отделов, которые могут проводить мониторинг в компании. Они изображены на рисунке 4.3.



Рисунок 4.3 – Отделы внутреннего мониторинга

В зависимости от масштаба, деятельности и основных целей предприятия выбирается один или несколько отделов для осуществления контроля. Каждый руководитель, выбирая тот или иной отдел, должен знать его недостатки и преимущества.

Первый орган – служба внутреннего аудита. Один из самых распространённых отделов, который проводит проверку всех процессов, сохраняя конфиденциальность информации.

Разберем основные преимущества службы внутреннего аудита на предприятии:

1) Лица, входящие в эту структуру, полноценно погружаются во внутреннюю среду компании, работу отделов и основных процессов компании. Это позволяет преждевременно выявить ошибки, предотвратить риски и сделать полноценный анализ работы.

2) Такой орган постоянно взаимодействует с руководством, что позволяет незамедлительно принимать решения и отслеживать все основные процессы.

Недостатки службы внутреннего аудита на предприятии:

1) СВА требует больших финансовых вложений для постоянной работы в компании. Нужно постоянно обучать, проводить аттестацию сотрудников, иметь современное оборудование для контроля, а также постоянно обновлять программы и инструменты, помогающие проводить мониторинг.

Таким образом, можно сделать вывод что данный отдел эффективный и полезный для бизнеса, но требует значительных затрат. Но также важно понимать, что именно этот отдел поможет максимально быстро и качественно справляться с возникающими проблемами и увеличить показатели компании и соответственно ее рейтинг на рынке.

В хозяйствующем субъекте она может подчиняться Комитету по аудиту Совета директоров или другому органу, представляющему интересы собственника. Такой подход обеспечивает важные аспекты:

- увеличение доверия к фирме, то есть увеличивает ее привлекательность для инвесторов
- улучшение положение предприятия у независимых внешних аудиторов, предоставляя им открытый канал получения честной информации
- улучшает систему взаимодействия различных подразделений компании, а именно руководителей различных органов.

На малых предприятиях чаще всего используют контрольно-ревизионную службу. Она является менее затратным органом. Основная функция – образование комплекса нормативных документов, в которых обозначается порядок взаимодействия структур, входящих в объект, формирование результатов по итогам проверки, а также планирование дальнейшей работы с учетом недостатков, их контролем и с увлечением эффективности.

Недостатком является небольшая эффективность на первых этапах, при разработке планов проверок и дальнейшего контроля.

Часто компании соединяют эти два органа – служба внутреннего аудита и ревизионная комиссия. У такого сочетания высокая степень эффективности, так как компания обладает большим объёмом информации, что делает контроль лучше и снижает риск дальнейших проблем, без больших финансовых потерь.

Наблюдательный совет является органом управления и чаще всего используется в акционерных обществах. Этот орган является связующим между участниками и руководством компании. Они собирают

всю необходимую информацию о работе компании, находят пути решения и повышения эффективности и предоставляют данную информацию на собраниях.

Очень малое количество организаций имеет наблюдательный совет, это и является основным недостатком.

Служба безопасности на предприятии занимается как проблемами внутри компании, так и снаружи. Во внутренней среде служба:

- обеспечивает сохранность финансов
- выявляет риски и угрозы
- обеспечивает информационную безопасность
- занимается проверкой клиентов и партнеров

Данный орган чаще всего применяется на больших или средних предприятиях, либо предприятиях с высоким уровнем сложности и чаще всего используются в совокупности с первыми двумя органами.

В заключение можно сказать, что система внутреннего мониторинга деятельности предприятий малого бизнеса является важным инструментом управления, который позволяет эффективно контролировать и улучшать производительность предприятия.

Цели внутреннего мониторинга включают точное определение основной деятельности фирмы и понимание конкретной цели и миссии, выявление проблем, улучшение процессов и производительности, управление рисками и соблюдение законодательства. Следовательно, можно сделать вывод, что внутренний мониторинг делает работу предприятия эффективнее за счет таких аспектов, как качественное и рациональное использование ресурсов, улучшение сервиса и самих продуктов и услуг, повышение клиентоориентированности, тем самым повышается рейтинг компании и ее положение на рынке.

В начале работы были рассмотрены теоретические основы внутреннего контроля. Каким образом должен проходить мониторинг, какие аспекты должны быть учтены перед началом проведения. Отсюда, можно сделать вывод, что первостепенной задачей является постановка цели. Именно она определяет задачи проведения мониторинга для эффективности работы.

Далее были определены основные методы и принципы проведения внутреннего контроля. В этой части работы объясняется важность выбора органа контроля и определения лиц, входящих в состав, а также закрепление за каждым определенных задач и зоны ответственности.

Для этого были определены основные принципы внутреннего мониторинга. Затем определяются главные пути повышения эффективности работы бизнеса и уменьшение или выявление рисков.

Также, не менее важно сделать правильный выбор при формировании отдела или отделов по контролю исходя из размера и миссии организации – это поможет уменьшить издержки и сделать эффективную систему внутреннего мониторинга.

Свой отдел контроля на предприятии позволяет руководителю полноценно погружаться в процессы работы со всех сторон, определять сильные и слабые стороны компании, понимать риски и вовремя предотвращать их. А также тем самым руководитель может быть уверен в качестве выполнения сотрудниками своих задач. Таким образом цели бизнеса будут достигаться быстрее и финансовое положение компании улучшаться при полной конфиденциальности всех данных.

Одной из главных функций является то, что внутренний мониторинг позволяет находить нарушения в процессах и определять мероприятия по эффективности работы каждого отдела по отдельности и организации в целом. Предприятия, где проводят качественный внутренний мониторинг занимает высокое место на рынке, имеет хорошую репутацию и финансовую устойчивость в долгосрочной перспективе.

Контрольные вопросы

1. Является ли наблюдательный совет органом управления?
2. Перечислите, какие бывают отделы внутреннего мониторинга?
3. Какие требования к участникам процесса внутреннего контроля и аудита существуют?

Тема 5. ЛЕГИТИМНЫЕ ИСТОЧНИКИ ОБЪЕКТИВНОЙ ИНФОРМАЦИИ МАЛОГО БИЗНЕСА

Информация является самым главным и ценным ресурсом во всех сферах деятельности. Малый бизнес не является этому исключением. Его успешность часто зависит от принятия порой сложных решений. Малые предприятия с каждым годом всё больше используют более новые данные и аналитику в своей деятельности для принятия обоснованных решений. Для того, чтобы добиться успеха на современном рынке им нужно приложить немало усилий, предприниматели должны не

только умело пользоваться информацией, но и уметь её эффективно обрабатывать.

Для достижения высоких результатов компании используют новые стратегии в управлении, максимально изучают все тенденции рынка, а также учитывают будущие, работники проходят различные курсы по повышению квалификации и так далее. Самым главным аспектом не только для малого бизнеса, но и для других отраслей, являются отношения между руководителями и работниками компании. При хороших условиях труда, дальнейшем росте и продвижениях по карьерной лестнице, понятных правилах в организации, развитии менеджменте и маркетинге, всё становится проще.

Понятие легитимности в настоящее время является достаточно популярным. Из общего понятия, легитимность – это согласие граждан с политической властью страны, когда они добровольно признают её право принимать различные обязательные решения.

Процесс легитимации – это процесс общественного признания действий власти или политического лидера. Также существует обратная сторона легитимности – делегитимация. Она может быть вызвана противоречием интересов со стороны народа, отрицательное отношение жителей государства/страны/региона и так далее. Её самая крайняя форма – кризис легитимности, который происходит в случае, когда граждане теряют своё доверие к власти.

Выделяют три типа корпоративной легитимности:

1. Традиционная

Имеет исторические причины, связанные с традициями и привычками организации. Команда следовала правилам одного человека, и она продолжит им следовать.

2. Харизматическая

Способность одного человека в команде компании следовать за ним и подчиняться правилам, придуманными им самим.

3. Административная (рационально-легальная легитимность государственной власти)

Этот тип опирается на различные инструкции различных компаний. То есть работники компании признают власть руководителя, потому что это прописано в их должностных инструкциях при приёме на данную работу.

Только в том случае если один из 3 пунктов выполняется, считается, что менеджер компании легитимен и подчинённые будут следовать его указаниям и формальным правилам компании. Если ни один пункт не будет выполнен, как правило, такие сотрудники не считают слушать мнение навязчивого руководства.

В случае, если новый руководитель компании не успел завоевать доверие и авторитет между сотрудниками предприятия, то существует место быть административная легитимность. Также, если формальные правила или институциональные предписания не соблюдаются или более того, отсутствуют, то нововведения, нового руководителя можно считать нелегитимными. Из-за того, что нет условий для возникновения хотя бы одного из типов корпоративной легитимности.

Важным пунктом является согласие сотрудников с теми правилами, которые хочет ввести новый руководитель. Главным аспектом является – разумность и понятность нововведения. Для это менеджеру нужно будет проводить также разъяснительную работу, а также провести дополнительные собрания, чтобы донести логику в новом правиле, и оно стало приемлемым для коллектива.

В том случае, если оказывается, что новое правило оказывается не обладает корпоративной легитимностью или неприемлемо для работников, тогда его введение может быть доступно только через стимулирование. Оно может как позитивное, так и негативное, то есть дополнительное поощрение со стороны руководителя так и наказание за невыполнение.

Если всё-таки не признаётся легитимность нового руководителя при неприемлемости его нововведений, то могут произойти различного рода конфликты между менеджером и работниками. Например, это может вывести в забастовку. Забастовки могут произойти из-за новых требований по условиям труда, нередко это могут быть как раз таки новые правила, введённые руководителем, которые работники могут посчитать за неприемлемые для себя.

В пример можно привести ситуацию, которая произошла в Бельгии в 2018 году. Работники германской сети супермаркетов «Lidl» устроили масштабную забастовку, которая длилась на протяжении недели. В неё вошли 147 магазинов по всей стране, а на тот момент их числялось 302, которые были представлены именно в Бельгии. Бельгийский офис компании изменил правила по условиям и оплате труда,

исходя из которой заработная плата рабочих снизилась, а нагрузка на работников сильно увеличилась. Вследствие произошёл конфликт между сетью супермаркетов и сотрудниками данной организации. Помимо оплаты труда, новым правилом стало то, что они с лёгкостью могут избавиться от любого сотрудника сети «Lidl» на усмотрение менеджера, это не всегда были весомые причины увольнения. Между собой работники, учувствовавшие в забастовке, называли это «правилом террора». Забастовка была прекращена после того, как менеджмент компании согласился изменить правила условий труда и пойти навстречу сотрудникам компании. Основной причиной забастовки стало несогласия работниками компании с новыми правилами, созданными менеджментом сети магазинов. Из этого следует то, что действия руководства «Lidl» работниками не были восприняты, а следовательно, и не считались легитимными.

Менеджеры компании изначально могли предотвратить забастовку позитивным методом, например, повысить заработную плату труда рабочих, на что они жаловались в первую очередь. Но они оттолкнулись от негативного метода, используя «правило террора», что спровоцировало только ухудшение ситуации между работниками и менеджментом компании. Менеджмент компании вовремя решил изменить введённые правила на те, которые являются более адекватными и естественными для организации. Со временем легитимность организации восстановилась за счет того, что работники согласились работать с новыми правилами по оплате и условиям труда.

Корпоративная легитимность важна в любой организации в любой сфере деятельности. Руководители должны уметь выходить из любой ситуации и уметь правильно доносить информацию до работников. Легитимность помогает в той или иной степени сохранить отношения между сотрудниками и руководителями. Для введения новых правил, на которые будет опираться компания, нужно проверять достоверность любой информации, консультироваться с разными источниками для того, чтобы принять правильное решение. Легитимность – это в первую очередь доверие и принятие власти общественным сознанием, что связано с моральной оценкой. Работники будут одобрять то руководство, которое будет отталкиваться от справедливости, порядочности и совести при составлении новых указаний и правил.

Особенности малого бизнеса

Малое предпринимательство – это предпринимательство, опирающееся на деятельность небольших, независимых фирм – малых предприятий. Такой бизнес направлен на извлечение природных благ или производится обмен различных товаров и услуг. Такой бизнес оказывает сильное влияние на развитие экономики в большинстве стран мира. Поэтому, можно сказать, что малый бизнес развивается с огромной скоростью. Количество малых предприятий растёт с каждым годом. Несмотря на это, существует много проблем, препятствующих его развитию. Малый бизнес влияет на все важные сферы жизнедеятельности, такие как

- Экономическая
- Социальная
- Научно-техническая
- И так далее

Малое предпринимательство является основой рыночной инфраструктуры, которая в первую очередь обеспечивает конкурентную среду экономики.

Для таких предприятий также огромную роль играет информация. Актуальность и достоверность информации важны не только для организации, но и для её сотрудников. Для этого каждое предприятие должно проводить отбор информации, которую оно получает. Для этого нужно соблюдать следующие пункты:

1. Определение требований

Ответственное лицо проводит анализ и определяет, какая информация нужна для его организации. Для этого проводится анализ с конкурентами на рынке труда, исследуя новые возможности и рынок в целом.

2. Источники

Деловые журналы, онлайн-статьи, веб сайты, отраслевые публикации и различные исследования. Критерии для выбора источника:

- Репутация издателя
- Отзывы
- Предложения предпринимателей той же отрасли

3. Подлинность информации

Сертификаты или рейтинги из конкретных источников, комментарии предпринимателей знакомых с издателем этой информации, личный анализ информации.

4. Актуальность информации

Проведение полного анализа полученной информации, отталкиваясь от тенденций, рыночных условий, оценки рисков и дальнейшего развитие информации.

5. Применение информации

Грамотное использование информации. Она может быть использована в качестве движущей силы для быстрого и успешного развития на рынке труда.

При получении новой информации важно найти способы её реализации. Также разработать грамотную стратегию для использования новой информации в интересах компании.

Публичная или частная информация

В конкурентной разведке не вся информация нужно собирать. Существует довольно большой перечень видов информации, сбор которой без соответствующей причины прямо запрещен законодательным органом. И эти действия имеют негативные последствия для «собирающего», вплоть до уголовной ответственности, и эти действия выходят за рамки конкурентной разведки и подпадают под определение промышленного шпионажа, а иногда и шпионажа в интересах иностранного государства. Такая информация, защищенная законодательным органом, включает, например, государственную тайну, профессиональную тайну, коммерческую тайну, личную или частную тайну, личные данные и т. д. Доступ к этой информации ограничен законами и постановлениями. Это конфиденциальная информация.

Если информационный режим прямо не определен законом, информация является общедоступной. Эту информацию может собрать кто угодно и сколько угодно. Кроме того, существуют определенные виды информации, на которые категорически запрещено ссылаться на какие-либо секреты. Это, например, баланс компании, информация о состоянии окружающей среды. И если где-то указано, что эта информация приписывается, например, коммерческой тайне, то это не что иное, как блеф.

Общество не имеет права на получение конфиденциальной информации, и эти действия наказываются. Но если информация не является общественным достоянием, это не значит, что она является частной.

Ограничения на использование информации

Тип информации (общедоступной или частной) определяет порядок и пределы ее будущего использования. Если информация открыта, то её можно использовать усмотрению, не забывая всегда указывать источник, из которого она была получена. В противном случае можно оказаться в ситуации, когда «собирателя информации» обвинят в клевете и распространении заведомо ложной информации или плагиата.

Личную информацию, которую не имеют права собирать и, в частности, использовать тем или иным способом (например, распространять ее, в том числе взамен) или даже просто хранить. Это может быть наказано в соответствии с действующим законодательством.

Это препятствие преодолевается путем легализации информации, которая может быть создана искусственно. В этом случае создается ресурс, который публикует необходимую информацию, и злоумышленник уже ссылается на этот ресурс. Решающим для злоумышленника в данном случае является невозможность установить, не говоря уже о доказательстве связи между самим злоумышленником и источником распространения.

Существуют три основных источника, в качестве которых выступают субъекты:

- Население
- Правительство
- Внешнеполитические структуры

Легитимность населения – это поддержка власти. Данный субъект обеспечивает стабильность и устойчивость власти. Это то, к чему стремятся все политические режимы. Прежде всего, это обеспечивает стабильность и устойчивость власти. Позитивное отношение народа к политике властей и признание правящей элитой целесообразности формируются любой проблемой, которая возникает в центре общественного мнения. Одобрение и поддержка населением должностных лиц связаны с различными политическими и гражданскими традици-

ями, механизмами распространения идеологий, процессами формирования власти, разделяемыми "начальством" и "подчиненными" ценностями, определяемыми организацией государства и общества. Это позволяет рассматривать легитимность как политическую и культурную характеристику властных отношений.

Легитимное правительство. При этом легитимность может быть инициирована и создана не народом, а государством (правительством) и политическими структурами (проправительственными партиями), которые хотят, чтобы массовое сознание воспроизводило положительные оценки деятельности правящего режима. Эта легитимность уже основана на праве граждан выполнять свои обязанности для поддержания определенного порядка и отношений с государством. Это напрямую зависит от способности чиновников, элитных структур, людей создавать и поддерживать свои убеждения в справедливости и оптимальности существующих политических институтов, а также от линии поведения, которой они придерживаются.

Институциональные и коммуникативные ресурсы государства приобретают все большее значение для формирования такой легитимности. Однако такие формы легитимности часто перерастают в чрезмерную легализацию, что в конечном итоге позволяет любому юридически регулируемому правлению полагать, что власти имеют законное право применять принуждение. Следовательно, легитимность в основном определяется законностью государственной власти, ее законностью, ее юридической силой и прочностью ее.

Внешнеполитические структуры. Легитимность также может быть установлена внешними политическими центрами-дружественными государствами, международными организациями. Подобная политическая поддержка часто используется на выборах глав государств, в условиях международных конфликтов.

Категория легитимности также применима к характеристике самих политиков, различных институтов, норм и отдельных органов государства.

Другими словами, возможно, что разные политические деятели в государстве могут иметь разных персонажей и поддерживать общественное или международное мнение на разных уровнях. Например, отдельные политики или партии внутри страны могут быть исключены

и пользоваться поддержкой за рубежом как представители демократического движения. Таким образом, народ может поддержать парламент и выразить протест против деятельности правительства, или он может поддержать президента и негативно повлиять на деятельность представительных органов. Следовательно, тот факт, что легитимность имеет разные приличия, может позволить ей установить иерархические связи между отдельными политиками и органами власти.

У малого бизнеса можно выделить те же источники легитимности, только другими названиями, к ним относятся: руководитель, работники, государство, внешнеполитические структуры.

Таким образом, можно сказать, что легитимность влияет на все аспекты жизнедеятельности человека. В первую очередь – это государственная власть. Во-вторых, крупный и малый бизнес.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что легитимность играет огромную роль в жизни политической власти, различных предприятий, общества. Она основана не только на законах, правах, но и на морали, ценностях, традициях и убеждениях. Благодаря легитимности, существует «совместная деятельность» двух необходимых общественных аспектов. Это перевод материальных и духовных интересов в единое целое, позволяющее им действовать совместно.

Одним из показателей эффективности малого бизнеса, является легитимность. А эффективность малого бизнеса зависит от благосостояния работников, выполняющих свою работу и развивающим малый бизнес. Аналогично можно сделать вывод и политической власти.

Отсутствие легитимности на предприятии может привести к различного рода проблемам. От мелких ссор, до забастовок от работников предприятия. Например, одной из проблем, с которой могут столкнуться работники малого бизнеса в период перехода от одного политического режима к другому, когда старые правила устарели, а новые ещё не вступили в силу или вовсе не были созданы.

Информация также относится к легитимности дополняет её. Для всех сфер жизнедеятельности она необходима. Но если обратить внимание на количество информации в современном мире, то можно заметить, что не вся информация является достоверной, надежной и нужно для той или иной сферы деятельности. Например, к такой можно отнести информацию, которая взята из сети интернет, далеко не всегда до-

стоверна, а для того, чтобы убедиться в её надежности, нужно либо обратиться в специальные службы, либо произвести менеджеру «расследование».

Таким образом, легитимность государственной власти и для малого бизнеса является необходимым элементом для стабильного существования не только государственной власти, но и продолжительного существования малого бизнеса.

В данной работе определили понятие «легитимности», узнали, какие существуют типы и источники легитимности. Проанализировать, насколько свойство легитимности важно для малого бизнеса и какие легитимные источники можно отнести к малому предпринимательству.

Контрольные вопросы

1. Какие источники легитимности существуют?
2. Что из себя представляет малое предпринимательство?
3. В чем заключаются особенности понятия «подлинность информации»?

Тема 6. СОМНИТЕЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ

Под понятие малый бизнес подходят фирмы, соответствующие определённым юридическим и экономическим нормам страны, в которой он располагается.

В нашей стране под критерии малого бизнеса попадают организации, имеющие в своём штате не более ста человек рабочих, и чья максимальная выручка за год составляет не более восьмисот миллионов рублей без учёта НДС.

Существует также понятие как микропредприятие. Для таких предприятий ведётся отдельная статика и требования к ним постоянно пересматриваются. На данный момент к таким организациям хозяйствующие субъекты численность персонала в которых не превышает 15 человек, а выручка за год не превышает ста двадцати миллионов рублей.

Наиболее распространённым видом предприятий малого бизнеса можно назвать франчайзинг, позволяющий создавать предприятие по готовому шаблону. Предприниматель покупает право использовать наименования бренда товара и в зависимости от франчайза может получать финансовую поддержку от продавца.

Стоит отметить, что на данный момент поддержка малого бизнеса является приоритетным направлением в экономической политике государства.

Можно сказать, что роль малого бизнеса для экономики страны очень важна. Именно данные предприятия двигают инновационную деятельность вперёд, поскольку на них проще ввести ноу-хау, откорректировать их, так сказать, обкатать перед запуском на масштабных предприятиях. Помимо этого, малый бизнес обеспечивает большим количеством рабочих мест. Стоит заметить, что малый бизнес выполняет большое количество задач для экономики государства. Помимо этого, малые предприятия способны брать на себя обязанности крупных компаний, например, они могут являться дистрибьюторами продукции крупных корпораций. Стоит отметить, что в основном малый бизнес распространён в сферах торговли, туризма и общепита.

Малый бизнес влияет на темпы роста ВВП, позволяет диверсифицировать бизнес, в нём занято около половины трудоспособного населения. Именно благодаря малому бизнесу формируется средний класс. Также стоит отметить, что малый бизнес позволяет насытить локальные и местные рынки продуктами необходимыми населению на данный период времени.

Стоит рассмотреть потенциал развития малого бизнеса. Ведь потенциал его развития огромен не только для экономики, но и для всего общества в целом.

У предприятия малого бизнеса есть способность эффективного использования ресурсов. Предприниматели постоянно стремятся оптимизировать свои расходы. Можно говорить, что малый бизнес является олицетворением рационального ведения хозяйства, поскольку предприниматели не могут себе позволить иметь избытки как трудовые, так и ресурсов, что сподвигает их на избавление от них.

Из-за жестоких требований для предприятий малого бизнеса можно говорить о том, что он просто не может быть монопольным. На рынке малых предприятий идёт формирование честной, справедливой

конкуренции, идёт поступательное развитие рыночных отношений. Эти изменения влияют на показатели макроэкономики, создаётся равновесие спроса и предложения.

Не стоит исключать важность малого бизнеса для развития регионов. Налоговые сборы с малых предприятий поступают в местный бюджет, тем самым формируя собой экономическую базу для развития региона. В целом успешно функционирующий малый бизнес в регионе позволяет повысить так называемый социальный эффект региона. Зачастую малые предприниматели заинтересованы в сотрудничестве с местными органами власти, для получения взаимной выгоды.

Малый бизнес определяет социально-трудовой, инновационный, инвестиционный, финансовый, производственный потенциал региона. Социально-трудовой потенциал выражается в темпе прироста численности работников, заработной платы, а также в доле работников малых предприятий, в доле затрат на оплату труда. Инновационные потенциал рассчитывается из совокупности темпов прироста предприятий, удельного веса в экономике страны, темпа прироста реализации инновационной продукции, ее доли в структуре производства. Инвестиционный потенциал представляет собой сумму общего объема инвестиций, доли инвестиций сектора малых предприятий, отношения между совокупной прибылью. Расчет показателей ведется по отраслям, далее проводится корректировка, с помощью которой формируется усредненный результат по региону.

2. Сущность и виды финансовых операций

Под финансовыми операциями понимаются действия, связанные с решением задач по управлению денежными отношениями, возникающих в процессе использования денежных потоков и фондов. Данные операции связаны с оборотом денежных средств, то есть движениями денежных потоков. Поскольку движения денежных потоков могут быть не только односторонними, но и двухсторонними, то к финансовым операциям стоит относить и операции по движениям капиталов и денежные платежи.

Однако законодательством предлагается несколько другое понятие финансовой операции. Так под ними принимаются сделки и другие действия физических и юридических лиц с финансами независимо от способов осуществления, связанные с переходом права собственности

на них от одного лица к другому, даже когда финансы выступают в качестве средств платежа.

Поэтому к финансовым операциям относят и следующие операции:

- международные денежные переводы;
- получение и передача финансовых ресурсов;
- любые переводы по вкладам инвестициям и другим операциям, связанных с движением капиталов;
- неторговые переводы, например, зарплаты, пенсии и так далее;
- различные финансовые вложения;
- купля-продажа ценных бумаг.

Финансовой операцией может быть признано любое действие, совершаемое с активами клиента субъектами первичного финансового мониторинга, или информацию о котором получил субъект государственного финансового мониторинга в ходе реализации законодательства о финансовом мониторинге.

У любых финансовых операций имеются определённые признаки. Основными из них являются:

- у операции должна быть связь с осуществлением платежа
- данная операция происходит в пользу одной из сторон, за счёт субъекта или же других лиц
- объектом операции могут выступать исключительно финансовые активы
- целью таких операций выступает всегда либо получение выгоды, либо сохранение реальной стоимости объекта операции.

3. Характеристика сомнительных операций

В Российской Федерации основным законом, определяющим понятие подозрительных операций в финансовом секторе, является Федеральный закон номер 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Исходя из данного закона, можно определить ряд критериев, по которым операции считаются подозрительными.

В случаях, когда банк считает операцию сомнительной, он проверяет её по следующим показателям:

- Финансовые связи, присутствие подозрительных контрагентов;

- Места регистрации получателя и отправителя денежных средств;

- Территориальное размещение транзакции.

Геолокация в данных вопросах крайне важна, поскольку по ней сотрудник отслеживают связь переводов со странами, у которых была раскрыта связь с террористическими организациями.

Помимо этого, у каждого сотрудника имеется список физических и юридических лиц, находящихся под подозрением в отмывании средств, добытых незаконным путём. Также жестко контролируются операции людей находящихся в списках экстремистов и террористов.

Помимо вышеперечисленного подозрительными также являются так называемые мнимые сделки. Под таковыми понимаются сделки, существующие исключительно на бумаге. Обычно данные сделки заключают в целях введения в заблуждение налоговых органов.

В основном данные сделки используется при процедуре банкротства. Фиктивно проданное имущество невозможно изъять за долги поэтому организации не гнушаются такой схемой.

Сделку можно признать мнимой по решению суда. Подача заявления может происходить либо одним из лиц, между которых была заключена таковая сделка, либо третьими лицами, чьи интересы были затронуты данной сделкой.

После принятия судом вердикта о недействительности сделки, то есть признание её мнимой, стороны должны обменяться финансами или другими объектами сделки, другими словами, вернуться к моменту до совершения этой сделки. Однако бывают случаи, когда действия сторон признаются незаконными. В таких случаях лицам грозит уголовное преследование и как следствие уголовная ответственность.

Ещё раз следует повторить условия действительности сделок.

Первостепенно они должны находится в рамках законодательства, не противоречить правовым нормам государства или государств, в случае если сделка является международной.

Также необходимо чтобы обе стороны сделки были способны быть её участниками. То есть они должны быть дееспособны и вменяемы. Также сделка должна быть добровольной, каждый участник сделки должен самостоятельно принять решение о своём участии и без постороннего вмешательства дать своё согласие на её проведение.

Также не следует забывать, что сделка должна иметь чёткую форму. Если сделка не обладает чёткой формы, то её можно считать недействительной.

Для банков существуют рекомендации, разработанные Центральным Банком России, направленные на выявление наиболее рискованных клиентов.

К таким факторам можно отнести следующие характеристики:

- В случаях когда доля налогов составляет девять десятых процента от дебетового оборота счёта клиента. Однако нельзя полагаться исключительно на этот факт. Его обычно рассматривают в совокупности других факторов, указывающих на подозрительность проводимых операций.

- Целенаправленное занижение налоговой базы. Возникает в случаях, когда работодатель выплачивает налоговые и страховые отчисления несоизмеренно объёму рабочих. Также это происходит в случаях несоответствия заработной платы и численности персонала.

- Также учитываются ситуации, при которых фонд оплаты труда установлен ниже прожиточного минимума.

- Рассматриваются ситуации, когда происходят выплаты со счёта по НДФЛ, однако отсутствуют выплаты по страховке.

- Уделяется внимание операциям, при которых остаток на счёте несообразен проводимым операциям.

- В случае если основания операции не соотносятся затратами по виду деятельности для которого был создан счёт у сотрудников также возникают подозрения насчёт данных сделок.

- Под подозрение попадают операции, при которых нет совпадения между основаниями зачисления денежных средств и их списаний на счёте клиента.

- Также проверяют случаи, когда количество оборотов по счёту неожиданно возрастает, зачастую при этом превышая установленный при открытии счёта предельное значение оборотов.

- Кроме того проведение операций, не относящихся к деятельности клиента, также вызывают подозрения у сотрудников банка.

Стоит определить операции являющиеся наиболее подозрительными для сотрудников банка.

В их список можно включить всевозможные операции с ценными бумагами, например, их покупка для дальнейшей перепродажи.

Помимо этого, сотрудников интересуют открытие вкладов на третьих лиц, выдача наличности с назначением на предъявителя и выдачи крупных сумм наличных средств, без определённой на то причины.

Подозрение могут вызвать операции, которые нехарактерны виду деятельности предприятия.

Помещение в ломбард драгоценных металлов, например, золота также вызывают неподдельный интерес у сотрудников в равной степени, как и предоставление займа наличными средствами без начисления процентов.

Также с недавнего времени банками ведётся строгий контроль за движением электронных валют. В особенности переводы цифровых денег за границу.

Также покупка ювелирных изделий на сумму, превышающую 200 тысяч рублей будет тщательно проверяться вне зависимости от способа оплаты.

При этом ряд операций был исключён из перечня подозрительных. Например, операции по переводу выигрыша от азартных игр или лотереи на счёт физических лиц.

Все вышеперечисленные операции строгим образом регулируются банками и приводят к соответствующим санкциям на клиента, по счёту которого происходили данные операции.

4. Возможные санкции, касающиеся подозрительных операций

В случаях, когда банк выявляет подозрительность тех или иных операций клиент может столкнуться с определёнными последствиями. Первоначально банк проанализирует связи клиента с другими лицами, просмотрит его операции по счёту, а также он вправе затребовать документы с основаниями проведения данной операции.

В случаях отказа клиента в предоставлении необходимой документации банк способен отклонить запрос по операции (в случае если данное прописано в контракте с клиентом).

Основания оспаривания сделок представлены на рисунке 6.1.



Рисунок 6.1. Основания для оспаривания сделок

Блокировка средств на счёте клиента может произойти только в случае определения операции подозрительной Межведомственной координационной комиссией Росфинмониторинга. Также в данном случае могут быть заморожены не только средства на счёте, но и сделки с имуществом клиента.

5. Как не попасть под подозрение сотрудников банка

Предпринимателям крайне важно следить за своими операциями.

Чтобы не иметь проблем с банком и не попасть в поле зрения Росфинмониторинга, проверяйте новых партнеров и поставщиков при помощи сервиса проверки контрагентов. Подводя итоги стоит отметить, что предпринимателям следует следить за проводимыми ими операциями. Поскольку малый бизнес является ведущим направлением в экономике на данный период.

Именно благодаря малому бизнесу происходят внедрения и разработки, позволяющие продвигать технологические процессы. Колоссальное влияние малый бизнес оказывает на региональную экономику и состояние регионов в целом. Грамотно развивающийся малый бизнес в регионе поднимает статус региона, уровень жизни в нём. Поэтому органам местного и регионального управления необходимо сотрудничать с малыми предпринимателями.

Но для сотрудничества предприятиям необходимо быть максимально прозрачными перед властями. Они обязаны соблюдать законодательство Российской Федерации и субъектов, в которых они ведут свою деятельность. Поэтому, как один из аспектов данной кристальной честности, предприниматели должны предусмотрительно обращаться со своими платежами и другими финансовыми операциями. Основными примерами подозрительных финансовых операций являются: выводы капитала за рубеж; финансирование серого импорта; уход от налогообложения; обналичивание; коррупционные схемы.

Важно сказать, что данные операции не единственные и подозрение у банка могут вызвать и другие операции, обладающие специализированными признаками.

Для контроля, у банков имеется большой инструментарий наблюдения за операциями, проводимыми лицами, которые находятся в списке террористов и экстремистов.

При выявлении операций подозрительными банк имеет право:

- приостановить или заблокировать операцию;
- отключить клиента от доступа к интернет-банку;
- расторгнуть договор с клиентом;
- заблокировать его счета.

Для того, чтобы не попасть под определение подозрительных операций следует соблюдать рекомендации, представленные выше.

Также предприятию необходимо следить за надёжностью своих контрагентов.

Контрольные вопросы

1. Какие действия банка в случаях определения сделки подозрительной необходимо предпринять?
2. Какие виды финансовых операций существуют?
3. Что из себя представляют сомнительные финансовые операции?

Тема 7. РИСКИ И УГРОЗЫ В СФЕРЕ МАЛОГО БИЗНЕСА

В сфере малого бизнеса важным моментом является принятие управленческих решений (ПУР), управленческое решение — это результат анализа, прогнозирования, оптимизации, экономического

обоснования и выбора альтернативы из определенных вариантов получения какой-либо конечной цели управления компанией.

Огромная доля успеха в принятии управленческого решения зависит от лица, принимающего решение (ЛПР). Лицо, которое принимает решение – это один человек, или группа людей, обладающие правом окончательного выбора одного из предложенных вариантов решений.

Анализ рисков - процедуры выявления факторов рисков и оценки их значимости, по сути, анализ вероятности того, что произойдут определенные нежелательные события и отрицательно повлияют на достижение целей проекта. Анализ рисков включает оценку рисков и методы снижения рисков или уменьшения связанных с ним неблагоприятных последствий.

Оценка рисков - это определение двумя способами, а именно количественным или качественным, величины рисков.

Способы снижения рисков - или методы (приёмы, способы) управления рисками - это комплекс приёмов, направленных на уменьшение уровня или вероятности потерь, их компенсацию или предупреждение.

Риски в малом бизнесе — это возможные наступления событий, которые негативно сказываются на конечном финансовом результате небольшой компании.

В литературе существует множество классификаций рисков в малом бизнесе, рассмотрим те, которые оказывают наиболее существенное влияние. На рисунке 7.1 рассмотрим следующие типы рисков.

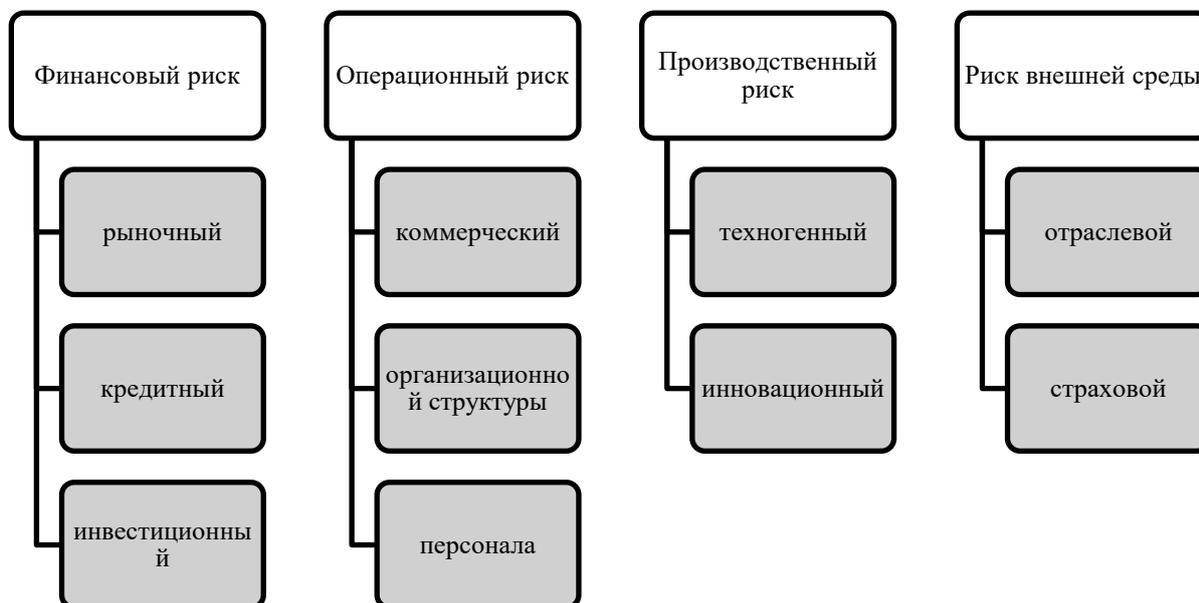


Рисунок 7.1 - Основные типы рисков в сфере малого бизнеса

Рассмотрим более подробно каждый из них.

1. Производственные риски - это неблагоприятные события, которые приводят к организационным потерям или дополнительным затратам. Этот риск обычно связан со сбоями в производственном процессе.

Аналогичная ситуация может возникнуть, если не соблюдается технология производства, используется некачественное сырье или работает нетехнический персонал.

Производственный риск - это широкое понятие, которое следует рассматривать в ряде взаимосвязанных областей работы организации. Ниже приведены основные причины возникновения рисков ситуаций:

- Снижение объемов производства, не соответствующих плановым показателям, а также снижение темпов реализации готовой продукции из-за ухудшения производительности труда, потери рабочего времени или простоя оборудования. Это нежелательное последствие

также может быть вызвано отсутствием достаточного количества сырья и увеличением процента дефектов в общем количестве.

- Снижение цен, которое не соответствует ожидаемым целям. Этот риск связан с низким качеством готовой продукции и снижением спроса. Кроме того, при изменении рыночных условий могут возникнуть такие риски.

- Из-за перерасхода материалов, топлива, сырья и энергии возросли материальные затраты. На это также могут повлиять возросшие транспортные расходы, затраты на продажу, накладные расходы и другие дополнительные расходы.

- Увеличение базы заработной платы связано с увеличением численности персонала по сравнению с планом или более высокой заработной платой некоторых сотрудников.

- Увеличить налоговую нагрузку компании и другие обязательные отчисления.

- Недостаточная организация снабжения, перебои в подаче электроэнергии, нехватка топлива и рост цен на энергоносители.

- Устаревание оборудования, его неактуальность.

2. Финансовый риск — это некая возможность того, что итог будет хуже предполагаемого. Такой тип риска делится на: кредитные, операционные, рыночные и риски ликвидности. Рассмотрим каждый немного получше.

- Кредитный риск. Если это произойдет, компания не сможет выполнить свои обязательства перед клиентами и партнерами в течение указанного времени или полностью. Поэтому могут быть штрафы и другие отрицательные санкции.

- Инвестиционные риски. Вероятность обесценения инвестиций или потери доходов в результате неопределённости действий органов государственной власти или ошибок в корпоративном управлении. Компания может остаться без прибыли от вложений или даже потерять их. Чтобы не уйти в минус и заработать, надо просчитать стратегию еще на старте.

- Рыночный риск. Если ситуация на рынке резко изменилась в худшую сторону, то у бизнеса будет колебаться стоимость валюты, что по сути и будет являться рыночным риском. Если компания закупает сырье за рубежом, то повышение иностранной валюты разрушит ее бюджет.

- Риск ликвидности. Это означает что компания утратила платежеспособность, она неспособна выполнять свои текущие обязательства.

3. Операционные риски вызываются с помощью 4 различных факторов: отдельными лицами, процессами, системами или внешними событиями. Если затрагивать операционные риски, то компаниям следует свести к минимуму каждую категорию рисков и понимать, что некоторые операционные риски могут существовать всегда.

Операционные риски, которые вызваны с помощью людей, могут быть из-за плохой работы сотрудников. Пример: в компании может просто не хватить сотрудников с достаточным уровнем знаний для решения какой-либо конкретной проблемы.

В каждой компании есть свой собственный процесс. Процесс будет отличаться от юридических лиц для производственных компаний.

Многие компании всё чаще стали полагаться на программное обеспечение и другие системы для ведения бизнеса. Существуют сообщения производительности, так как операционные риски включают в себя ту возможность, что система компании не будет такой эффективной по сравнению с системой конкурента.

Ещё существуют риски внешней среды, но мы их более подробно рассмотрим уже во втором пункте этой работы.

Факторы угроз в сфере малого бизнеса

На сегодняшний день, кредитная политика, определяет деятельность кредитных учреждений, в части установления основных приоритетов и задач. Согласно точке зрения финансов, определение кредитной политики является неотъемлемой частью экономики организаций и государства.

В существующей зарубежной литературе, под кредитной политикой понимается логический подход к кредитованию, который использует принципы, определяющие соответствующую политику и методы ее реализации. Так, в различных источниках существуют множество точек зрения на определение кредитной политики банков. Если рассматривать политику кредитования как часть инструмента управления финансовыми учреждениями, следует отметить, что цели должны соответствовать общим стратегическими целями банка и его банковской

политике. Эффективное распределение финансовых ресурсов и обеспечение его стабильного роста, является целью кредитной политики. Также, обоснованная кредитная политика, дает возможность банкам и его клиентам, в полной мере отстаивать и выражать интересы.

Основные принципы кредитной политики ориентированы на прибыльность, безопасность и надежность всех элементов кредитной политики.

Таким образом, кредитная политика формируется на основе реализации стратегии банка с учетом его основных интересов в функциональном развитии кредитных механизмов. Под кредитной политикой понимается структура в области займов юридическим и физическим лицам, соотношение которой зависит от величины риска предоставляемых заемных средств.

На современном этапе развития кредитной политики банка, существует несколько факторов, которые отображают особенности кредитной политики. Так, в области кредитования, существуют как внутренняя структура политики банка, так и внешняя (рис.7.2).

На практике, применение кредитной политики выражается в организационных формах или приемах, которые включают в себя определенные подходы или разработку методик по реализации стратегии кредитной политики. Процесс разработки и реализации политики кредитования основан на нескольких этапах.

Основной этап включает в себя определение основных положений кредитной политики банка. Так, существуют банки, которые в условиях постоянно меняющихся экономических условий, придерживаются кредитованию в долгосрочной перспективе, тем самым находясь под угрозой возникновения кредитного риска. Также отмечается тенденция развития подхода кредитования в краткосрочных перспективах, не анализируя кредитоспособность заемщика и его финансовое положение, которая основана на достаточно часто меняющейся рыночной конъюнктуры.

Следующий этап определения и разработки кредитной политики основан на разработке системы по предоставлению сотрудникам кредитных учреждений, полномочий связанных с решениями сотрудников кредитного отдела о выдаче заемных средств. Однако, данная система предполагает возможность возникновения достаточно высокого кредитного риска, что является угрозой для банка.



Рисунок 7.2 – Внутренняя и внешняя структура кредитной политики

Поскольку, банк не всегда готов взять полномочия в отношении дебитора и объема заемных средств. Также угрозой возникновения риска может являться уровень квалификации и опыт персонала, работающего в кредитном отделе, наличие просроченных кредитов и структура кредитного портфеля клиента.

В настоящее время, процесс организации кредитной политики основан на нескольких факторах. Одним из таких является формирование отношений между кредитными организациями и дебитором. Оно может быть построено на уровне учреждения в котором планируется взять заемные средства, типе предоставляемого кредита и сумме кредитования.

Также, основные этапы кредитования включают в себя (рис.7.3):



Рисунок 7.3 – Основной процесс кредитования

Необходимо отметить, что процесс кредитования не заканчивается после выдачи кредитных средств, а продолжается до тех пор, пока сумма кредита не будет погашена. Поэтому риск может существовать на всех этапах кредитования.

Чтобы предотвратить кредитные риски на различных этапах кредитования или иметь возможность спрогнозировать их, необходимо делегировать обязанность между кредитным отделом и комитетом. Кредитный отдел будет иметь полномочия связанные с определением суммы кредитования, а одобрение кредита на данную сумму, будет заниматься кредитный комитет. Полномочия данного комитета складываются из возможности проверки заявок на кредитование, также рассматриваются заявки, превышающие лимит или заявки от достаточно крупных компаний. Данный подход способствует рассмотрению обращения со всех сторон

Кредитный комитет отвечает за рассмотрение заявок на получение кредита, которые превышают установленный порог или имеют нестандартные условия. Он также проводит всестороннюю кредитную

оценку проектов. Считается, что такой подход позволит свести к минимуму ошибки при принятии решения о кредитовании.

В настоящее время, некоторые банки отказались от использования данной системы управления кредитной политикой, так как считается что она достаточно рискованная и имеет непрактичный признак по нескольким причинам. Они включают в себя:

- достаточно длительное принятие решений о выдаче заемных средств;
- затраты на повышение квалификации специалистов кредитования.

Таким образом, исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что деятельность банков определяет кредитная политика. Кредитная политика представляет собой систему мер и правил, которые направлены на реализацию контроля за проведением и использованием кредитов, предоставляемых банком, физическим или юридическим лицам.

Существует множество различных рисков для малого бизнеса. Они бывают как внутренние, так и внешние. Любые из них могут частично или полностью поломать работу компании, заблокировать много различных операционных задач.

На рисунке 7.4 представлена классификация угроз малого бизнеса.

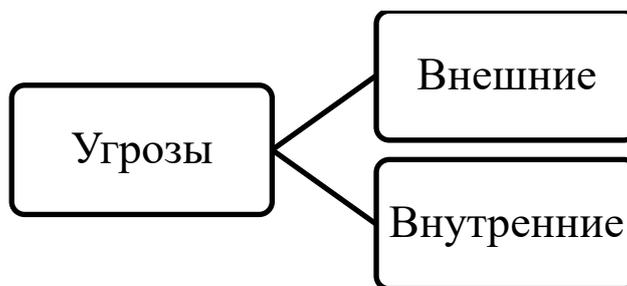


Рисунок 7.4 – Типы угроз, которые влияют на малый бизнес

Внешние угрозы – факторы или какие-либо события, которые возникают снаружи, оказывают негативное влияние на коммерческую деятельность организации. Они могут быть связаны как с экономической сферой, так и с политической, социальной и т.д.

В таблице 7.1 рассмотрим факторы влияние внешних угроз на организацию.

Таблица 7.1 – Факторы внешних угроз, влияющие на организацию

Факторы влияния	Способ влияния
Конкуренция	Появление новых конкурентов с подобными товарами или услугами, а также усиление конкуренции со стороны существующих компаний.
Изменения в законодательстве	Введение новых правил, норм и стандартов, а также изменения в налоговой политике могут требовать от бизнеса дополнительных затрат и адаптацию к новым требованиям.
Экономические условия	Факторы, такие как инфляция, изменение валютных курсов, повышение ставок процентов и рецессии.
Технологические изменения	С развитием технологий потребуется внедрять новое оборудование, обновление процессов работы, дабы угодить рынку.
Социокультурные факторы	Изменение потребностей у конечного потребителя.
Естественные и экологические катаклизмы	Природные бедствия, такие как землетрясения, наводнения или пожары, а также изменения в климате и экологические проблемы могут повлиять на производственные процессы и поставки сырья.

Всё вышперечисленное может существенно повлиять на бизнес-процесс, прибыль и репутацию. Важно, чтобы малый бизнес был готов ко всем угрозам и рискам и принимал какие-либо меры для того, чтобы свести их к минимуму.

Внутренние угрозы малого бизнеса – риски, которые исходят от самих сотрудников, внутренних процессов и других систем компании.

Эти угрозы могут быть как специальными, так и непреднамеренными. Данные угрозы могут нанести ущерб, как и по бюджету компании, так и по его репутации.

В таблице 7.2 рассмотрим факторы влияния внутренних угроз на организацию.

Таблица 7.2 – Факторы влияния внутренних угроз на организацию

Факторы влияния	Способ влияния
Хищение информации	Например, незаконное раскрытие конфиденциальных данных клиентов или бизнес-процессов. Некоторые сотрудники могут иметь доступ к ценной информации, и, если они злоупотребляют этим доступом.
Мошенничество	Сотрудники могут совершать различные мошеннические действия, такие как уклонение от налогов, взяточничество или недобросовестное использование ресурсов компании.
Небрежное обращение с информацией	Неправильное хранение или использование данных может привести к серьезным последствиям для бизнеса. Например, сотрудники могут случайно отправить конфиденциальную информацию несанкционированным лицам или небрежно обращаться с личными данными клиентов.

Компрометация безопасности	Сотрудники также могут предоставить несанкционированный доступ к информации или нарушить правила безопасности. Например, они могут устанавливать слабые пароли, открывать мошеннические электронные письма или делиться доступом к системам и ресурсам с несанкционированными лицами. Это может привести к взлому систем, внедрению вредоносного программного обеспечения или краже данных.
Несоблюдение корпоративной политики	Некоторые сотрудники могут игнорировать установленные компанией правила и процедуры. Например, они могут использовать личные устройства для работы с конфиденциальной информацией, нарушать политику использования интернета или участвовать в недобросовестной конкуренции.

Для того, чтобы предотвратить внутренние угрозы, необходимо внедрить меры безопасности. Например, обучение персонала о правилах безопасности, системы постоянного мониторинга и аудита, различные проверки на соблюдение безопасности и контроль, проверки.

Но стоит отметить тот факт, что если научиться управлять внешними или внутренними угрозами, то это может послужить ростом и развитием для предприятия и самого бизнеса.

Методы анализа рисков и угроз

Методы имеют важное значение для организации и бизнеса, потому что позволяют анализировать и оценивать угрозы и риски, которые могут возникнуть.

Методы анализа рисков делятся на 2 вида, которые представлены в таблице 7.3.

Таблица 7.3 – виды методов анализа рисков и угроз

Качественные методы	Количественные методы
Позволяют выявить преимущества и недостатки бизнес-процессов на предприятии, помогают понять, с какими рисками бизнес может столкнуться в принципе.	Позволяют оценить потенциальные потери в случае аварии, "стоимость" управленческих ошибок.

В настоящее время, деятельность банков связана с большим количеством возникающих рисков, так как данная деятельность считается чувствительной к различным моментам социально-экономического, политического, экологического характера. В основном, клиентами, которым предоставляются заемные средства, являются физические лица, приобретающие различные услуги и продукты для собственных нужд.

По своей сути банк — это коммерческое предприятие. Основным принципом взаимоотношений «банк — клиент» является принцип получения прибыли банком при меньших затратах и принцип минимизации всех видов риска. В процессе кредитования, банк рискует не капиталом клиента, а своим собственным.

С целью минимизации рисков банк должен:

- 1) Диверсифицировать портфель своих клиентов, что ведет к диверсификации всех видов риска, т.е. его рассредоточению;
- 2) Стараться предоставлять кредиты в виде более мелких сумм большему количеству клиентов;
- 3) Предоставлять большие суммы клиентам на консорциональной основе и пр.

Банку необходимо подбирать портфель своих клиентов таким образом, чтобы самому иметь оптимальное соотношение между активными и пассивными операциями, сохранять уровень своей ликвидности и рентабельности на необходимом для бесперебойной деятельности уровне. Для этой цели необходимо проводить регулярный анализ уровня всех видов рисков, определять их оптимальное значение для каждого конкретного момента и использовать весь набор способов управления ими.

Как упоминалось ранее, кредитный риск относится к вероятности того, что заемщик не выполнит условия кредитного соглашения, так как его финансовое состояние может зависеть от множества причин. Кроме того, существуют факторы, которые также влияют на вероятность кредитного риска. Внешние факторы связаны с экономической средой и рыночными условиями. Внутренние факторы возникают в результате собственных ошибочных действий со стороны банка. Несмотря на то, что существуют ограничения по воздействию на внешние факторы, банкам все равно удается ослабить их влияние. Однако, основной причиной являются внутренняя политика кредитной учреждения, которая влияет на все аспекты кредитной политики банка. На основе вышеизложенного, нами предложена стратегия кредитной политики банка, которая направлена на достижение роста активов и улучшение их качества. Стратегия банка предполагает использование конкретных инструментов и методов для реализации политики банка. Предложенная стратегия включает в себя анализ следующих ключевых областей (рис. 7.5).



Рисунок 7.5 – Предложенная стратегия кредитной политики банка

Как было упомянуто ранее, банки самостоятельно проводят исследования на тему создания различных систем и методов, которые помогут оценить риски, связанные с кредитоспособностью клиента, в современных условиях. Некоторые разработанные ранее способы, активно используются банками, но они имеют различия в области анализируемых показателей, которые используются для оценки заемщиков, а также подходами и приоритетными направлениями при рассмотрении этих показателей.

Также одна из предложенных нами стратегий, заключается в том, что коммерческим банкам, необходимо ввести ограничения на лимит суммы кредитования. То есть, концентрируясь на особо крупных дебиторах, которые запрашивают большую сумму, банки не смогут защититься от высокого риска, так как в случае неуплаты задолженности, банк будет находиться в опасном положении, которое может привести к серьезным последствиям. В результате чего, цель данной стратегии заключается в кредитовании небольших или средних сумм, в целях предотвращения повышения риска финансовыми ресурсами банка.

На основании вышеизложенного, следует сделать вывод, что на сегодняшний день из-за большого количества рисков, уходит больше времени на их выявление. Так, банкам необходимо принимать соответствующие меры по минимизации рисков и улучшению эффективности процесса кредитования.

На основании проведенных исследований, можно сделать вывод, что данная тема на сегодняшний день, действительно, очень актуальна.

При написании данной работы было выявлено, что банки в своей деятельности сталкиваются не с одним риском, а со всей совокупностью различных их видов, которые отличаются между собой по месту и времени возникновения, своему влиянию на деятельность банка, и рассматривать их необходимо в совокупности. В случае изменения одного из вида риска, это повлечет за собой изменение на всех его уровнях. В результате чего, все это может затруднять определение основного метода прогнозирования и анализа конкретного вида риска, а также принятие решения по его оптимизации, может привести к углубленному анализу множества других рисков факторов, на которое может понадобится больше времени.

На основе вышеизложенного можно сделать вывод, что залогом успеха устойчивого развития банка является четко продуманная система управления рисками, которая включает политику, соответствующую ей организационную структуру, информационное обеспечение, систему мер ограничения, страхования и контроля за рисками, присущими банковской деятельности.

Серьезный подход к проблеме банковских рисков и экономический анализ определенных видов риска позволят снизить потери банка и постоянно расширять сферу предоставляемых услуг.

Качественные методы

Оценка качества является одной из частей системы по управлению операционными рисками и направлена на обеспечение развития компании. Использование метода оценки качества поможет определить шанс риска с помощью низких затрат.

Главным преимуществом перед количественной оценкой будет являться то, что она не требует применение каких-либо сложных методов статистического анализа и вычислительных методов.

Качественные методы оценки помогают самостоятельно установить возможность возникновения определенного риска и области, откуда эти риски могут прийти.

К качественным методам относят SWOT-анализ, метод экспертных оценок и метод анализа иерархий. У каждого метода есть плюсы и минусы.

SWOT-анализ. Он помогает комплексно изучить все аспекты развития бизнеса. SWOT — это аббревиатура:

- S (Strengths) — сильные стороны бизнеса,
- W (Weaknesses) — слабые стороны бизнеса,
- O (Opportunities) — возможности для развития бизнеса,
- T (Threats) — угрозы для компании.

После проведения SWOT-анализа компания получит что-то вроде матрицы, в которой она сможет увидеть потенциал бизнеса и угрозы, которые могут возникнуть. Лучше всего оценить сильные и слабые стороны по сравнению с конкурентами, чтобы понять, в каком направлении двигаться.

Для наглядного понимания данного метода анализа его зачастую представляют в следующем виде (табл.7.4). Следующим методом анализа рисков и угроз является метод экспертной оценки.

Он аналогичен SWOT-анализу, но добавляет вероятность возникновения рисков. Для получения этой оценки приглашается независимый эксперт или формируется полноценная комиссия. Это может быть антикризисный менеджер, бизнес-консультант или эксперт в одной из областей, например, продавец, финансовый консультант.

Таблица 7.4 - Схема SWOT-анализа

Сильные стороны	Слабые стороны
Преимущества перед конкурентами	Недостатки организации перед конкурентами
Возможности	Угрозы
Факторы внешней среды, использование которых создает преимущества организации на рынке	Факторы, которые потенциально могут ухудшить положение организации на рынке

С помощью SWOT-анализа выявляются основные угрозы для дальнейшего более глубокого анализа экспертами. Примерная схема составления представлена в таблице 7.5.

Таблица 7.5 – Схема составления метода экспертных оценок

Объект оценивания (угрозы)	Эксперт 1	Эксперт 2	Эксперт 3	Итог
1-й				
2-й				
3-й				

Надежность оценок и решений, основанных на экспертном мнении, относительно высока и в основном зависит от организации и направленности процесса сбора, анализа и обработки полученного мнения. Результаты опросов среди экспертных групп, которые существенно отличаются от решения о действиях в результате обсуждений на заседаниях комитета, где могут преобладать мнения влиятельных участников или просто "заявленные". Это не означает, что индивидуальное мнение конкретного эксперта или решение такого комитета не имеет значения. Однако точно обработанная информация, полученная от групп экспертов, часто является надежной.

Метод иерархического анализа

Математические инструменты для того, как системы решают проблемы принятия решений. Методы иерархического анализа не определяют "правильные" решения для лиц, принимающих решения, а найти альтернативу.

Основным преимуществом этого метода является его высокая универсальность. Этот метод можно использовать для решения самых разных проблем: анализа возможных сценариев развития событий, распределения ресурсов, рейтинга клиентов, кадровых решений и т. д.

Недостатком метода является необходимость получения большого количества информации от экспертов. Этот метод лучше всего подходит для случаев, когда большая часть данных основана на предпочтениях лица, принимающего решение, в процессе выбора наилучшего решения из множества существующих вариантов.

Это означает, что процесс качественного анализа рисков должен включать в себя не только выявление определенных видов рисков данного проекта, выявление возможных причин их возникновения, анализ ожидаемых результатов их реализации и предложений по снижению выявленных рисков, но и оценку затрат на все мероприятия, снижающие риск конкретной компании.

Количественные методы

Поскольку количественный учет связан со сложными математическими расчетами, рекомендуется использовать его только в системах управления рисками крупных предприятий. Однако некоторые эле-

менты, такие как расчет точек безубыточности и анализ различных сценариев изменения фактора, такого как объем продаж, также необходимо рассчитывать для малого бизнеса. В данной статье мы рассмотрим только основные принципы количественных методов.

В практике малого бизнеса наиболее распространенными методами количественного анализа рисков являются:

1. анализ чувствительности критериев эффективности;
2. метод сценариев;
3. метод Монте-Карло (имитационное моделирование).

Рассмотрим каждый из них более подробно.

Анализ чувствительности критериев производительности

Этот метод является хорошей иллюстрацией влияния отдельных начальных факторов на конечный результат проекта. Основным недостатком этого метода является то, что изменение одного фактора рассматривается изолированно, тогда как на практике все экономические факторы более или менее взаимосвязаны. Но, с другой стороны, при использовании информации, полученной этим методом, руководитель может легко оценить, как полученные показатели изменяются с различными значениями указанных переменных, что, в свою очередь, позволяет определить наиболее важные переменные, которые могут оказать наибольшее влияние на эффективность организации.

Затем, основываясь на этих статистических данных, проводится экспертная оценка переменных по важности (очень высокая, средняя, низкая) и экспертный обзор прогнозируемых значений переменных (высокая, средняя, низкая). Затем эксперт может создать так называемую "матрицу чувствительности", которая позволяет выделить более мелкие и рискованные организационные показатели. Как вы можете видеть, анализ чувствительности в некоторой степени является методом экспертов, что означает, что на него влияют независимые факторы. Другая проблема заключается в том, что конкретный подход не учитывает корреляцию между переменными в переменной.

Метод анализа сценариев

Это подразумевает, что метод анализа чувствительности проекта четко разработан в том смысле, что вся группа переменных одновременно претерпевает конформационные изменения.

Рассчитывается пессимистическая дисперсия (условие) возможного изменения переменной, оптимистическая и наиболее вероятная переменная. Эти показатели сравниваются с основными значениями, после чего делаются определенные выводы и на их основе даются необходимые рекомендации.

В целом, этот метод позволяет получить четкое представление о различных вариантах реализации проекта, а также предоставить информацию о ощущениях и возможных отклонениях, а использование программных продуктов табличного уровня позволяет бесконечно повышать производительность такого анализа, количество версий и введение дополнительных переменных.

Метод Монте-Карло или имитационное моделирование

Имитационное моделирование - математическая модель вычислительной мощности с методом численного использования, объединенная для описания проектирования сложной системы в долгосрочной перспективе. Или метод обладает широким потенциалом для практического управления рисками, особенно неопределенностью и восстановлением среды в режиме реального времени. Тот же метод подходит для практического использования благодаря экономике и статистике, собранным с помощью другого метода, теории игр и исследованию операций с помощью другого метода.

Достоинством данного метода является учет большого количества факторов влияния, так же важным является то, что метод помогает полноценно оценить потенциал развития бизнеса в целом.

Наиболее весомым недостатком является сложность реализации, необходимо разбираться в формулах или специальном ПО.

Разнообразие условий неопределенности позволяет использовать любой из описанных методов в качестве инструмента анализа рисков. Однако, на мой взгляд, наиболее перспективными методами для практического использования являются сценарный анализ и имитационное моделирование, которые могут быть дополнены или интегрированы в другие методы.

Таким образом, что качественные, что количественные методы оценки рисков и угроз являются неотъемлемой частью эффективного финансового планирования и управления организацией. Они обеспечи-

вают определенными данными руководителя организации, в последствии чего он с помощью конкретных инструментов и принятия решений управляет рисками в изменчивой и непредсказуемой бизнес-среде.

Способы снижения степени риска и угроз

Заключительным этапом оценки и анализа факторов риска и угроз предпринимательской деятельности является разработка и принятие управленческих решений, направленных на снижение риска. Как правило, большинство мер, направленных на снижение уровня риска, можно классифицировать следующим образом. (табл.7.6)

Таблица 7.6 – Мероприятия направленные на снижение степени риска

Избежание риска	Удержание риска
В этом случае ЛПР принимает решение не участвовать в данном мероприятии, т.е. уклоняется от обстоятельств, связанных с риском. Но итогом такого отклонения может стать будущая потерянная прибыль. Принимая это решение, предприниматель должен сопоставить возможные негативные последствия, вероятность их наступления и упущенную выгоду.	Оставление риска за инвестором. В этом случае инвестор, вкладывая капитал в данное мероприятие, заранее уверен, что сможет в случае необходимости погасить возможные убытки за счёт собственных средств, доходов из других источников и т.д. Принимая подобное решение, инвестор должен располагать не только достаточными финансовыми ресурсами, но и достаточной информацией о возможном развитии событий.
Передача риска третьему лицу Страхование. Означает, что ЛПР передает ответственность за финансовый риск кому-то другому, например страховому обществу.	Снижение степени риска Сокращение вероятности и объёма потерь при помощи различных механизмов нейтрализации рисков. Механизмы: - диверсификация; - лимитирование; - хеджирование; - ограничения концентрации риска.

На практике такие меры обычно применяются в комплексе, поскольку их деятельность взаимосвязана, и желаемый эффект может быть достигнут только при выполнении эффективного прогнозирования и внутреннего планирования, самостраховании и квалифицированной работе по страхованию части риска перед другими фирмами.

При изучении методов оценки рисков бизнес-процессов была изучена классификация экономических рисков, а также способы преодоления экономических рисков на предприятиях малого и среднего бизнеса.

Исходя из перечисленных в статье факторов, следует сделать вывод, что важность оценки рисков и разработки мер по их снижению в малом и среднем бизнесе очень высока из-за крайне нестабильного положения таких предприятий на рынке, низкого уровня квалификации, отсутствия достаточного управленческого опыта, а также ограниченных трудовых, материальных и других ресурсы.

В итоге следует отметить, что оценка рисков является одним из этапов процесса управления рисками, который включает в себя идентификацию рисков, их описание, анализ последствий рисков, определение вероятности их возникновения и определение уровня рисков с последующей их оценкой.

Целью этого этапа является получение подробной информации о рисках предприятия, с целью принятия управленческих решений о методах управления указанными рисками, а также для мониторинга рисков отходов, которые в конечном итоге направлены на эффективность и результативность всей организации.

Данное исследование современных методов управления рисками позволяет нам сделать вывод о том, что любое предприятие нуждается в качественном развитии механизма управления рисками, который включает в себя различные систематические меры с целью предотвращения рискованных ситуаций и быстрого реагирования на них с целью снижения возможных потерь.

Исходя из всего вышеизложенного, следует, что управление рисками является одной из ключевых обязанностей малого и среднего бизнеса, финансовая стабильность которого зависит от его успешных решений.

Контрольные вопросы

1. Какие мероприятия направлены на снижение степени риска?
2. Какие способы снижения степени риска и угроз бывают?
3. Что из себя представляет метод иерархического анализа?

Тема 8. МЕХАНИЗМ СОВЕРШЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ БАНКОВСКИХ ТРАНЗАКЦИЙ

При осуществлении финансово-хозяйственного вида деятельности каждая компания, являясь участником экономических взаимоотношений, может столкнуться с необходимостью расчётов с агентами и контрагентами не только в российской, но и в иностранной валюте, либо выдавать валюту на покрытие расходов своими сотрудниками в командировках или на уплату кредитов. Бухгалтера компаний должны обладать необходимой информацией о правильном отражении в налоговом и бухгалтерском учете всех проводимых ими операций.

Необходимо учитывать и некоторые особенности, например, то, что валютные операции не всегда разрешены и требуют особого и правильного оформления.

Валютные операции – комплекс действий резидентов и нерезидентов, которые совершаются с валютой и ценными бумагами в форме различных видов сделок. Существенной чертой является движение валюты в виде перехода права собственности на или физического перемещения.

В настоящее время выделяют следующие виды валютных операций, представленные на рисунке (см.рис.8.1). Валютные операции и их ограничения напрямую связаны субъектами, которые в них участвуют. Между лицами, которые признаны нерезидентами, нет ограничений. Исключением, в рамках антимонопольного законодательства, выступают валютные операции, которые реализуются на территории России. Валютные операции между нерезидентами и резидентами ограничений не имеют.

Валютные операции между резидентами законом запрещены, но существуют исключения, к которым относят:

-внесение и снятие валюты с текущего счета, покупка векселей у банков, уплата банку комиссий в необходимой зарубежной валюте;

-валютные операции между предприятием и банками, с целью ихполучения валютных кредитов в коммерческих банках РФ;

-операции продажа участия товаров в сумме магазинах с информация беспрошлинной выступает торговлей.



Рисунок 8.1 – Виды валютных операций

В июле 2023 г. были внесены поправки, смягчающие штрафы за эти правонарушения. Ранее штрафы за них достигали 75–100% от суммы незаконной валютной операции, на данный момент планка снижена до 20–40%. Так же введена статья, в соответствии с которой отменяется административная ответственность за невыполнение требований валютного законодательства в том случае, если резидент РФ не может выполнить свои обязательства из-за антироссийских санкций.

Возникающих нюансов и специальных норм становится настолько много, что каждый вид операции анализируется отдельно на основе всех действующих в стране указов.

Учитывая все возможные штрафы, вопросы валютного регулирования доминируют над важностью самих операций. Люди отказываются совершать сделки по причине невозможности «не нарушить закон».

Согласно действующему законодательству в РФ, после истечения 183 дней пребывания за рубежом, любой гражданин теряет статус российского налогового резидента, что влечет определенные изменения и в сфере валютных операций.

Нерезиденты не обязаны уведомлять налоговую об открытии заграничных банковских счетов и о движении средств по ним. Так же нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты и валюты РФ со счетов в зарубежных банках.

Нерезидентов условно можно поделить на две категории: из «дружественных» и «недружественных» стран. Нерезиденты из «дружественных» стран могут переводить за границу до 1 млн. долларов или эквивалент этой суммы в других валютах в месяц, а так же зарплату без ограничений по сумме. Нерезиденты из «недружественных» стран смогут осуществлять переводы за рубеж средств, получаемых в виде зарплаты или оплаты выполненных услуг. Эти правила распространяются на все виды переводов, включая переводу между банков и переводы с карты на карту.

Были изучены основные понятия, сущность и функции валютного рынка и его институтов, рассмотрев теоретические аспекты функционирования валютного рынка определены основные понятия и термины, классификации и структура деятельности валютного рынка.

При определении проблем и перспектив развития мирового валютного рынка, образуется вывод, что международные валютные отношения являются одной из наиболее нестабильной частью финансового рынка. Следовательно, для страны с переходной экономикой весь спектр мер валютного контроля остается важнейшим инструментом государственной экономической (в том числе валютной) политики.

Изучив состояние и функционирование современного мирового валютного рынка можно смело говорить о стабильной, своевременной адаптационной тенденции мировой валютной системы к новым реалиям. Практически ежедневно наблюдается замедление увеличения объемов сделок на мировом валютном рынке.

Бухгалтерский учет валютных операций осуществляется в той же системе счетов, что и учет рублевых операций. Счета в зарубежной валюте гораздо лучше учитывать отдельно на открытых субсчетах соответствующих счетов бухгалтерского учета. Кроме обычных составляющих, учетные записи на этих субсчетах должны быть учтены валютные курсы, использованные для пересчета эквивалента хозяйственных операций в российских рублях, которые отражены записями.

Касаемо цифровой валюты, становление правил оборота криптовалют и мер контроля позволит стране минимизировать угрозу стабильности финансовой системы и снизить использование криптовалют в противоправных целях, так как полный запрет сегмента операций, связанных с их оборотом, невозможен.

Из вышеизложенного можно сделать вывод, что мультивалютная финансовая система – это действительное формирование новой мировой экономической системы в ближайшем будущем.

Контрольные вопросы

1. Какие виды валютных операций можете перечислить?
2. Что из себя представляют валютные операции?
3. Разрешены ли операции между резидентами и при каких условиях?

Тема 9. ОПИСАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВЫХ РАСЧЕТОВ

С происходящей цифровизацией общества и возникающими внешними экономическими вызовами, происходит трансформация российского платежного рынка. Платежная индустрия, как и наше общество проходят цифровую трансформацию.

Национальная система финансовых расчетов представляет собой инфраструктуру и механизмы, которые обеспечивают проведение финансовых транзакций и обмена средствами внутри страны.

Регулирование порядка оказания платежных услуг, контроль осуществления денежных переводов и использования электронных средств платежей на территории России стало возможным после создания национальной платежной системы.

На протяжении длительного времени понятия платежной системы и системы финансовых расчетов отождествляли. Данная тема была предметом разногласия многих юристов, экономистов и банковских деятелей. Однако с принятием ФЗ «О национальной платежной системе» было дано четкое определение национальной платежной системы. В соответствии с данным федеральным законом, «национальная платежная система РФ — объединение операторов по переводу денежных средств (включая и электронные деньги), банковских платежных агентов/субагентов, организаций почтовой связи, платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры».

Соответственно можно рассматривать национальную платежную систему как объединение юридических лиц, которые взаимосвязаны между собой определенными договоренностями. Основные задачи платежной системы России представлены на рисунке 9.1.

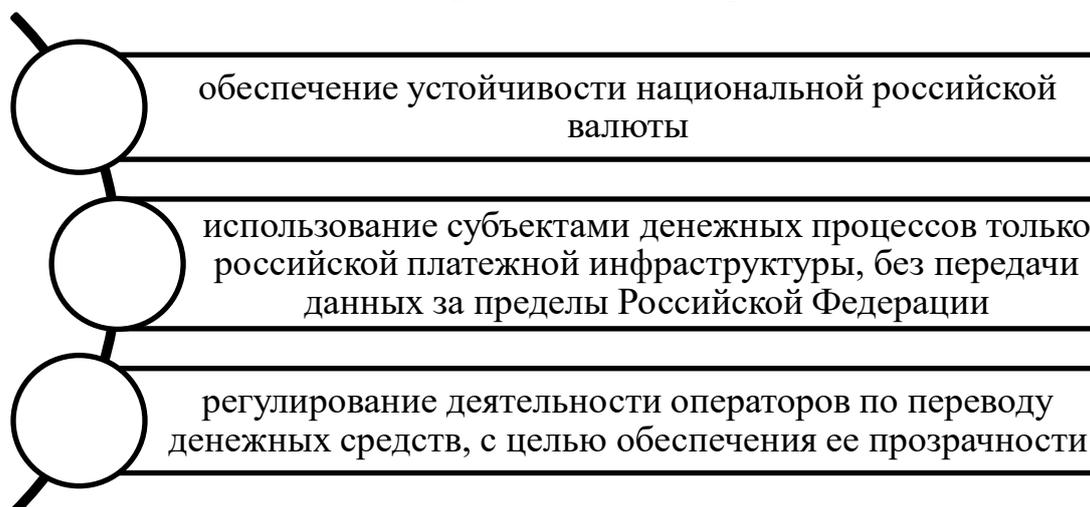


Рисунок 9.1 – Основные задачи платежной системы России

Законодательство о национальной платежной системе определяет ключевые функции основных участников платежного рынка, правила оказания платежных услуг, функционал платежных инструментов, предоставляя банкам возможности по созданию собственных дополнительных сервисов. В качестве примера можно привести возможность, предоставленную банкам в отношении определения формы перевода денежных средств – автоматические платежи или условные переводы, упрощение обработки платежной информации и пр.

В качестве основной цели реализации национальной платежной системы можно выделить «обеспечение бесперебойного, эффективного, безопасного и независимого функционирования рынка платежных услуг в Российской Федерации». Однако на сегодняшний день на законодательном уровне отсутствует закрепленный перечень принципов функционирования национальной платежной системы. Их формулировка возложена на Центральный Банк России. Именно он является так называемым гарантом обеспечения стабильности и функционирования национальной платежной системы.

Принципы функционирования национальной платежной системы в РФ схожи с принципами, действующими за рубежом, в частности с европейскими странами. Так, данные принципы определяют участников платежного рынка, виды платежных услуг и инструментов, требования к раскрытию информации.

Национальная система финансовых расчетов включает в себя различные элементы – платежная система Банка России, платежные системы, электронные деньги, системы переводов и другие инструменты, используемые для осуществления расчетов.

Стратегия развития национальной платежной системы на 2021-2023 г. направлена на формирование благоприятных условий для предоставления потребителям удобных, безопасных и доступных платежных услуг, развитие конкурентного и инновационного платежного рынка, совершенствование платежной инфраструктуры.

Устойчивое функционирование национальной системы расчетов имеет ключевое значение для развития общества и государства. Это связано с тем, что наличие нарушений при большом объеме расчетов несет в себе риски для всей финансовой системы государства.

Таким образом, национальная система финансовых расчетов представляет собой ключевой элемент экономической инфраструктуры страны, обеспечивающий эффективное и безопасное проведение финансовых транзакций. Включая разнообразные финансовые инструменты, от банковских карт до цифровых валют, она поддерживает экономическую стабильность, финансовую инклюзию и приспособляется к вызовам современных технологий. Успешное функционирование национальной системы финансовых расчетов существенно влияет на уровень комфорта экономической деятельности и важно для поддержания доверия участников рынка и общества в целом.

*Банковская система и ее роль в национальной системе
финансовых расчетов*

Финансовая система Российской Федерации основывается на деятельности Банка России. Именно он является главным регулятором и отвечает за курс российского рубля, развитие финансового рынка, положение банковского сегмента в целом. Принятие законодательства, регулирующего национальную платежную систему, лишь добавило функций и полномочий Банку России.

Банк России выступает как один из основных элементов системы финансовых расчетов так как именно через его платежную систему осуществляются операции бюджетной и денежно-кредитной политики, государственные платежи и межбанковские расчеты всех российских кредитных организаций.

Соответственно, именно Банк России обеспечивает устойчивость и бесперебойное функционирование национальной платежной системы, необходимую инфраструктуру для осуществления безналичных расчетов на территории Российской Федерации.

В национальной платежной инфраструктуре одним из основных элементов является платежная система Банка России. Именно через нее осуществляются операции бюджетной и денежно-кредитной политики, государственные платежи и межбанковские расчеты всех российских кредитных организаций.

Находясь на вершущке платежной системы России, Банк России осуществляет свою деятельность в следующих направлениях:

— эмиссия наличных денег и организация их обращения на территории России (контроль над объемом денег в обращении позволяет регулировать инфляцию и обеспечивать устойчивость национальной валюты);

— контроль за бесперебойным и эффективным функционированием национальной платежной системы РФ (обеспечивает работу национальных платежных систем, что способствует быстрым и безопасным финансовым расчетам внутри страны);

— осуществление наблюдательных и надзорных функций всех процессов, происходящих в национальной платежной системе;

— обеспечение международных платежных операций (участвует в международных платежных системах, обеспечивая связь российских

банков с мировым финансовым сообществом и обеспечивая международные платежи и расчеты);

— осуществление монетарной политики (устанавливает процентные ставки и принимает иные меры по контролю инфляции);

— внедрение цифровых инноваций (исследует возможности внедрения цифровых валют и других инновационных технологий в финансовую систему, в том числе с учетом роли центрального банка в цифровом финансовом пространстве).

Банк России является надзорным и регулирующим органом, под контролем которого находится вся платежная система России. Грамотное осуществление надзора обеспечивает качественную и нерушимую работу национальной платежной системы и повышает её эффективность.

Банк России осуществляет надзор в сфере национальной платежной системы. В частности, осуществляет контроль за соблюдением исполнением платежного законодательства, а именно ФЗ «О национальной платежной системе», ФЗ «О банках и банковской деятельности» и прочие нормативные акты, принятые на основании данных законов. Банк России осуществляет надзорную функцию по отношению к операторам, осуществляющим расчетные операции. В качестве них выступают кредитные организации, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры.

Надзор в платежной системе осуществляется путем проведения проверок и наблюдений.

Наблюдение в национальной платежной системе означает деятельность Банка России по мониторингу за совершением операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, другими субъектами национальной платежной системы своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по совершенствованию платежных систем, платежной инфраструктуры на основе рекомендаций Банка России.

На сегодняшний день Банк России реализует самые современные возможности RTGS-системы (см.рис.9.2).

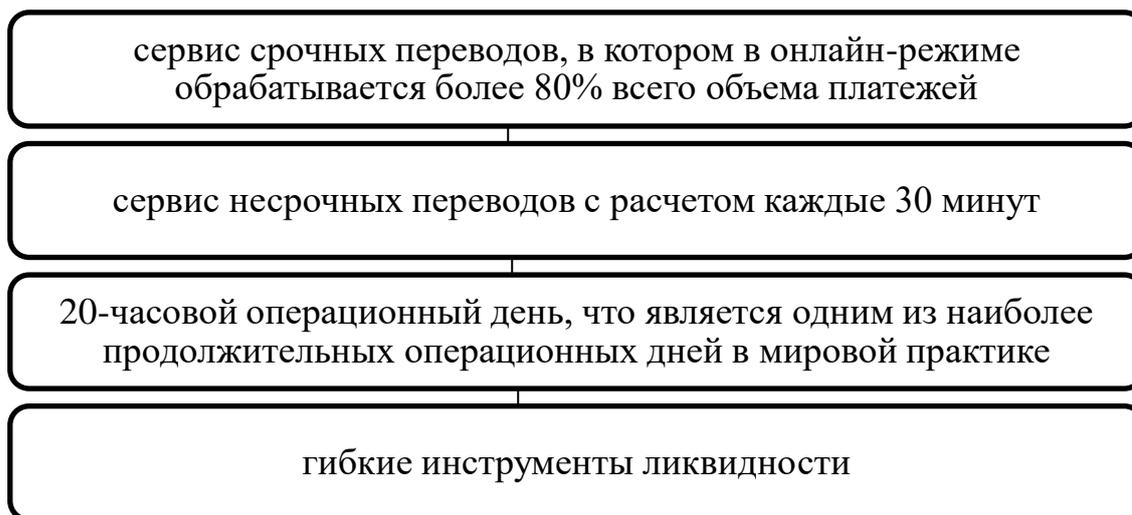


Рисунок 9.2 – Возможности RTGS-системы реализуемые Банком России

В национальной платежной системе именно через систему банка России проводится более 90% от всех платежей всех платежных систем. В день обрабатывается более 7 млн. платежей. Данные объемы схожи со странами Европы: во Франции 92,2% платежей, в Великобритании 92,5%, в Германии более 95%.

Банку России в национальной платежной системе принадлежит регулятивная функция. Он имеет право вступать в договорные отношения с субъектами платежной системы от своего имени, а также сам является субъектом национальной платежной системы, в котором объединяются его функции оператора платежной системы, оператора по переводу денежных средств и оператора услуг платежной инфраструктуры.

Одной из главных задач Банка России является создание единой стабильной национальной платежной системы. Задача подразумевает:

- определение единых правил и стандартов, действующих в системе организации переводов, и их соблюдение;
- мониторинг и обеспечение ликвидности платежных систем;
- сведение к минимуму платежных рисков.

Стоит заметить, что без стандартизации финансовых операций функционирование национальной платежной системы будет неустойчивым.

Для достижения поставленных целей Банк России наделен широким комплексом полномочий. Так, например, Банк России наделен

полномочиями устанавливать порядок проведения расчетов на территории Российской Федерации, формировать правовую основу в сфере переводов денежных средств. Банк России разрабатывает нормативную документацию, устанавливающую правила осуществления безналичных переводов, виды и формы расчетных документов, а также занимается многими другими вопросами. Особое внимание стоит уделить развитию системы электронных платежей.

Таким образом, роль Банка России в национальной системе финансовых расчетов подчеркивает его значение как ключевого участника в обеспечении стабильности, безопасности и эффективности финансовых операций в России.

Электронные системы расчетов и их влияние на финансовые операции

Платежные системы — это механизмы и структуры, используемые для осуществления электронных и бумажных платежей.

Платежные системы представляют собой сервис для перевода денег или иных средств, их заменяющих (чеки, сертификаты, условные платёжные единицы или специализированные ценные бумаги), в электронной или физической форме (далее денежные средства). Платежная система устанавливает определенный набор правил, программных, аппаратных и технических средств для передачи денежных средств от одной стороны другой. Однако после начала проведения специальной военной операции в феврале 2022 г., ряд зарубежных платежных систем приняли решение покинуть отечественный рынок. Так, 10 марта 2022 г. о своем уходе заявили Visa и Mastercard. Данные карты можно использовать на территории страны, однако за проводить оплату за рубежом или в зарубежных онлайн-магазинах не представляется возможным. Позднее, действие в России приостановили японская JCB, американские American Express и Diners Club International. На сегодняшний день в России и ряде других стран работают национальная система платежных карт «Мир» и китайская платежная система «China UnionPay».

Карты китайской платежной системы можно заказать в некоторых российских банках, однако условия их обслуживания постоянно изменяются. Внутри страны перевод с использованием платежной системы «China UnionPay» можно сделать с использованием Системы

быстрых платежей. Однако если карта выпущена за рубежом с переводом могут возникнуть сложности.

В настоящее время на территории страны продолжают свою работу платежные системы международного уровня - «Золотая корона», «Юнистрим» и Contact. Данные системы имеют партнеров во многих зарубежных странах, у них также есть точки обслуживания.

По состоянию на 1 октября 2023 г. в национальную платежную систему включены 27 платежных систем, 361 оператор по переводу денежных средств.

Банк России уделяет особое внимание развитию платежных сервисов и технологий. Так, в 2014 г. Банк России учредил Национальную систему платежных карт (НСПК), на базе которой были созданы карты «Мир» и Система быстрых платежей (СБП). Также через НСПК обрабатываются все внутрироссийские платежи по картам международных платежных систем.

После введения санкций и блокировки зарубежных платежных систем именно платежная система карт «Мир» стала основной. По результатам третьего квартала 2023 г. было выпущено около 256 млн. карт «Мир». Карты данной платежной системы составляют 48,2% от всех выпущенных карт, а расходы по ним за последние 9 месяцев составляют почти половину от всех проведенных операций.

Карту «Мир» получают все государственные служащие, граждане, получающие государственные выплаты, пенсионеры, а также любой гражданин России, желающий открыть данную карту.

К 2019 г. была разработана и запущена Система быстрых платежей. Данный сервис позволяют осуществлять межбанковский переводы по номеру телефона в любой момент времени. Это позволяет упростить возможность оплаты покупок и выплат. Комиссии в данной системе отсутствуют, либо имеют минимальную сумму. На сегодняшний день к данной системе подключились 221 банк. Объем расчетных операций проведенные с использованием данного сервиса составляют более 9,6 млрд. ед., а общая сумма операций достигла 44,2 трлн. руб.

Система переводов подразумевает банковские и электронные системы, позволяющие осуществлять межбанковские и международные переводы.

Один из самых быстрых и удобных способов — переводы через систему SWIFT. Данная система является международной системой

для отправки сообщений и проведения финансовых транзакций между банками. Хотя SWIFT в первую очередь предназначен для международных платежей, он также может взаимодействовать с национальными системами финансовых расчетов. В контексте национальной системы финансовых расчетов SWIFT использовалась для обработки международных переводов в различных валютах.

Однако, чтобы на сегодняшний день воспользоваться этим вариантом, нужно сначала найти банк, который пока не отключен от системы. Речь идет о небольших финансовых учреждениях, не подпавших под санкции. Сложности с переводом могут возникнуть, если перевод предполагается в недружественную страну: США, Францию, Великобританию и другие государства ЕС. Когда речь идет о дружественных странах, то ситуация с переводами проще: между крупнейшими банками уже налажено сотрудничество. В Турцию, Армению, Беларусь и ряд других стран отправлять денежные средства можно привычными способами: по номеру телефона или реквизитам карты.

На сегодняшний день в России для передачи финансовых сообщений Банка России используется система передачи финансовых сообщений (СПФС). Данная система представляет собой канал передачи электронных сообщений по финансовым операциям (финансовых сообщений). Она гарантирует бесперебойность передачи финансовых сообщений как внутри страны, так и за ее пределами. Расчеты при этом осуществляются между кредитными организациями в рамках корреспондентских отношений.

Система передачи финансовых операций создавалась как государственный аналог SWIFT-программы. Однако принятые в отношении России санкции в 2022 г. позволили вывести данную систему на международный уровень. По состоянию на сегодняшний день ее используют более 300 организаций в РФ, а также 38 компаний за границей, в том числе все ФО Республики Беларусь.

Предполагалась распространение данной системы в странах Евразийского экономического союза. Помимо них членами данной системы стали банки Турции, Швеции, Франции, Японии, Таджикистана, Кубы, Германии, Швейцарии. Проходит обсуждение относительно распространения данной системы на страны БРИКС.

Однако данная система все еще имеет ряд недостатков, вследствие чего не все зарубежные финансовые организации присоединяются к работе с ней. В данном направлении ведется активная работа.

Новинкой стало появление электронных платежных систем. Это подвид платежных систем, которые обеспечивают осуществления финансовых операций через локальные и глобальные сети. Электронные платежные системы также позволяют совершать покупки, продавать товары и производить оплату различных услуг через интернет.

Электронные платежные системы (ЭПС) представляют собой инфраструктуру и технологии, позволяющие осуществлять электронные денежные транзакции, включая онлайн-платежи, электронные переводы и другие формы цифровых расчетов. В таблице 9.1 представлены основные характеристики электронных платежных систем.

Электронные платежные системы играют важную роль в цифровой трансформации финансового сектора, обеспечивая удобство, быстроту и безопасность финансовых операций.

В России продолжают работать 3 крупных сервиса: Contact, «Юнистрим», «Золотая корона». Каждая платформа устанавливает собственный курс конвертации. Также различаются размер комиссии и список государств, куда можно отправить деньги. Самый большой выбор направлений предоставляет Contact. Среди стран-получателей — США, Китай, Кипр, Великобритания, Турция, Таиланд, ОАЭ. Но деньги можно переводить только в рублях, и максимальная сумма транзакции должна быть эквивалентна 5 000 \$.

Помимо действующих сервисов, осенью 2023 г. был зарегистрирован новый – KwikPay. Данный сервис предназначен для осуществления международных переводов из России в страны СНГ, Грузию и Вьетнам. Помимо этого сервис взаимодействует и с некоторыми европейскими странами, к ним относятся Австрия, Греция, Италия, Франция и Германия. Он осуществляет переводы не только с карт платежной системы «Мир», но и взаимодействует с Visa и Mastercard.

Таблица 9.1 – Характеристика электронных платежных систем

Наименование	Характеристика
Онлайн-платежи	Электронные платежные системы обеспечивают проведение безналичных платежей через интернет. Пользователи могут оплачивать товары и услуги онлайн, используя банковские карты, электронные кошельки или другие электронные средства
Электронные кошельки	Электронные кошельки представляют собой цифровые счета, на которые можно вносить средства для последующих электронных транзакций. Примеры включают PayPal, Apple Pay, Google Pay
Мобильные платежи	Электронные платежные системы развивают технологии мобильных платежей, позволяя использовать мобильные устройства для проведения транзакций. NFC (бесконтактная) технология и QR-коды активно применяются в этом контексте
Банковские переводы и системы мгновенных платежей	Электронные системы обеспечивают быстрые и мгновенные банковские переводы, позволяя пользователям переводить средства между счетами в режиме реального времени
Платежные шлюзы	Платежные шлюзы предоставляют онлайн-продавцам и предприятиям возможность принимать платежи через различные каналы, обеспечивая безопасность и удобство для клиентов
Криптовалютные платежи	Некоторые электронные платежные системы поддерживают использование криптовалют, таких как Bitcoin или Ethereum, для проведения децентрализованных электронных транзакций

Переводы в рублях, евро и долларах можно осуществлять без открытия банковского счета в данном сервисе. Однако переводы через банковских платежных агентов, пополнения электронных кошельков, счетов возможно только в рублях. На сегодняшний день сумма комиссия составляет не более 5%.

Весной 2023 г. Банк России также добавлял в реестр платежную систему Dengi.ru. Данный сервис также предназначен для осуществления денежных переводов за рубеж, а оператором системы выступил «Банк 131» расположенный в Казани.

Несмотря на все принятые в отношении нашей страны санкции, осенью 2022 г. в реестре Банка России зарегистрировался сервис денежных переводов «Астрасенд». Однако весной оператор системы небанковская кредитная организация «Инкахран» сменился на банк «Соколовский».

Будучи альтернативой наличных расчетов, электронные платежные системы стали базовой функцией любых онлайн-сервисов, которая предоставляется любыми банками и другими финансовыми институтами. Через платежные сервисы осуществляются расчеты с интернет-магазинами, однако для этого покупатели и продавцы должны иметь электронные кошельки в той системе, через которую осуществляется перевод. Помимо этого, для расчетов также используются платежные агрегаторы.

Для проведения расчетов в таких системах применяются электронные деньги. Электронные деньги – цифровые средства, которые могут быть использованы для онлайн-платежей и транзакций. Отличием электронных денег от других их форм является использование компьютерных и электронных систем для эмиссии, передачи и хранения денег.

В соответствии с положениями ФЗ «О национальной платежной системе» электронные денежные средства представляют собой «денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счёта, для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа».

На рисунке 9.3 представим виды электронных денег.

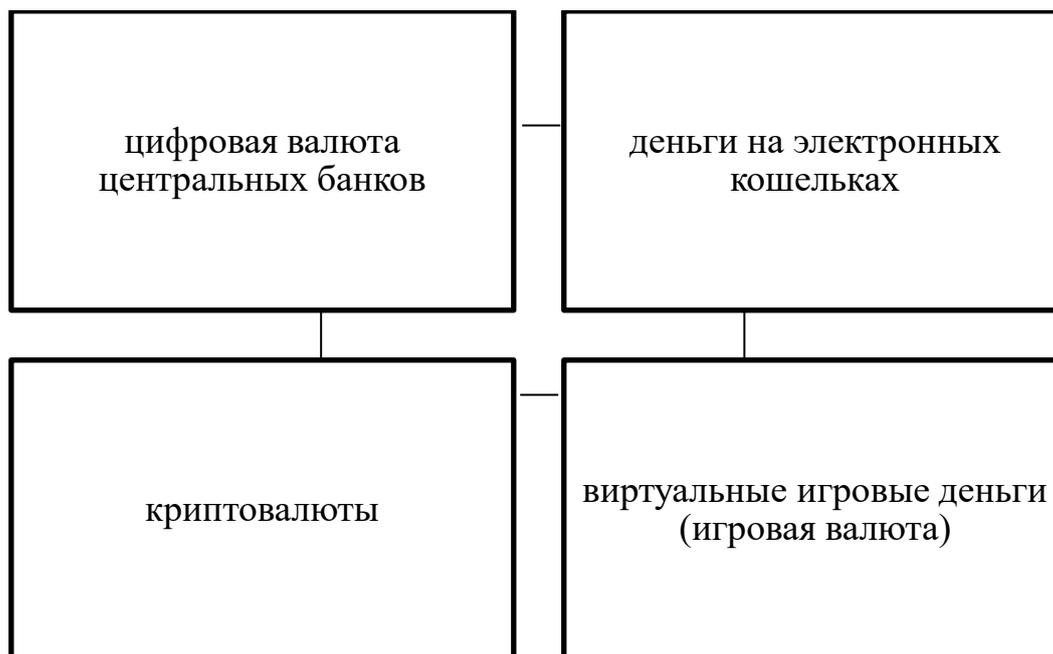


Рисунок 9.3 – Виды электронных денег

Первый вид принято относить к фиатным электронным деньгам, третий и четвертый – к нефиатным. Электронные кошельки в зависимости от законодательства конкретной страны могут относиться как к фиатным, так и к нефиатным деньгам.

В зависимости от способа организации хранения и передачи электронных денег могут существовать в форме записи на балансовых счетах банков и в электронных устройствах. Первая предполагает проведение транзакций в режиме онлайн и контроль со стороны органов денежно-кредитного регулирования. Вторая функционирует в режиме офлайн на основе символьных систем, используемых небанковскими посредниками, и под денежно-кредитное регулирование не попадает.

На российском рынке работают немало электронных платежных систем и агрегаторов платежей. Все они отличаются функционалом, размером комиссий, специализацией и другими особенностями. Рассмотрим наиболее удобные из них в таблице 9.2.

Таблица 9.2 – Электронные платежные системы в России

Наименование	Способ перевода
Золотая корона	Онлайн через приложение или сайт, в офисах любого банка, в салонах-магазинах сетей Билайн, МегаФон, МТС, Ростелеком, НОУ-ХАУ (ИОН), kari и других.
Юнистрим	Онлайн через приложение или сайт, в офисах банков-партнеров, в пунктах обслуживания, терминалах Элекснет, TelePay, QIWI.
Сбербанк	Онлайн через приложение или сайт, в офисах любого банка, банковские терминалы
Альфа-Банк	Онлайн через приложение или сайт, в офисах любого банка, банковские терминалы.
Тинькофф	Онлайн через приложение или сайт, в офисах любого банка, банковские терминалы.
Юмани	Онлайн через приложение или сайт, в офисах банков-партнеров, в пунктах обслуживания, терминалах Элекснет, TelePay, QIWI.
Qіwі	Онлайн через приложение или сайт, в офисах банков-партнеров, в пунктах обслуживания, терминалах Элекснет, TelePay, QIWI.
Почта России	Онлайн через приложение или сайт, в офисах любого банка, в почтовых отделениях.
Contact	Онлайн через сайт, терминалах Элекснет, TelePay, QIWI.
ВТБ	Онлайн через приложение или сайт, в офисах любого банка, банковские терминалы.

Лучше всего воспользоваться внутренними службами банков, в которых уже открыты счета. Переводы доступны любым клиентам: зарплатным, частным, юридическим лицам.

Поэтому стоит обратить внимание на Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, Тинькофф. Если же перевод необходимо осуществить в какую-либо труднодоступную местность со слаборазвитой инфраструктурой, то удобнее будет воспользоваться услугами Почта России, потому как отделения почты имеются в любой точке страны. Там же можно открыть банковский счет в Почта.Банк, чтобы иметь возможность переводить средства через приложение в смартфоне или через банковские терминалы.

Таким образом, электронные платежные системы выступают важным механизмом современной финансовой инфраструктуры, принося в сферу расчетов удобство, эффективность и новые технологические решения. Они обеспечивают возможность проведения безналичных транзакций через интернет, позволяя пользователям осуществлять платежи, переводы и покупки в цифровой форме.

Электронные платежные системы охватывают разнообразные инструменты, включая онлайн-платежи, электронные кошельки, мобильные платежи и системы мгновенных банковских переводов. Эта разнообразность делает их ключевым элементом для обеспечения удовлетворения потребностей пользователей и приспособления к быстро меняющемуся финансовому ландшафту.

В последние годы платежная инфраструктура России столкнулась с беспрецедентными внешними вызовами и доказала свою устойчивость, что позволило стабилизировать ситуацию на внутреннем финансовом рынке. Прежде всего это связано с тем, что еще в 2014 г. в России было принято решение по внедрению Национальной системы платежных карт «Мир». Помимо этого, с 2017 г. осуществлялся переход межбанковских сообщений через Систему передачи финансовых сообщений. Соответственно решение об уходе ряда платежных систем и отключение России от системы SWIFT не оказало должного влияния на национальную платежную инфраструктуру.

В свою очередь Банк России даже продолжил реализовывать долгосрочные проекты развития национальной платежной инфраструктуры для бесперебойной и надежной работы платежных сервисов.

При этом объем расчетных операций в безналичной форме к 2023 г. возрос в 1,5 раза в сравнении с данными 2021 г. Возрастает и доля оплаты товаров и услуг в безналичной форме. Данный факт подтверждает рост доступности платежных сервисов для населения страны несмотря на уход некоторых из них.

Развитие национальной платежной системы и создание национальных платежных инструментов позволили реализовать целый ряд проектов, направленных на повышение доступности, прозрачности и обеспечение адресности услуг для граждан.

Среди наиболее значимых целей проектов по созданию ПС «Мир» и Системы быстрых платежей — обеспечение стабильности НПС и платежного суверенитета России, создание условий для внедрения инноваций в платежной сфере, а также предоставление удобных и доступных платежных услуг населению, бизнесу, государству.

Контрольные вопросы

1. Какие электронные платежные системы в России существуют?
2. Что из себя представляют криптовалютные платежи?
3. Какие электронные системы расчетов существуют и какое их влияние на финансовые операции существуют?

Тема 10. АДМИНИСТРАТИВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Внутренний контроль - это комплекс мер, которые организация принимает для обеспечения соблюдения законодательства, нормативных актов и профессиональных стандартов. Это включает создание внутренних процедур, определение ответственных лиц, идентификацию рисков и мониторинг исполнения всех этих мер.

Целью внутреннего контроля является обеспечение эффективной работы организации, предотвращение нарушений и обеспечение соответствия требованиям законодательства.

Виды внутреннего контроля представлены на рисунке (см.рис.10.1).

Финансовый контроль: Контроль за правильностью и эффективностью использования финансовых ресурсов организации.

Производственный контроль: Контроль за выполнением производственных планов, качеством продукции и соблюдением технологических процессов.

Контроль качества: Контроль за соответствием выпускаемой продукции установленным стандартам качества.

Кадровый контроль: Контроль за соблюдением трудового законодательства, правил охраны труда и техники безопасности.

Бухгалтерский контроль: Контроль за ведением бухгалтерского учета и составлением отчетности.

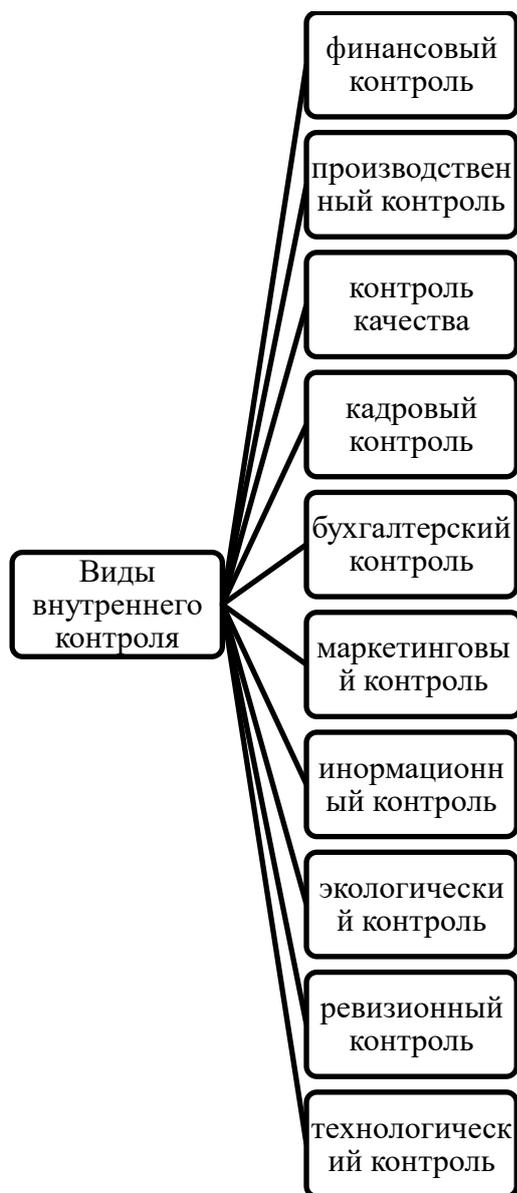


Рисунок 10.1 – Виды внутреннего контроля

Маркетинговый контроль: Контроль за эффективностью маркетинговых мероприятий и достижением поставленных целей.

Информационный контроль: Контроль за обеспечением информационной безопасности и защитой конфиденциальных данных.

Экологический контроль: Контроль за соблюдением экологических норм и правил.

Ревизионный контроль: Систематическая проверка деятельности организации с целью выявления возможных нарушений и недостатков.

Технологический контроль: Контроль за внедрением и использованием новых технологий и инноваций.

Внутренний контроль является важным компонентом общей системы управления компанией. Главная цель внутреннего контроля – обеспечение соблюдения законодательства и лицензионных требований в процессе ведения бизнеса. Кроме того, внутренний контроль помогает обнаруживать и предотвращать нарушения в работе компании, а также устанавливать причины этих нарушений и ответственных за них лиц.

Отсутствие или неэффективность внутреннего контроля могут привести к нарушению закона, за чем следует административная или уголовная ответственность для компании и ее руководства. Это также может вызвать регулятивные последствия, такие как приостановка или изъятие лицензии, исключение из регистров и имиджевые риски. Едва ли партнеры или клиенты пожелают сотрудничать с нарушающей законы компанией.

Все это подчеркивает значимость системы внутреннего контроля и необходимость обеспечения его высокой эффективности. Организация внутреннего контроля включает следующие меры:

1. Создание внутренних документов, соответствующих действующему законодательству.
2. Назначение лиц, отвечающих за соблюдение данных документов.
3. Оценка рисков.
4. Определение персональной ответственности работников за нарушение внутренних документов.

5. Внедрение методов и механизмов внутреннего контроля, в том числе системы двойного контроля и специального программного обеспечения.

6. Устранение конфликта интересов.

7. Создание эффективных каналов общения между работниками и внутри компании, а также между компанией и внешней средой (партнеры, контрагенты, клиенты, контрольные органы).

8. Четкое распределение обязанностей сотрудников.

9. Обучение и инструктаж как внутри компании, так и на специализированных обучающих площадках.

Внутренний контроль – один из основных инструментов управления организацией. С его помощью обеспечивается исполнение законодательства, нормативов и стандартов работы, а также выявляются и предотвращаются возможные нарушения.

Важность внутреннего контроля заключается в том, что он помогает организации эффективно функционировать, предотвращать возможные риски и обеспечивать соответствие своей деятельности требованиям законодательства. Без внутреннего контроля организация может столкнуться с серьезными проблемами, такими как штрафы, судебные иски, потеря клиентов и снижение репутации.

Внутренний контроль важен для любой организации, так как он помогает соблюдать законодательство, предотвращает нарушения и обеспечивает соответствие стандартам деятельности. Его отсутствие может привести к серьезным проблемам, таким как штрафы, судебные иски, потеря клиентов и ухудшение репутации. Поэтому внутренний контроль является ключевым инструментом для успешного функционирования и развития организации.

Описание административной ответственности в РФ

Административная ответственность — это вид юридической ответственности, которая наступает за нарушение законодательства. В России административная ответственность регламентируется Кодексом об административных правонарушениях (КоАП).

Согласно КоАП РФ, за нарушение правил внутреннего контроля предусмотрены штрафы. Штрафы за нарушение правил внутреннего контроля могут быть разными в зависимости от вида нарушения и размера организации. Например, для малых предприятий штрафы могут

быть меньше, чем для крупных компаний. Однако в любом случае, нарушение правил внутреннего контроля может привести к серьезным финансовым потерям для организации.

Также стоит отметить, что административная ответственность может налагаться не только за нарушение правил внутреннего контроля, но и за другие виды правонарушений, например, за нарушение прав потребителей, незаконное использование товарных знаков и т.д.

2. Административная ответственность за нарушение правил внутреннего контроля (см.прилож.2)

Статья 15.27 КоАП РФ. Виды нарушений и штрафы за них

Статья 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусматривает административную ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в области защиты прав потребителей.

Данная статья устанавливает штрафы за нарушение правил продажи товаров, оказания услуг, а также за нарушение законодательства в области персональных данных.

Размеры штрафов могут варьироваться в зависимости от того, кто является нарушителем - юридическое или должностное лицо. Для юридических лиц штрафы могут составлять до 500 000 рублей, для должностных лиц - до 20 000 рублей.

Административная ответственность для организаций, являющихся субъектами ФЗ №115, за нарушение требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма установлена статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Банк России рассматривает дела об административных правонарушениях в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, совершенных организациями, находящимися под его надзором (некредитными финансовыми организациями и кредитными организациями).

Если организация не выполняет все требования, предусмотренные правилами внутреннего контроля, то это может повлечь за собой наложение штрафа. Размеры штрафов могут быть разными и зависят от того, какое нарушение было совершено, и кто является нарушителем – юридическое или должностное лицо.

Статья 15.27 также предусматривает ответственность за другие нарушения, такие как незаконное использование товарного знака, нарушение правил работы с персональными данными и другие.

Важно помнить, что соблюдение правил внутреннего контроля не только поможет избежать штрафов, но и обеспечит более эффективную работу организации, предотвратит возможные нарушения и обеспечит соответствие деятельности компании всем требованиям законодательства.

Ошибки при организации системы внутреннего финансового контроля могут привести к различным нарушениям и недостаткам. Некоторые из них включают:

1. Невыполнение бюджетных полномочий по осуществлению контроля. Согласно Бюджетному кодексу, определенные органы государственной власти обязаны осуществлять внутренний контроль, включая главных распорядителей и администраторов бюджетных средств, а также администраторов доходов и источников финансирования дефицита.

- Недостаток контроля за подведомственными организациями. Если орган государственной власти является главным распорядителем или администратором бюджетных средств, он должен осуществлять контроль не только над собой, но и над своими подведомственными организациями.

- Ошибки при планировании и осуществлении контрольных мероприятий. Важно правильно планировать и проводить контрольные мероприятия, чтобы они были эффективными и результативными.

- Нарушение правил работы с информацией. Необходимо соблюдать правила работы с конфиденциальной информацией и персональными данными, чтобы избежать возможных нарушений законодательства и проблем с регуляторами.

- Несоблюдение требований к отчетности и представлению информации. Важно своевременно и точно представлять информацию о своей деятельности, чтобы обеспечить прозрачность и открытость организации.

Правила осуществления внутреннего финансового контроля были утверждены Постановлением Правительства РФ №193 от 17.03.2014. Этот документ устанавливает порядок осуществления

контроля для главных распорядителей и администраторов средств федерального бюджета. Кроме того, были разработаны Методические рекомендации по осуществлению внутреннего контроля, утвержденные Приказом Министерства финансов РФ №356 от 07.09.2016.

Ответственный за деятельность главного или рядового распорядителя средств федерального бюджета руководитель или его заместитель, несёт ответственность за организацию системы внутреннего финансового контроля и её функционирование. Это требование установлено пунктом 16 Приказа Министерства финансов РФ №356 от 07.09.2016, и проверяющие органы будут требовать документ, подтверждающий эту ответственность.

2. Не установлен порядок внутреннего контроля. В целях организации внутреннего финансового контроля необходимо разработать и утвердить порядок внутреннего финансового контроля, включающий положения, регулирующие:

- формирование, утверждение и обновление карт внутреннего финансового контроля (пункт 15 Постановления Правительства РФ №193 от 17.03.2014);

- ведение, учет и хранение реестров (журналов) внутреннего финансового контроля (пункт 23 Постановления Правительства РФ №193 от 17.03.2014), а также определение перечня должностных лиц (позиций), ответственных за ведение реестров (журналов) внутреннего финансового контроля;

- составление и предоставление отчетности о результатах внутреннего финансового контроля.

3. В должностных инструкциях сотрудников подразделений главного распорядителя или распорядителя бюджетных средств не прописаны полномочия по осуществлению внутреннего финансового контроля. Они должны проводить такой контроль в рамках своих должностных обязанностей в отношении внутренних операций с бюджетными средствами, перечисленных в пункте 4 постановления № 193.

4. Не установлена периодичность представления руководителю главного распорядителя бюджетных средств или его заместителю сведений о результатах внутреннего финансового контроля и фактически она не предоставляется (пункт 24 постановления №193).

5. Нет правового акта, определяющего порядок формирования отчетности о результатах внутреннего финансового контроля (п. 27 правил № 193).

Если руководитель или заместитель руководителя не организовали внутренний финансовый контроль, это является нарушением законодательства и может повлечь за собой административную ответственность. Проверяющие органы могут потребовать документы, подтверждающие организацию контроля, такие как должностные инструкции, карты внутреннего контроля, регистры (журналы) контроля и отчетность о его результатах.

6. Не используется специализированное программное обеспечение для автоматизации внутреннего финансового контроля (пункты 7 и 23 правил №193).

Отсутствие специализированного программного обеспечения для автоматизации внутреннего финансового контроля может привести к нарушению законодательства и административной ответственности. Кроме того, это может снизить эффективность контроля и увеличить риск ошибок, что может негативно сказаться на деятельности организации.

Ошибки при проведении внутреннего финансового контроля включают:

1. Внутренний финансовый контроль не проводится во всех структурных подразделениях главного распорядителя, ответственного за выполнение внутренних бюджетных процедур. Зачастую главный распорядитель назначает только одного сотрудника для осуществления контроля.

2. Внутренний финансовый контроль осуществляется главным распорядителем и распорядителем бюджетных средств в отношении самих себя и своих подведомственных распорядителей, и получателей. Это следует из бюджетного кодекса и постановления №193.

В соответствии со статьями 6 и 152 Бюджетного кодекса Российской Федерации, бюджетные и автономные учреждения не являются главными распорядителями или распорядителями бюджетных средств и получателями таких средств, а также не участвуют в бюджетном процессе. Поэтому, поскольку ни бюджетные, ни автономные учреждения, за исключением некоторых случаев, не участвуют в бюд-

жетном процессе, на них не распространяются нормы БК РФ, регулирующие порядок осуществления внутреннего финансового контроля, и проверки их деятельности не должны проводиться.

3. Если описания действий, выполняемых внутри структурных подразделений главного распорядителя средств, отсутствуют, это может усложнить проведение внутреннего финансового контроля и способствовать возникновению ошибок в работе. Создание списка действий с указанием необходимости или отсутствия необходимости выполнения контрольных мер для каждого из них может помочь обеспечить эффективность контроля и его соответствие законодательству, а также облегчить понимание и выполнение внутренней бюджетной процедуры.

4. При принятии решения о включении операций из перечня операций в карту внутреннего финансового контроля не оценивается вероятность возникновения событий, которые могут отрицательно повлиять на исполнение внутренних бюджетных процедур (подпункт “б” пункта 25 постановления №193).

5. Не утверждены карты внутреннего финансового контроля. Карты внутреннего финансового контроля служат основой для проведения внутреннего финансового контроля и содержат информацию о предмете контроля, должностном лице, осуществляющем операцию, периодичности операции, должностных лицах, осуществляющих контрольные мероприятия в рамках самоконтроля или контроля по иерархической структуре, а также о частоте контрольных мероприятий для каждого предмета контроля.

Составление карты внутреннего финансового контроля входит в компетенцию подразделения, ответственного за результат выполнения внутренних бюджетных процедур. Утверждение карт внутреннего финансового контроля осуществляется руководителем (заместителем) главного распорядителя (распорядителя) или получателя бюджетных средств.

Карта внутреннего финансового контроля, согласно пункту 10 постановления №193, должна содержать информацию о предмете контроля, включая данные о должностном лице, осуществляющем операцию, сведения о периодичности этой операции, данные о сотрудниках, осуществляющих контрольный процесс, информацию о

методах контроля, сведения о его частоте, а также информацию о способах осуществления контрольных мероприятий.

6. Карта внутреннего финансового контроля нуждается в обновлении. Процесс обновления (создания) карты должен происходить не реже одного раза в год. Согласно пункту 14 постановления №193:

- карты необходимо обновлять перед началом нового финансового года;

- если руководитель (заместитель руководителя) принимает решение о внесении изменений в карту, это делает главный распорядитель (распорядитель) средств федерального бюджета;

- при внесении изменений в нормативно-правовые акты, регламентирующие бюджетные отношения и предполагающие изменения в бюджетных процессах, также требуется обновление карт.

Недостатки при проведении внутреннего финансового контроля.

Сюда можно отнести следующие ошибки:

1. При проведении внутреннего финансового контроля могут быть нарушены требования, указанные в контрольных картах:

- периодичность контрольных мероприятий может быть не соблюдена;

- методы контроля могут не соответствовать указанным в карте;

- способы выполнения контрольных мероприятий могут быть неправильными.

2. Также могут быть нарушения в ведении регистров (журналов) внутреннего финансового контроля:

- не все подразделения, ответственные за выполнение внутренних бюджетных процедур, ведут журналы;

- в журналах отсутствует информация о выявленных проблемах и нарушениях в ходе выполнения внутренних бюджетных процедур;

- журналы не содержат данных о причинах появления рисков нарушения и проблем;

- в журналы не внесены данные о предложенных мерах для устранения обнаруженных нарушений и проблем;

- учет журналов не ведется в порядке, определенном главным распорядителем средств;

- не соблюдаются правила хранения журналов.

3. Руководителем (или заместителем руководителя) необходимые меры не принимаются на основании результатов рассмотрения

результатов внутреннего финансового контроля без указания конкретных сроков их исполнения (п. 25 Постановление №193), несмотря на то что при принятии решений по результатам контроля не используются данные из следующих источников:

- акты, заключения, представления и предписания органов государственного финансового контроля;
- отчеты внутреннего финансового аудита.

Статистика нарушений внутреннего контроля в Российской Федерации. Регулятор и другие контрольные органы опубликовали отчеты по своей работе в 2022 году, из которых стало известно о наиболее частых нарушениях.

Статистика Росфинмониторинга представлена на рисунке 10.2. Регулятор опубликовал обзор результатов надзорной деятельности за 2022 год. 85% проверок Росфинмониторинг проводил в дистанционном формате.



Рисунок 10.2 – Результаты Росфинмониторинга 2020-2022 гг.

В 2022 году Росфинмониторинг провел 62 проверки ИП и юридических лиц, и все они выявили нарушения. Только по результатам одной проверки не было возбуждено административное дело за обнаруженные нарушения. Для сравнения: в 2021 году было проведено 272 проверки и результат аналогичный - только одно лицо успешно про-

шло проверку без нарушений. В 2020 “ковидном” году Росфинмониторинг провёл немного меньше проверок - всего 55. Результат тот же: только один представитель в сфере Федерального закона №151 прошел проверку по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма без привлечения к ответственности.

Все организации и индивидуальные предприниматели, в отношении которых проводились проверки, были выявлены нарушения Федерального закона №115. При этом регулятор отметил, что количество существенных ошибок по сравнению с предыдущим годом уменьшилось. В связи с этим большинство проверок закончились предупреждениями.

Основной причиной нарушений со стороны организаций и индивидуальных предпринимателей являлось несвоевременное ознакомление с изменениями в законодательстве и отсутствие обучения. В результате правила внутреннего контроля (ПВК) оказывались неактуальными, а идентификация клиентов проводилась по устаревшим требованиям.

В обзоре также представлен список нарушений, по результатам которых были возбуждены административные дела (по частям 1 и 2 статьи 15.27 КоАП РФ):

- ошибки при проведении идентификации клиентов;
- нарушение требований по обучению и подготовке сотрудников;
- отсутствие специального должностного лица, ответственного за соблюдение законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- отсутствие в организации правил внутреннего контроля (ПВК).

Банк России опубликовал годовой отчет о своей работе. Раздел “Противодействие легализации доходов” посвящен мерам финансового мониторинга и результатам проверок.

Благодаря использованию системы ЗСК российские банки предотвратили перевод в теневую экономику более 30 млрд рублей, отказывая в проведении операций клиентам с высоким уровнем риска. Общий объем средств, переведенных за границу, сократился на 16% по сравнению с 2021 годом.

В 2022 году Банк России провел дистанционные проверки 353 кредитных организаций и выездные проверки 16 банков. Всего было возбуждено 59 административных дел в отношении сотрудников банков, 15 из которых завершились наложением штрафов.

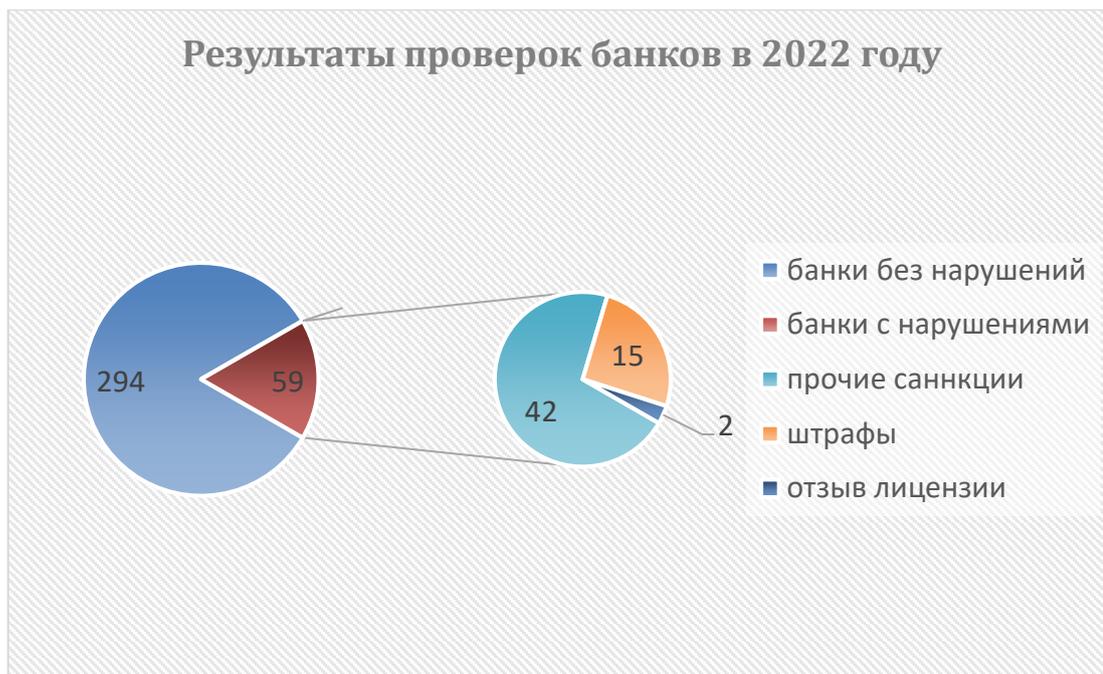


Рисунок 10.3 – Результаты проверок из Годового отчета Банка России

Некредитные финансовые организации получили 381 штраф, из них 179 в отношении должностных лиц.

Данные Пробирной палаты

Пробирная Палата также провела проверки в ювелирной сфере. В течение 2022 года она провела 69 проверок на предмет противодействия отмыванию денег. Результаты проверок показали следующее:

- в результате 94% проведенных проверок Пробирной Палатой были выявлены нарушения, в некоторых случаях неоднократные;
- всего было выявлено 231 нарушение законодательства;
- 35% проведенных проверок завершились наложением штрафов, по остальным случаям организациям и индивидуальным предпринимателям были вынесены предупреждения.

Среди выявленных нарушений можно отметить следующие: отсутствие идентификации клиентов, несоблюдение сроков отправки сообщений о подлежащих обязательному контролю операциях или нарушение сроков отправки отчетов ФЭС и использование устаревших правил внутреннего контроля.

Внутренний контроль является ключевым элементом системы управления любой компании. Его основная цель заключается в обеспечении соблюдения законодательства, регулирующих норм и правил ведения бизнеса, а также в предотвращении возможных нарушений.

Эффективный внутренний контроль позволяет своевременно выявлять и исправлять ошибки, а также определять причины их возникновения и ответственных лиц. Недостаток контроля или его неэффективность могут привести к серьезным последствиям, включая административную и уголовную ответственность, регуляторные последствия (приостановка лицензии, исключение из реестров), а также ухудшение репутации компании.

В Кодексе об административных нарушениях Российской Федерации есть статья 15.27, которая устанавливает ответственность за нарушение внутреннего контроля. Она предусматривает штрафы для должностных и юридических лиц.

Например, если организация не выполняет требования по организации внутреннего контроля, это может привести к штрафам от 10 000 до 30 000 рублей для должностных лиц и от 50 000 до 100 000 для юридических лиц. Если же нарушение привело к представлению недостоверных сведений, штрафы могут составить от 30 000 до 50 000 рублей для должностного лица и от 200 000 до 400 000 для юридического лица.

Кроме того, административная ответственность может наступить и за другие нарушения, связанные с внутренним контролем. Например, за несоблюдение правил работы с конфиденциальной информацией, за нарушение порядка обработки персональных данных и т.д.

В 2022 году регулятор провел множество проверок в различных отраслях, и почти все они выявили нарушения законодательства. Наиболее частые нарушения включали ошибки при идентификации клиентов, несвоевременное обучение сотрудников и отсутствие правил внутреннего контроля. Несмотря на это, большинство проверок завершились предупреждениями, а не штрафами.

Таким образом, внутренний контроль играет важную роль в обеспечении успешной работы компании, предотвращая возможные нарушения и обеспечивая соблюдение законодательства.

Контрольные вопросы

1. Какие могут быть нарушены требования при проведении внутреннего финансового контроля?
2. В каких случаях периодичность контрольных мероприятий финансового контроля может быть не соблюдена?
3. Какие способы выполнения контрольных мероприятий могут быть неправильными?

Тема 11. СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО УГОЛОВНЫМ ДЕЛАМ О НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В настоящее время банковская деятельность кредитных организаций предполагает проведение систематических операций в банковской сфере. Согласно Уголовному кодексу Российской Федерации деятельность кредитных организаций приравнивается к банковским операциям.

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 1 "О банках и банковской деятельности" банковские операции включают в себя следующие действия: облегчение денежных переводов; выдача банковских гарантий; привлечение депозитов и инвестирование в драгоценные металлы; покупка и продажа иностранной валюты как в физической, так и в электронной форме; инкассация денежных средств, счетов и платежных документов; администрирование активных аккаунтов; проведение финансовых переводов; привлечение денежных средств физических и юридических лиц, в том числе во вклады; выделение средств.

В современном мире в связи с незаконной деятельностью в банковском секторе возникает все больше проблем.

Незаконная банковская деятельность подразумевает под собой различные нарушения правил в этой сфере (см.рис.11.1). К ним относятся:

1. Отмывание денег. Проворачивая данную схему, преступники делают деньги, полученные незаконным путем, «чистыми».
2. Мошеннические методы кредитования. Искажение финансового состояния заемщика, подделка документации и предоставление ложной информации. От этого банки имеют большие потери.



Рисунок 11.1 – Элементы незаконной банковской деятельности

3. Инсайдерская торговля. Люди, обладающие секретной информацией используют ее в целях получения выгоды при трейде ценных бумаг на бирже.

4. Схема Понци. Обещая огромную прибыль, берутся деньги у инвесторов, далее выплачиваются им, за счет новых долгов. Однажды такая схема рушится.

5. Хищение. Кража и попытки ее скрыть. Ведет к огромным потерям у банков.

6. Инсайдерское злоупотребление. Использование конфиденциальной информации в личных целях. Теряется репутация у банков.

Данная деятельность считается незаконной согласно статье 172 УК РФ. С субъективной точки зрения, это банки, работающие без регистрации, действующие без необходимой лицензии или нарушающие лицензионные условия. Уголовная ответственность наступает при причинении значительного ущерба отдельным лицам, организациям или государству либо при получении существенного дохода.

Статья 172 УК РФ предусматривает наказание за подобные нарушения. Эти наказания варьируются от штрафа в размере от 100 000 до

300 000 рублей или эквивалента заработной платы или дохода осужденного за период от одного до двух лет, до принудительных работ на срок до четырех лет или лишения свободы на определенное количество лет с лишением свободы на срок до четырех лет. штраф в размере до восьмидесяти тысяч рублей или эквивалент заработной платы или дохода осужденного за период до шести месяцев с дополнительными штрафами или без таковых.

Если то же преступление совершено организованной группой и сопряжено с получением значительного дохода, наказание может включать принудительные работы на срок до пяти лет или лишение свободы на срок до семи лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или эквивалентной суммы штрафа. заработной платы или дохода осужденного за период до пяти лет или без дополнительных штрафов.

Субъективный аспект причинения значительного ущерба охватывает указанные действия, их последствия и причинно-следственную связь. Преступление считается совершенным, когда все противоправные действия полностью осуществлены.

Банковские преступления представляют собой серьезную угрозу, поскольку зачастую организуются группами лиц, в которых участвуют как физические, так и юридические лица, действующие без надлежащего разрешения или лицензии. С каждым годом количество преступлений, совершаемых менеджерами банков и высокопоставленными чиновниками банков, продолжает расти. Это создает риск для банковской безопасности, поскольку существует потенциальный приток на рынок лиц, ранее занимавшихся вопросами безопасности и автоматизации.

Незаконная деятельность в банковском секторе привлекла внимание экономистов и юристов. Многочисленные исследования провели такие учёные, как Д.И. Аминова, С.С. Витвицкая, Л.Д. Гаухман, М.И. Гернета, А.Е. Жалинский, В.Л. Котина, Ю.П. Кравец, В.Н. Кудрявцева, Н.А. Лопашенко, В.С. Минской, С.В. Максимова, А.В. Наумова, Т.В. Пинкевич, Д.К. Сагынбаева и другие.

Основным направлением борьбы с незаконной банковской деятельностью является обеспечение законности банковских операций и защита законных интересов клиентов банков. Важнейшим аспектом профилактики банковских преступлений является обеспечение соблюдения требований, предусмотренных Законом «О банках и банковской

деятельности в Российской Федерации», к руководителям и главным бухгалтерам.

Банковские преступления обычно происходят в течение длительного периода времени и связаны со значительными суммами денег. Так, в 2019 году правоохранительные органы раскрыли деятельность преступной группы, занимавшейся незаконными финансовыми операциями. Выяснилось, что преступная организация состояла из различных подразделений, насчитывавших около 30 человек.

Эти преступники уже более десяти лет проводили незаконные финансовые операции без лицензии в Московской области. Они владели информацией о более чем 130 юридических лицах, через которые получали деньги для последующей обналички. Они взимали комиссию от 11% до 13% за каждую транзакцию. Ежемесячный оборот нелегальных средств достигал около 300 миллионов рублей.

Некоторые сотрудники финансовых учреждений были замешаны в этой незаконной деятельности. Они за вознаграждение занимались открытием и ведением текущих счетов подконтрольных юридических лиц, переводом денежных средств с целью их обналичивания, а также содействием снятию наличных.

Случаи незаконной банковской деятельности зафиксированы не только в крупных российских городах, но и в более мелких населенных пунктах. Например, в Петрозаводске 3 октября 2019 года был осужден член группы, занимавшейся незаконной банковской деятельностью с 2014 по 2017 год. Эта группа создала более 108 фиктивных компаний. В результате их незаконной деятельности средства оказались захвачены.

Государственные органы должны активно бороться с незаконной банковской деятельностью и своевременно пресекать подобные нарушения.

Влияние незаконной банковской деятельности на экономику и общество

Основной проблемой при рассмотрении уголовных дел о незаконной банковской деятельности является сложность их обнаружения. У судей и прокуроров должно быть глубочайшее понимание всей банковской системы и финансового регулирования. В дополнение к этому, сбор доказательств для последующего обвинения, часто затягивается

из-за сложности их анализа. Финансовые эксперты, при работе с огромным количеством данных, должны отыскать различные скрытые связи и предоставить все в ясной форме. Важно понимать, что работа органов усложняется, за счет того, что правонарушители не хотят попадаться из-за чего используют запутанные схемы, стараясь делать все легитимно, закрыто.

Пример структуры схемы незаконной банковской деятельности:

1. Фиктивная организация: это организация, которая на самом деле не занимается реальными бизнес-операциями, а создана для проведения незаконных действий. Она находится под контролем лица, занимающегося незаконной банковской деятельностью.

2. Организация-клиент: это реальная организация, которая заключает фиктивный договор с фиктивной организацией на поставку строительных материалов. Целью этого договора является перевод денежных средств с расчетного счета клиента на расчетный счет фиктивной организации.

3. Система дистанционного управления счетом: для перевода денежных средств используется система, такая как "клиент-банк" или "интернет-банк". Это позволяет осуществить перевод средств с расчетного счета клиента на расчетный счет фиктивной организации.

4. Снятие наличных и передача: после перевода денег на расчетный счет фиктивной организации, они снимаются наличными и передаются номинальным руководителям фиктивных организаций или физическим лицам, также занимающимся незаконной банковской деятельностью.

5. Запутывание следов: целью схемы является запутывание контролирующих органов и замещение следов преступления. В процессе расследования обычно изымаются различные документы, которые содержат сведения о преступных действиях и помогают установить преступные намерения лиц на незаконное обогащение.

*Выявление и судебное преследование ключевых лиц
и организаций, причастных к делу*

Уголовное преследование представляет собой сложный и многосторонний процесс, в рамках которого правоохранительные органы и органы уголовного судопроизводства осуществляют деятельность по

раскрытию, расследованию и привлечению к ответственности лиц, совершивших преступления. Оно является важным инструментом государства в борьбе с преступностью и обеспечении правопорядка.

Примером уголовного дела, которое было расследовано в Нижегородской области, можно привести дело о незаконной банковской деятельности, совершенной группой лиц под руководством гражданина О. В ходе расследования было установлено, что организованная группа систематически осуществляла незаконные банковские операции, выводя денежные средства из-под государственного контроля. Разработанный гражданином О. преступный план включал использование фиктивных организаций, не имеющих лицензии на банковскую деятельность, для осуществления преступных целей.

Уголовное преследование начинается с момента ограничения прав лица, предполагаемого виновным в совершении преступления. Однако, зачастую гражданин не осведомлен о правоограничительных действиях, предпринимаемых стороной обвинения. Это может создавать определенные проблемы и вызывать вопросы о соблюдении процессуальных гарантий и прав человека. Важно, чтобы уголовное преследование осуществлялось в соответствии с законом и с учетом защиты прав и интересов подозреваемых и обвиняемых.

Оперуполномоченные сотрудники ЭБиПК МВД России, в рамках своей деятельности, проводят оперативно-розыскные мероприятия, направленные на выявление, пресечение и раскрытие преступлений. Собранные материалы передаются следствию, где проводится дальнейшее расследование уголовного дела. Следователи выполняют необходимые следственные действия и формируют доказательства по уголовному делу.

Уголовное преследование играет важную роль в обеспечении правопорядка и привлечении к ответственности лиц, совершивших преступления. Оно осуществляется в рамках установленных законом процедур и с учетом защиты прав и свобод человека. Важно, чтобы процесс уголовного преследования был прозрачным, соблюдались процессуальные гарантии и обеспечивалась справедливость.

Международный характер незаконной банковской деятельности и вопросы юрисдикции

Определение того, какая юрисдикция имеет полномочия расследовать дела по незаконной банковской деятельности является серьезной проблемой в современном глобализированном мире, так как зачастую финансовые операции выходят за рамки государственных границ.

Судам необходимо решать сложную сеть правовых вопросов. Установление юрисдикции над организациями и физ лицами создает трудности. В уголовном процессе могут участвовать несколько стран: преступники действуют в одной, а жертвы их финансовых операций в других.

Процесс судебных преследований, координации расследований, обмена информации и сбора доказательств усложняется за счет различий в национальных законах и правовой базе регулирования банковской деятельности.

Глобальный регулирующий орган мог бы решить данную проблему, но ввиду отсутствия такого, нарушается гармония международных правовых рамок. Поэтому международное сотрудничество приобретает решающее значение.

Одним из вариантов решения данной проблемы может быть экстрадиция - привлекать к ответственности подозреваемых там, где были совершены преступления. Однако соблюдение требований законодательства и дипломатические переговоры усложняют и затягивают процесс.

Важно отметить возникновение еще одной трудности - двойной ответственности. Право нескольких юрисдикций преследовать одних и тех же лиц за одни и те же преступления ставит перед судебными органами дилемму. Они должны обеспечить правосудие, при этом не нарушив принципов справедливого разбирательства.

В решении может помочь создание международных организаций, таких как Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Судебные меры по борьбе с незаконной банковской деятельностью

Решающее значение при обеспечении прочной правовой основы, способной эффективно сдерживать и противодействовать незаконной

банковской деятельности, имеет судебная мера, направленная на ужесточение правил и законов. Она включает в себя несколько аспектов.

Аспекты укрепления законодательства

- **Повышение образования и осведомленности.** Помимо законодательных мер, для лучшего понимания сложности характера деятельности, а также правовых инструментов, доступных для борьбы с ней необходимо организовывать программы обучения для прокуроров, судей и всех соответствующих заинтересованных сторон. Сотрудники судебных органов могут эффективнее применять и интерпретировать жесточенные законы, повышая свои знания и опыт, делая это справедливым и последовательным образом.

- **Принятие новых постановлений и законов, внесение поправок.** Включает в себя усиление полномочий регулирующих органов по преследованию и расследованию незаконной банковской деятельности, расширение сферы уголовной ответственности и введение более строгих наказаний для правонарушителей. А также создание специализированных судов.

- **Выявление пробелов в существующем законодательстве.** Преступники могут пользоваться лазейками, делая свою деятельность легитимной, поэтому важно бороться с этим. Для этого необходимо проводить исследования и детальный анализ финансовой деятельности, для понимания развивающегося характера и обеспечения современности законов.

Еще одной судебной мерой по борьбе с незаконной банковской деятельностью является укрепление сотрудничества правоохранительных органов и финансовых учреждений. Действительно важно повышать качество связи данных субъектов для лучшего разбирательства в таких делах. Взаимопомощь оказывает большое влияние на ход проведения судебного разбирательства. Обмен различными данными транзакций, операций, мнения о поведении определенных лиц и организаций, все это является отличным катализатором при сборе доказательств и судебном преследовании. Поэтому важно расширять сотрудничество между правоохранительными органами и финансовыми учреждениями.

Ключевые аспекты сотрудничества

- **Создание специализированных отделов и команд:** Финансовые учреждения и правоохранительные органы могут создавать специализированные отделы и команды, которые будут заниматься исследованием и пресечением финансовых преступлений. Такие отделы могут включать экспертов по финансовой аналитике, кибербезопасности и другим областям, необходимым для борьбы с современными финансовыми преступлениями.

- **Обучение и обмен опытом:** Финансовые учреждения могут предоставлять правоохранительным органам доступ к своим специалистам и экспертам для обучения в области финансовых преступлений и использования специализированных инструментов и технологий. Взаимный обмен опытом и знаниями помогает улучшить компетентность и эффективность обеих сторон.

- **Совместные расследования:** Правоохранительные органы и финансовые учреждения могут сотрудничать в проведении совместных расследований финансовых преступлений. Это позволяет объединить экспертизу и ресурсы обеих сторон для более эффективного раскрытия и пресечения преступной деятельности.

Схема Понци как пример незаконной банковской деятельности

Система Понци была названа в честь своего создателя, который переехал из Италии в США. Идея схемы обогащения возникла у Чарльза из-за почтового соглашения, которое начало действовать в 1906 году. Несколько стран приняли соглашение о введении единых купонов. Отправитель мог положить такой купон в конверт, а получатель обменивал его на марки в своем отделении. Вначале стоимость купонов была одинакова во всех странах.

Однако через 10 лет система перестала работать идеально. Из-за Первой мировой войны экономика многих европейских стран ухудшилась. В результате финансового кризиса купон в Европе можно было обменять на 1 марку, тогда как в США за него можно было получить 6 аналогичных знаков почтовой оплаты.

В 1919 году Чарльз Понци придумал схему, позволяющую зарабатывать на разнице курсов. В Бостоне он открыл компанию, которая эмитировала ценные бумаги - векселя. Начальный капитал в размере

200 долларов Понци занял у своего знакомого. Он привлекал новых инвесторов, обещая им сверхприбыль - 150% за 3 месяца. Для популяризации компании использовались СМИ.

Легенда звучала привлекательно: купоны покупались в Италии и продавались в США. По этой схеме Понци обещал доход в размере 230%. Однако он утаил от инвесторов главную информацию: купоны нельзя было обменять на деньги, только на марки.

В расцвете своей деятельности компания ежедневно привлекала до 250 000 долларов инвестиций. Понци сам стал богатым: он купил несколько фабрик и банков, а также приобрел роскошный особняк. Вкладчикам не выплачивались дивиденды, но они получали прибыль за счет притока новых участников.

Однако, как и любая мошенническая схема, эта пирамида рухнула. Знакомый, который одолжил Понци первые 200 долларов, подал в суд, требуя 50% от прибыли компании. Иск не был удовлетворен, но в августе 1920 года начались масштабные проверки деятельности компании. Выяснилось, что собранные инвестиции почти в 600 раз превышали количество находившихся в обращении купонов. В ноябре 1920 года Понци был осужден за мошенничество на 5 лет.

Система Понци функционирует следующим образом:

Запускается мощная, даже агрессивная рекламная кампания. Инвесторам обещают невероятную прибыль благодаря новаторским, чрезвычайно эффективным стратегиям. В рекламе рассказывают о том, какой выигрыш могут получить участники, как их жизнь улучшится. СМИ широко освещают деятельность компании, вызывая доверие у обычных людей.

Людей убеждают с помощью легенды, придуманной схемы, которая может показаться чрезвычайно эффективной. Участники не имеют доступа к реальной финансовой отчетности, не знают, в какие активы были вложены их деньги.

Чем больше инвесторов привлекает компания, тем успешнее она становится. В пирамиду присоединяются все новые участники, она расширяется до огромных размеров. Вначале самые ранние участники действительно получают значительные выплаты.

В схеме Понци распределением капитала и выплатами занимаются управляющие, а также их агенты. Компания не только привлекает

новых участников, но и старается удержать старых инвесторов. Им говорят не выводить свои вложения, а продолжать получать прибыль на них.

Постепенно количество заинтересованных лиц сокращается, и схема перестает функционировать. Поток новых средств иссякает, а сама компания не имеет реальных способов увеличения прибыли. Вложенные средства не используются в реальном бизнесе. Пирамида рушится - постепенно или мгновенно.

Суть стратегии заключается в том, что доходы инвесторов выплачиваются за счет привлечения новых участников. Схема работает, потому что людей привлекает возможность получить огромную прибыль за короткий период. Обычные банковские вклады не предлагают таких непропорционально высоких процентных ставок.

Современные финансовые схемы

В настоящее время существует множество различных финансовых схем, которые, хотя и не так заметны и распространены, как в 90-х годах, все еще активны. Современные мошенники следят за последними тенденциями в сфере технологий и предлагают соответствующие продукты. Например, некоторые мошенники используют интернет и электронные платежные системы для осуществления своих незаконных действий.

Одним из таких примеров являются "волшебные кошельки". Они предлагают пользователям "заработать деньги" на электронных счетах, таких как WebMoney, UMoney, Qiwi и другие. Клиентам предлагается список кошельков, где они должны заменить первую цифру на свою последнюю. Участникам такой схемы также требуется внести небольшую сумму денег. Затем им нужно найти новых людей, которые также хотят заработать, и отправлять им предложения через мгновенные сообщения и социальные сети. Хотя эта схема не имеет особого смысла, она все же относится к финансовым пирамидам.

Еще одним распространенным примером являются НУІР-проекты. Они представляют себя как инвестиционные фонды и обещают огромные прибыли (до 3% в день) от умных инвестиций в фонды, акции или доверительное управление. Однако на самом деле это просто

классическая пирамида, где только верхушка получает выгоду. Для финансовых операций такие проекты используют электронные платежные системы.

Еще одной схемой является майнинг. Она появилась во время популярности Биткойна. Мошенники предлагают людям арендовать вычислительную мощность для майнинга криптовалюты и обещают огромные прибыли без необходимости иметь мощное оборудование. Деньги, собранные у участников, используются для выплаты процентов другим участникам. Такие компании часто появляются и исчезают.

Также существуют финансовые пирамиды, основанные на криптовалюте, известные как scamcoins. Мошенники создают новые "криптовалюты" после угасания интереса к Биткойну и привлекают людей, предлагая им участвовать в покупке и продаже внутри платформы.

В конечном счете, существуют и высокодоходные инвестиции в криптовалюту, где доверчивые пользователи передают свои средства "трейдеру", который утверждает, что обладает специальными знаниями о крипторговле и может обеспечить огромные прибыли. Однако на самом деле такой трейдер действует как в классической пирамиде, где прибыль получают только верхние уровни структуры.

В заключение, судебная практика по уголовным делам о незаконной банковской деятельности играет важную роль в обеспечении целостности экономики. Нарушения, такие как мошенничество, отмывание денег и хищение, наносят серьезный ущерб банковской системе и вызывают потерю доверия со стороны общества. Контроль над соблюдением законов и наказание виновных становятся неотъемлемой частью борьбы с такими правонарушениями.

В ходе исследования были рассмотрены методы регуляции и органы, занимающиеся борьбой с незаконной банковской деятельностью. Также были выявлены проблемы, с которыми сталкиваются специализированные учреждения, в том числе связанные с доказательствами и справедливостью.

Окончательное умозаключение подчеркивает важность судебной практики в этой области для обеспечения стабильности и доверия к банковской системе. Только эффективное преследование и наказание нарушителей могут способствовать созданию благоприятной экономической среды, где люди могут полностью доверять и использовать банковские услуги.

Контрольные вопросы

1. В чем заключается особенность схемы Понци?
2. Что из себя представляет финансовая пирамида?
3. Что из себя представляет международный характер незаконной банковской деятельности?

Тема 12. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ШПИОНАЖ

Промышленный шпионаж в России не юридический термин в отличие, скажем, от США, где есть Закон о промышленном шпионаже. Однако в большинстве случаев смысл его понятен даже непрофессионалам.

Промышленный шпионаж — одна из форм недобросовестной конкуренции, применяемая на всех уровнях экономики — начиная с небольших предприятий и заканчивая государствами. Основная его составляющая — незаконное добывание сведений, представляющих коммерческую ценность. В межгосударственных отношениях промышленный шпионаж используется достаточно широко, но в отличие от бизнеса для государственной разведки важную роль играет обеспечение национальной безопасности. А в таких вопросах, как известно, допустимы любые средства и методы работы. Применительно к бизнесу задача разведки сужается от масштабов целой страны до одной или нескольких фирм-конкурентов. Такой бизнес-шпионаж обычно преследует одну из двух целей: проверить благонадежность делового партнера либо вытеснить его. Основное предназначение промышленного шпионажа — экономия средств и времени, и в этом он полностью совпадает с конкурентной разведкой.

Конкурентная разведка (КР) — это сбор и обработка данных из разных источников для выработки управленческих решений с целью повышения конкурентоспособности коммерческой организации, проводимые в рамках закона и с соблюдением этических норм. Главное отличие конкурентной разведки от промышленного шпионажа состоит в законности методов получения информации.

Основными способами несанкционированного доступа к конфиденциальной информации могут быть:

- Инициативное сотрудничество;
- Склонение к сотрудничеству;

- Выпытывание, выведывание;
- Подслушивание разговоров различными путями;
- Негласное ознакомление со сведениями и документами;
- Хищение;
- Копирование;
- Подделка (модификация);
- Уничтожение (порча, разрушение);
- Незаконное подключение к каналам и линиям связи и передачи данных;
- • Перехват;
- Визуальное наблюдение;
- Фотографирование;
- Сбор и аналитическая обработка.

Системы защиты конфиденциальной информации включают целую совокупность организационных, правовых, экономических, технических и иных мероприятий».

2. Оперативные виды разведки являются традиционными и наиболее древними из всех видов промышленного шпионажа. В детективной литературе их часто называют тайными операциями. Данный инструмент используют не только государства, но и частные субъекты предпринимательской деятельности.

Набор видов и средств оперативной разведки относительно невелик и прост:

- a) Сбор первичной информации из легальных источников
- b) Разовое получение информации путем выведывания у носителей информации
- c) Продвижение своего человека на объект изучения
- d) Приобретение инсайдера на объекте изучения
- e) Получение от инсайдеров требуемой информации в любой форме
- f) Использование возможностей инсайдеров для негласного ознакомления и возможного изъятия закрытой информации
- g) Использование возможностей инсайдеров для оказания выгодного воздействия на объект изучения
- h) Использование возможностей инсайдеров и других сил и средств для нанесения ущерба

объекту изучения

i) Техническая и электронная разведки наиболее эффективны в совокупности с оперативной разведкой

j) Использование любых возможностей для поддержания надежной двусторонней связи с инсайдерами.

Искусство проведения тайных операций разведки состоит в том, чтобы не допустить непрофессионализма и излишне стандартных действий, т.к. любой шаблон является гарантированной предпосылкой для провала не только данной, но и возможных последующих операций. Иногда раскрытие только своего интереса к объекту изучения может дать в руки конкурента нежелательные аргументы.

Технические виды разведки первоначально являлись дополнительным инструментарием оперативной разведки, своеобразным следствием научно-технического прогресса. Набор видов технической разведки сложно ограничить:

a) Использование всех видов зрительных приборов

b) Использование всех видов аудио записи

c) Использование всех видов фото, кино, видео записи

d) Использование всех видов устройств радио перехвата

e) Использование всех средств подавления излучений приборов

f) Использование всех видов шифровальных устройств

g) Использование любых форм надежного шифрования информации

h) Использование всех видов дешифровальных устройств

i) Использование всех видов носителей средств технической разведки (СТС)

j) Использование всех видов маскировки СТС

k) Использование всех видов камуфлирования СТС

Процесс усовершенствования существующих и изобретения новых средств технической разведки продолжается. Искусство их сочетания с оперативными видами разведки является свидетельством профессионального мастерства. Ранее технические средства были достоянием только государственных спецслужб. В настоящее время часть этого рынка стала открыта для гражданского общества и, соответственно, участников предпринимательской деятельности.

Контрольные вопросы

1. Что понимается под экономическим шпионажем?
2. На чем основывается системы защиты конфиденциальной информации?
3. Что из себя представляет промышленный шпионаж?

Задание

Необходимо проанализировать деятельность организации (выбрать ее предварительно самостоятельно) по финансовой, кадровой, технико-технологической, производственно-сбытовой составляющей. Пример методов расчета приведен в прил. 3.

Тема 13. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Для того чтобы понять, что понимается под ПОД-противодействием отмыванию денег следует разобраться в понятии данного словосочетания. Противодействие отмыванию денег – это способы и методы по укрытию происхождения денежных средств, их путей получения, людей, которые за этим стоят, собственников этих средств и всех аспектов в целом, которые противоречат правилам законодательства той или иной страны. В наше время данная проблема имеет большое значение в обороте денег любой страны в целом. Чаще всего ПОД можно заметить в незаконных сделках, связанных с торговлей оружием, наркотическими средствами, финансирование террористических группировок, торговли контрабандными или украденными товарами и т.п. Но не только это может быть связано с отмыванием денег. Если рассматривать этот вопрос в мировом масштабе, то отмывание денег может быть связано с абсолютно любым преступлением, наживой которого является незаконное получение денежных средств.

Как и у любого процесса, который несёт как положительный характер действий, так и отрицательный у отмывания денег есть свои этапы подготовки. Рассмотрим их поподробнее. Первый этап чаще

всего называют этапом размещения. Под этим этапом понимается размещение полученных незаконно денежных средств на какие-либо счета. Второй этап называется преобразование. Тут мошенники уже планируют и проводят сделки для того, чтобы скрыть истоки получения денежных средств, а также их владельца. И последним этапом считается этап консолидации. На этом этапе преступники возвращают уже «чистые» денежные средства либо различного вида, движимого или недвижимого имущества. К классическим методам отмывания денег чаще всего относят незаконные действия с наличными, любыми банковскими организациями, продажу дорогостоящего движимого и недвижимого имущества, злоупотребление услугами различных институтов, связанных с банковской сферой и тому подобное. В последнее время большой проблемой также стала проблема, связанная с Интернетом. Большое количество товаров и услуг попадают в руки мошенников, тем самым покупатель остаётся без товара. Также очень много проблем связано с операциями по кредитным картам. Мошенники используют все средства для того, чтобы получить денежные средства. Всё это связано с тем, что люди привыкли покупать товары в интернет-магазинах и держать свои сбережения на дебетовых картах, информация о которых легко может попасть в руки мошенников. Но эта проблема связана не только с небольшими интернет-магазинами, широкое распространение она также получила в международной торговле товаров и услуг.

Не стоит забывать о том, что для отмывания денег преступники могут использовать также людей и организации не связанные со страной проживания. Это могут быть различные иностранные физические и юридические лица. Если у страны слабо развита система по противодействию отмыванию денег, внутри неё могут происходить процессы, которые связаны с иностранными счетами и т.п. Также мошенники могут целенаправленно создавать банковские карты, открывать счета на других людей, тем самым используя другие персональные данные с целью отмывания денежных средств. Граница с использованием денежных средств давно размыта, именно поэтому преступные группировки часто используют банковские счета людей из других стран, ведь очень часто не имеет смысла страна проживания владельца счёта. Всё это неразрывно связано со стремительной модернизацией банковской сферы.

Также стоит упомянуть о таком методе, как использование «даркнета» или торговлей на «чёрном рынке». Преступники в этой сети часто используют vpn или по-другому виртуальные частные сети, чтобы правительство не могло отследить, где именно произошёл заказ того или иного товара или услуги. На таких площадках большим спросом пользуется торговля оружием, наркотическими средствами и т.п. И это стало острой проблемой многих стран.

Очень часто данные проблемы не могут быть предвидены из-за того, что различные государства не готовы делиться какой-либо информацией, для предотвращения таких случаев. Также это связано с тем, что гражданин любой страны легко может открыть филиал за её пределами без сильного контроля со стороны властей. Также большим спросом среди мошенников выступает создание анонимных банковских счетов, в которых могут быть задействованы акции, драгоценные металлы и тому подобное.

Зачастую финансовые критики сравнивают отмыwanie денег и незаконную неуплату налогов, которая также в данное время имеет масштабный характер. Только в случае с неуплатой, денежные средства совершенно спокойно могут быть получены легальным путём, а вот во втором случае ничего законного и быть не может.

Огромный ущерб от операций, связанных с отмыванием денег зачастую связано с тем, что на государственном уровне этот вопрос не рассматривают интенсивнее. Ведь можно сказать о том, что преступники с помощью большого оборота денежных средств без какого-либо наказания способны на законных основаниях развивать и постепенно легализовать свои намерения. Из-за этого в дальнейшем в государстве может расти уровень преступности, уровень коррупции в государственных органах. Преступники также повышают уровень своей неприкосновенности и влиятельности. В незаконном обороте преступников может находиться большое количество денежных средства государства, которое в любое время может подорвать экономику, тем самым усугубляя ситуацию. Также большое количество налогов просто не уплачивается, тем самым теряет свою силу налоговое бремя, обмена средствами в стране не происходит.

Как же государство противостоит отмыванию денег. Чаще всего используют следующие механизмы:

1) Идёт жёсткий контроль за физическими и юридическими лицами. Предоставляется отчётность о доходах, своевременной уплате налогов и т.п.

2) Часто производятся выездные проверки специальными органами финансовых организаций и любого рода компаний, с подробным рассмотрением денежных потоков внутри их организации.

3) Не стоит забывать об аудиторских проверках, которые очень давно себя зарекомендовали на рынке услуг. Опять-таки они могут быть как внутренними, так и внешними. В первом случае отбирают специальных лиц, которые являются ответственными за денежные средства в организации. Они знают про их распределение за пределами. Чаще всего именно эти лица на предприятии могут быть незаконно замешаны в отмывании денег.

4) Часто проводят международные операции по ловле преступников, которые получают свой доход за счёт отмывания денег.

5) Также зачастую правоохранительные органы предлагают сотрудничество о получении информации. Человек может предоставить данные, как на добровольной основе, так и за какое-либо вознаграждение.

Все эти механизмы являются государственными, поэтому они закреплены за ним. Как всегда, у каждого из этих разновидностей есть как плюсы, так и минусы. Не стоит забывать о том, что предоставление налоговым органам доходности также может быть завуалировано. Ведь преступники знают обходные пути. Для полной проверки необходима команда специалистов, которые давно работают с данной проблемой, своевременные и постоянные вычислительные операции с помощью дорогостоящего оборудования, а также возможность немедленной проверки информации на достоверность на месте.

Все прекрасно понимают, что покупка дорогостоящего оборудования и возможность вызова квалифицированных специалистов требует огромных затрат, именно поэтому они не везде усовершенствуются. Не стоит забывать, что от модернизации путей поимки преступников модернизируются и обходные пути. С каждым годом схема по отмыванию денег улучшается и усложняется, следовательно, становится более сложным процесс поимки злоумышленников. Соответственно расширяется и спектр полномочий правоохранительных органов, чему зачастую не рады физические лица. В наше время широкое

применение получили единые базы данных, в которых прозрачна показана вся интересующая информация о том или ином предприятии. Но стоит упомянуть о том, что это также на руку преступникам, ведь у них в открытом доступе есть вся информация, которая им может быть полезна.

Создание идеальных условий в сфере противодействия отмыванию денег – это в первую очередь компромисс. Должны увеличиваться затраты как на государственном, так и на частном уровне, а компании должны арестовываться, а также должен постоянно ужесточаться контроль за соблюдением проверок тех или иных физических и юридических лиц, а также следить за тем, какие требования предъявили государственные органы. Правоохранительные органы выступают главными противниками злоумышленников, отмывающих деньги. Именно они и занимаются их поимкой. Стоит постоянно модернизировать схему поимки преступников за счёт введения новых механизмов, которые зачастую могут быть дорогостоящими, но они будут полезны только тогда, когда их преимущество будет выше, чем уже задействованные системы.

Важную роль в системе по противодействию отмывания денег также играют судебные органы государственной власти. Если вина частного лица доказывается, важно понять в каком именно моменте он преступил закон. В первом случае он мог знать о том, что собственность, которой он пользовался была получена в ходе незаконного отмывания денег. Вторым моментом может послужить то, что злоумышленник знал об определённой цели, которую впоследствии и преследовал. Третьим преступлением может оказаться то, что преступник знал о том, что предмет был получен незаконным путём и скрывал от всех это. Государство должно постоянно модернизироваться и изучать новые способы отмывания денег, только тогда они смогут быстро и точно выходить на преступников. Также очень сильно затрудняет судебные разбирательства вопрос о том, что не запрещено, то и разрешено. Постоянно преступникам удаётся использовать лазейки, которые не зафиксированы государственными органами, следовательно, наказывать не за что.

Отмывание денег является проблемой мирового масштаба, именно поэтому хотелось бы это рассмотреть с позиции разных стран.

Как уже говорилось выше, отмывание денег очень тесно связано с коррупцией. Именно поэтому в Англии многие статьи часто перекликаются, что по борьбе с коррупцией, что в борьбе с отмыванием денег. Также преступления, которые связаны с коррупцией признаются и становятся основой для отмывания денег. Механизмы отмывания денег каждый год усложняются, именно поэтому значительно усложняется регулирование данной проблемы на основе только одного акта. Для этого многие страны придумывают целые системы для борьбы с отмыванием денег. К примеру, к ним можно отнести вопросы, которые касаются: банковской и экономической сферы, различного рода вопросы частной жизни и конфиденциальности, страховые компании, таможню и т.п.

У каждой страны есть своего рода специфика в вопросе отмывания денег, но основные принципы и требования, как правило, остаются применимы к большому количеству стран. В каких-то странах доходы с отмытых денег сосредоточены на незаконных сделках в банковском секторе, а в каких-то на продаже оружия и наркотических средств. Род деятельности выбирается от возможности государству следить за теми или иными преступлениями. Допустим, в некоторых странах также, как и США уклонение от уплаты налогов уголовно наказуемо и грозит лишение свободы. А в остальных странах такого рода преступление никто не рассматривает как криминальную деятельность, там скорее всего это просто незаконно, но не более того.

В большом количестве стран отмывание денег является уголовно наказуемым. Это преступление чётко прописано в ряде законов США, а также других стран. И везде чётко указывается, что это острый вопрос, к которому нужен особый подход и меры предотвращения.

В зарубежных странах за преступления по отмыванию денег всегда грозят большие штрафы и тюремные заключения, потому что их считают особо тяжкими. Так, к примеру штраф за данное преступление в США может достигать до 500 тысяч долларов и до 20 лет лишения свободы. Также бывает дают штраф, который равен двум суммам, которые были зафиксированы по проведённым сделкам, если эта сумма не превышает 500 тысяч долларов. Именно поэтому таких преступлений там меньше из-за столь жёстких наказаний. Если мы сравним наказание в США и наказание в Греции, то сильно удивимся, ведь там срок заключения идёт от 5 до 10 лет, что значительно меньше, чем в США.

Также немаловажной особенностью в предотвращении отмывания денег является то, что эти средства зачастую являются вспомогательными для воплощения других преступлений в реальность. На средства, которые были получены незаконным путём могут приобретаться различного рода оружейная или военная техника, которая в дальнейшем может нанести сильный удар по экономике страны. Именно поэтому основной задачей является не только обнаружение преступников и создание полноценной системы обнаружения, но и пресечение преступлений, которые могут стать первоначальной основой по отмыванию денег.

Каждый год список преступлений связанных с отмыванием денег пополняется. В него входят новые направления. Самой частой проблемой в Европейских странах по-прежнему считается продажа оружия, людей, наркотических и психотропных веществ, человеческими органами, грабёж, шантаж, азартные игры, проституция, мошенничество. Всё это чаще всего распространено и постоянно увеличивает количество людей, которые начинают этим заниматься.

Список преступлений постоянно пополняется, это связано с тем, насколько сильно страна хочет разбираться в новом преступлении и выделять средства для приобретения новых механизмов по поимке преступников. Мало кто знает, но во многих странах отмывание денег началось с продажи наркотических средств. Потом нашлись новые источники, которые стали пополняться постоянно. Так в США за несколько десятилетий туда добавились порядка 170 новых источников.

Подозрительными или необычными могут считаться сделки в двух случаях.

Первый связан с большим размером денежных средств, а второй с характером сделки.

Большое внимание со стороны государства всегда выделяется на операции, в которых фигурируют большие денежные суммы. Так, к примеру, самой большой единовременной сделкой США является десять тысяч долларов и данная сумма одинакова как для обычного человека, так и для бизнесмена. В Аргентине размер составляет пятьдесят тысяч песо в месяц или двести тысяч песо в год. В Мексике контролируют суммы, которые превышают двадцать тысяч долларов.

В первую очередь отслеживают движение наличных денежных средств, а уже потом целью рассмотрения являются электронные

деньги, которые переводят с кредитных карт или счетов, в дальнейшем рассматриваются денежные средства, которые лежат в сейфах, а также перемещение денег в другие страны.

Каждая страна старается в кратчайшие сроки обнаружить и предотвратить перемещение отмываемых денежных средств для того, чтобы не развивались более крупные преступления. Также многие страны ускоряют судебную процедуру тем, что замораживают счета преступников, тем самым не дают им пользоваться услугой банков, арестуют всё имущество, которое у них есть во владении, конфискуют весь получаемый ими заработок. Это обеспечивает быструю выплату ущерба пострадавшим, а также помогает гораздо быстрее остановить дальнейшие замыслы преступников. В законодательстве многих стран есть раздел о том, что, если имущество потерпевшего потерпело крушение, ему в кратчайшие сроки предоставят новое.

В процессе контроля за отмыванием денег большую роль играют такие организации, как: банки, налоговые, таможенные и правоохранительные органы, министерства финансов, судебные органы и др. Такие организации чаще всего выступают в роли «разведчиков» и предоставляют нужную информацию властям. В дальнейшем они анализируют информацию и думают над дальнейшими действиями, чтобы устранить проблему в кратчайшие сроки.

В задачи организаций, которые обязаны контролировать финансовые операции входят:

- 1) Осуществления хороших взаимосвязей с правоохранительными органами
- 2) Наличие у такого рода организаций защиты от отмывания денег
- 3) Наличие у таких органов полномочий на осуществление деятельности в сфере по борьбе с отмыванием денег, которая будет направлена не только к этим организациям, но и к лицам, которые на профессиональной основе причастны к процессу

Опыт международного характера, который связан с преступлениями по отмыванию денег говорит о том, что у всех причастных организаций должны быть все полномочия и возможности, потому что они делают огромный вклад в поимку преступников, предоставляя нужные данные. Не стоит забывать о том, что есть такое понятие, как банков-

ская тайна, которая зачастую попадает в руки преступников. С помощью полученных данных они могут проникнуть в общую базу данных и оперировать ими в своих целях. Именно поэтому выбор человека, который будет в ответе за предоставленную ему тайну является особо важным моментом для работодателя. Для любой уважающей себя организации важен тот сотрудник, который знает о понятии тайны и не раскроет её случайным образом.

Также большую угрозу могут предоставлять перевозчики денежных средств. Они также могут быть запуганы злоумышленниками. К таким людям подход для разговора должен быть максимально скрыт от посторонних лиц.

Система мер, которая используется для предотвращения отмыwania денег и финансирования терроризма в Российской Федерации реализуется в первую очередь государством, а уже дальше свою немаловажную работу проделывают частные секторы. Главными участниками являются: Федеральные органы исполнительной власти, Банк России, судебные органы, кредитные и не кредитные организации, а также некоторые специалисты и агенты.

Банк России занимается мониторингом за исполнением всех финансовых организаций, регулирует действия кредитных и не кредитных организаций, а также является ключевым участником в вопросе о финансировании терроризма и отмыwанием денежных средств. Самой важной задачей Банка России является снижение уровня риска финансирования терроризма и отмыwания денежных средств.

Кредитные и не кредитные организации занимаются тем, чтобы финансовые средства не имел противоправный характер. Они осуществляют также мониторинг клиентов, смотрят за тем, какие операции выполнял тот или иной человек и на какие суммы, также смотрят за тем, были когда-либо подозрительные операции или нет.

Финансирование терроризма

Терроризм – это политика, главные цели которой достигаются через применение действий насильственного характера. Действия опять-таки могут иметь различный характер, к примеру: захват заложников, подрыв зданий и сооружений при помощи взрывчатки, убийство отдельных людей с целью испуга других и т.п. Главной целью терроризма является массовый характер. Зачастую террористы просят,

чтобы их показали по новостным каналам в прямом эфире, они хотят, чтобы о них знали и обсуждали всё, что связано с ними. Терроризм не может быть пустым словом, обычно это доказывается действиями, как пример «террористические акты». Зачастую террористы берут простых людей в заложники. Они могут воздействовать на окружение через обычных граждан, а могут через высокопоставленных чиновников, звёзд эстрады и тому подобное. Вообще слово «террор» с латинского переводится, как страх или ужас. Именно это и преследуют террористы. Для них важно, чтобы граждане понимали степень их опасности и боялись их.

Финансирование терроризма – это сбор денежных средств, для дальнейшего направления террористическим группировкам с целью помощи в закупке оружия, военной техники, обмундирования и т.д. Когда они купили всё, что им необходимо, в дальнейшем и происходят террористические акты.

Очень многие террористические группировки в большинстве своём финансировали себя сами за счёт сделанных ими преступлений. Известно, что одно из самых страшных и известных террористических группировок «Талибан» финансировало себя с помощью продажи опиумного мака, который они сами взращивали и распространяли.

Но не стоит приводить в пример финансирования только за счёт преступлений. Также террористы могут финансировать свои группировки за счёт легальных источников, таких как: ведения бизнеса, продажа имущества, личные накопленные средства и т.д.

Сами террористы в Исламе придерживаются принципа благотворительности. Одной из их обязанностей раз в год является пожертвование, которое связано с их вероисповеданием. Именно оно и является дальнейшим финансированием терроризма, потому что есть страны, которые придерживаются данного принципа и считают это нормальным.

Что же общего между собой имеет отмывание денег и финансирование терроризма. Одной из главных схожестей считается то, что эти два аспекта носят скрытый характер. Для отмывания денег используют практически те же методы, что и для финансирования терроризма. Средства, которые идут на помощь и финансирование терроризма могут поступать как из открытых источников, которые полностью прозрачны, так и с помощью криминальной деятельности. Но не

важно какой источник был, открытого типа или закрытого, тайна о том, что он поступал должна всегда быть сохранена, ведь это имеет большое значение для террористической группировки. Если источник раскроется, то о дальнейшем финансировании террористических акций можно забыть. Также самим террористам нужно держать тайну о том, куда будут поступать средства, которые им отправляли, чтобы привлечь меньше внимания.

Для того, чтобы по финансированию терроризма принимались новые меры нужно сделать упор на борьбу с отмыванием денег, ведь доступ к некоммерческим организациям, типа благотворительных фондов, является прямым источником денежных средств у террористических группировок. Также для того, чтобы вопрос о финансировании терроризма и отмывании денег был менее острым для многих государств, нужно запретить перевод денежных средств через нелегальные сервисы. Нужно предотвратить использование таких систем, чтобы снизить транзакции в поддержку террористических группировок и отмывании денег в целом.

Финансирование терроризма и отмывание денег очень похожи между собой, но у них есть главное различие, которое состоит в том, что в первом случае финансирование может быть, как легитимным, за счёт пожертвований, законных накоплений, благотворительной помощи от государства, которое собирает пожертвования для этих целей и т.п. Отмывание денег, в свою очередь, имеет только незаконный характер. Именно поэтому, чтобы пресечь финансирование терроризма, необходимы свои правовые нормы. Но если говорить о том, что финансы поступают из неизвестных источников, то вопрос о них может быть закрыт при помощи налаженной в стране работе по пресечению отмывания денег.

Таким образом можно сделать вывод о том, что противодействие отмыванию денег и финансирование терроризма является одной из важнейших проблем любого государства в настоящее время. Для того, чтобы предотвратить возникновение новых ситуаций, связанных с данными направлениями любому государству нужно максимально наладить связь между ведущими отраслями безопасности страны, такими как: федеральные органы исполнительной власти, правоохранительные органы, финансовые учреждения, судебные органы и т.п. Также

необходимо уделять большое внимание технике и постоянно модернизировать её для того, чтобы поимка преступников была ещё быстрее. Также постоянно стоит разрабатывать новые стратегии по поимке злоумышленников, чтобы им было тяжелее обмануть правоохранительные органы. Обязательно нужно уделять большое внимание при наборе сотрудников на работу, ведь случайно произнесённая коммерческая тайна может также стать большой угрозой для любого успешного и развивающегося предприятия.

Опять-таки финансирование терроризма является большой проблемой человечества. Терроризм – это мероприятия, направленные на получение всеобщего признания и внушения всеобщего страха путём взрывов, захвата в заложники, стрельбой, убийством, угрозами и т.п. Террористы используют также различные методы, чтобы их единомышленники могли помочь им в финансовом плане. Можно сказать, о том, что главным отличие отмывания денег и финансирования терроризма состоит в том, что финансирование терроризма может иметь как легитимный, так и незаконный характер. Легитимный характер в данном случае приобретает с помощью благотворительности от лица государства, старых денежных накоплений, до сих пор функционирующих бизнесов, пожертвований, а незаконный характер чаще всего – это поступление денежных средств через незаконные сервисы в анонимном порядке. Именно предотвращение работы данных сервисов.

Контрольные вопросы

1. Что из себя представляют операции по финансированию терроризма?
2. Что входит в задачи организаций, которые обязаны контролировать финансовые операции?
3. Какой субъект занимается мониторингом за исполнением всех финансовых организаций?

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В пособии обобщены основные направления теории, методологии, истории, политики, прогнозирования, связанные с регулированием отношений хозяйствующих субъектов на современном этапе их функционирования. Проанализированы тенденции протекающих экономических процессов в России и основы осуществляемой хозяйственной деятельности, оказывающей влияние на эффективность функционирования организации и повышение ее конкурентоспособности.

Каждый грамотный человек должен не только знать проблемы и тенденции развития организации и основные инструменты конкурентной разведки, но и представлять специфику деятельности предприятий в целом, что также является одной из главных задач пособия. Овладев этими знаниями, читатели смогут более конструктивно решать возникающие перед ними задачи.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (с изменениями) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
2. Федеральный закон от 29.11.2007 № 282-ФЗ (с изменениями) "Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации";
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (с изменениями) "О банках и банковской деятельности";
4. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ (с изменениями) "Об информации, информационных технологиях и о защите информации";
5. Постановление Правительства Российской Федерации от 18.07.1994 № 849.
6. Бережнов, Г. В. Стратегия позитивного и креативного развития предприятия : учебник / Г. В. Бережнов, В. В. Дергунов. - 5-е изд., испр. и доп. - Москва : Дашков и К, 2022. - 718 с. - ISBN 978-5-394-04380-2.
7. Бондарчук, Н. В. Бизнес-разведка. Практикум : учебное пособие / Н. В. Бондарчук, А. А. Курашова. - 4-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 138 с. - ISBN 978-5-394-05496-9.
8. Конкурентная разведка: технологии и противодействие : учебное пособие / В. И. Аверченков, В. В. Спасенников, В. А. Шкабурин [и др.]. — 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА, 2017. - 201 с. - ISBN 978-5-9765-2948-9.
9. Лукаш, Ю. А. Бизнес-разведка как составляющая обеспечения безопасности и развития бизнеса : учебное пособие / Ю. А. Лукаш. - 3-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА, 2024. - 37 с. - ISBN 978-5-9765-1378-5.
10. Основы конкурентной разведки : учебное пособие / В. И. Аверченков, М. Ю. Рытов, Е. В. Лексиков, Е. А. Леонов. — 2-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА, 2017. - 136 с. - ISBN 978-5-9765-2946-5.
11. Портер, М. Е. Конкурентная стратегия: методика анализа отраслей и конкурентов : учебно-практическое пособие / М. Е. Портер. - 7-е изд. - Москва : Альпина Паблишер, 2019. - 453 с. - ISBN 978-5-9614-6306-4.

12. Портных, В. В. Стратегия бизнеса : учебно-практическое пособие / В. В. Портных. - 6-е изд. - Москва : Дашков и К, 2023. - 274 с. - ISBN 978-5-394-05384-9.

13. Шаститко, А.Е. Конкуренция и конкурентная политика: на стыке будущего и прошлого / А.Е. Шаститко, А.А. Курдин, О.А. Маркова [и др.]. — Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2019. - 68 с. - (Научные доклады: экономика). - ISBN 978-5-7749-1433-3.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Архипов, А. Е. Стратегия и тактика производственного менеджмента: методические указания по выполнению лабораторных работ : учебно-методическое пособие / А.Е. Архипов, Ю.В. Хохлов. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 36 с. — (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-16-017395-5.
2. Махов, С. Ю. Стратегия и тактика похода : учебно-практическое пособие / С. Ю. Махов. - Орел : Межрегиональная академия безопасности и выживания, 2022. - 36 с.
3. Стратегия долгосрочного процветания: в поисках растаявшего ориентира / К. Яновский, С. Жаворонков, Д. Черный, И. Затковецкий. — Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2018. - 384 с. - ISBN 978-5-7749-1392-3.
4. Федоров, Л. В. Стратегия и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений : учебник / Л. В. Федоров ; под ред. К.К. Кумехова. - 3-е изд. - Москва : Дашков и К, 2023. - 356 с. - ISBN 978-5-394-05193-7.
5. Шеллинг, Т. Стратегия конфликта : монография / Т. Шеллинг; пер. с англ. ред. пер. Ю. Кузнецова. — 3-е изд., электрон. - Москва ; Челябинск : Социум, 2020. - 369 с. - (Международные отношения). - ISBN 978-5-91603-585-8.
6. Шеховцова, Ю. А. Стратегия обеспечения инвестиционной безопасности России: теория и методология : монография / Ю.А. Шеховцова. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. — 346 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Научная мысль). — ISBN 978-5-369-01670-1

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

ПРИМЕР ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Заявка-задание на проверку организации ПАО «Газпром»

1. Регистрационные данные

Таблица 1 – Основные сведения о ПАО «Газпром»

Полное наименование	Публичное акционерное общество «Газпром»
Организационно-правовая форма	Публичное акционерное общество
Форма собственности	Смешанная (российская с долей федеральной собственности)
Адрес	Санкт-Петербург, Лахтинский проспект дом 2, корпус 3, строение 1, 197229
Контактные телефоны	+7 812 413-74-44 (справочный) +7 812 413-74-45 (факс)
Почта	gazprom@gazprom.ru webmaster@gazprom.ru (для приема замечаний по работе сайта)
Председатель Правления	Миллер А.Б.
Дата начала работы	25.02.1993 год
Уставный капитал	118 367 564,5 тыс. рублей
ИНН	7736050003
Реквизиты	Название банка БАНК ГПБ (АО) БИК 044525823 Корр. счёт 30101810200000000823 Расчётный счёт 40702810300000000468

Российская энергетическая компания "Газпром" имеет несколько сотен дочерних и аффилированных компаний, находящихся в прямой или косвенной собственности и контролируемых ими:

Россия

100% владение:

- "Газпром Добыча Астрахань"
- "Газпром Трансгаз Уфа"
- Бургаз

- "Газпромэкспорт"
- "Газфлот"
- Газкомплектимпекс
- Газнадзор
- Газобезопасность
- "Газпром Добыча Шельф Южносахалинск - Штокман" уволен
- "Газпромавиа"
- "Газпромэнерго"
- Газпроминвестарена
- "Газпроминвест"
- Газпромохрана
- "Газпромразвитие"
- "Газпромстройинжиниринг"
- Газсвязь
- "Газпром Информ"
- Gazprom Dobycha Irkutsk
- "Газпром Трансгаз Махачкала"
- "Газпром Трансгаз Ставрополь"
- "Газпром Трансгаз Краснодар"
- "Газпром Добыча Краснодар"
- "Лентрансгаз"
- Мострансгаз
- Межрегионгаз
- Надымгазпром
- Надымстройгаздобыча
- НИИгазэкономика
- Новоуренгойская газохимическая компания
- "Газпром добыча Ноябрьск"
- Научно-производственный центр "Подземгидроминерал"
- Orenburggazprom
- Пермтрансгаз
- Подземгазпром
- "Роснефтехим"
- "Самаратрансгаз"
- Севергазпром
- "Севернефтегазпром" - владелец лицензий на разработку Южно-Русского месторождения

- Севморнефтегаз - владелец лицензий на разработку Штокмановского и Приразломного месторождений

- "Сургутгазпром"
- Сжиженный газ
- "Таттрансгаз"
- Темрюкмортранс
- Томсктрансгаз
- ТюменНИИгипрогаз
- Тюментрансгаз
- Уралтрансгаз
- Уренгойгазпром
- Volgogradtransgaz
- "Волготрансгаз"
- ВНИИГАЗ
- Ямалгазинвест
- Ямбурггаздобыча
- "Югтрансгаз"

Владение более 50%

- Dialoggazservice
- Ditangaz
- Электрогаз
- ФК "Зенит" Санкт-Петербург (76%) - футбольный клуб, выступающий в Российской премьер-лиге
- Форумы "Газпрома"
- Фонд "Будущее отечества"
- "Газэнергосервис"
- Космические системы Газпрома
- "Газмаш"
- Газпромбанк
- Gazpromgeofizika
- "Газпром нефть"
 - "Факел"
- "ГазпромПурИнвест"
- "Газпромтрубинвест"
- Gazprom YRGM Trading (100% - 1 акция принадлежит BASF) - газовый трейдер, закупающий газ у "Севморнефтегаза"
- "Газтелеком"

- Гипрогазцентр
- Гипроспецгаз
- Красноярскгазпром
- Оргэнергогаз
- "Газпром Промгаз"
- "СеверЭнергия"
- СевКавНИПИгаз
- Сибур
- Центрэнергогаз
- Центргаз
- ВНИПИгаздобыча
- Волгогаз
- Волгограднефтемаш
- Востокгазпром
- "Запсибгазпром"
- Зарубежнефтегаз

Доля владения 50% или менее

- Ачимгаз (50%) - совместное предприятие с BASF
- Каспийская нефтяная компания
- ГазАгроФрипорт
- Газтранзит
- Газовые трубы
- Инвестиционная компания Horizon
- Мосэнерго (49,9%)
- Новатэк (19,9%)
- Прометей-Сочи
- РНКБ Усмановойл
- Роснефтегазстрой
- Rosshelf
- СОГАЗ (100% до 2004 года)
- Стройтрансгаз
- ЦентрКаспнефтегаз (50%) - совместное предприятие с Лукойлом по разработке месторождения Центральное в Каспийском море (совместно с КазМунайГазом)
- Тюменская гостиница
- Инвестиционная компания "Вега"
- VIP-Premier

- Вологдапромресурсы
- Южниигипрогаз
- Завод ТБД

Армения

- Газпром Армения (100%)

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг ПАО «Газпром» осуществляется регистратором.

Полное наименование регистратора: Акционерное общество «Специализированный регистратор — Держатель реестров акционеров газовой промышленности».

Сокращенное наименование: АО «ДРАГА».

Лицензия № 045-13996-000001 от 26.12.2003, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг Российской Федерации без ограничения срока действия.

Место нахождения и почтовый адрес: 197110, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Зеленина, д. 8, к. 2, лит. А, пом. 42Н.

Свидетельство о государственной регистрации: № 756.621 выдано Московской регистрационной Палатой 30 августа 1994 г.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739162240 присвоен Инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 27 по Юго-Западному административному округу Москвы 21 января 2003 г.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7704011964.

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента: 25.01.1995.

Официальный сайт: <https://draga.ru>

С 1 июля 2016 г. АО «ДРАГА» является участником трансфер-агентского проекта СТАР и обеспечивает обслуживание в большинстве регионов Российской Федерации.

2. Учредители и акционеры.

Таблица 2 - Структура акционерного капитала ПАО «Газпром»

	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, %	АО «РОС-НЕФТЕ-ГАЗ»*, %	АО «Росгазификация»*, %	Держатели АDR, %	Прочие зарегистрированные лица, %
31 декабря 2022	38,37	10,97	0,89	6,63	43,14

	Доля, контролируемая Российской Федерацией, %*	Держатели АDR, %	Прочие зарегистрированные лица, %
2022	50,23	6,63	43,14

Привилегированные акции отсутствуют.

Специальное право на участие Российской Федерации в управлении «Газпрома» («золотая акция») отсутствует.

Акции «Газпрома», право собственности на которые перешло к Компании, отсутствуют.

По данным, опубликованным на официальном сайте организации, более 50% компании принадлежит государству.

Государственная часть принадлежит разным структурам.

100% АО «Роснефтегаз» и АО «Росгазификация» принадлежат Росимуществу.

Долей в 49,77% владеют как юридические, так и физические лица. Кроме основных акционеров, представляющих государство, в системе «СПАРК-Интерфакс» приведен список 105 собственников, доля каждого из которых – менее 1%.

Как видим, агентство Росимущество, уполномоченное управлять государственными активами, контрольным пакетом акций Газпрома не владеет. Только совместно с акциями, принадлежащими двум другим российским компаниям (Роснефтегазу и Росгазификации), может быть сформирован контрольный пакет.

Следует отметить, что довольно много акций нефтегазовой компании (6,63%) принадлежит, владельцам АДР (американских депозитарных расписок). Эти расписки выпускаются банками США, такими как Bank of New York и Citibank. Так же, как и акции Гугл, АDR Газпрома свободно оборачиваются на фондовом рынке. При этом не важно, что их эмитентом не является сам Газпром. Акционеры, владеющие АDR, имеют такие же права, как и обладатели акций, выпущенных самой нефтегазовой компанией.

Согласно официальной информации, государство контролирует 50,23% акций, выпущенных Газпромом. Такая цифра получается в результате суммирования всех акций Газпрома, принадлежащих Росимуществу, Роснефтегазу и Росгазификации. Это и позволяет говорить о том, что владелец Газпрома правительство России.

К Росимуществу вопросов нет. Это государственная организация, напрямую подчиненная Министерству финансов Российской Федерации. Вопросы могут возникать к холдингу Роснефтегаз. Сообщается, что он на 100% принадлежит Росимуществу (государственному органу). Но как тогда объяснить тот факт, что Роснефтегаз с завидным постоянством не перечисляет дивиденды в бюджет, и не выполняет требования Минфина? Если же такие выплаты делаются, то не в полном объеме.

Получить полную информацию об АО Роснефтегаз трудно. Компания имеет право не раскрывать информацию о себе.

Выводы

С формальной точки зрения ответить на вопрос, кто владелец Газпрома просто. Это правительство России.

Кому принадлежит контрольный пакет акций?

Де-юре никому, так как самому крупному акционеру в списке – Российской Федерации в лице Росимущества принадлежит только 38,37 % корпорации. А ведь контрольный пакет у того, кто владеет минимум 50 % + одна акция.

Однако де-факто контрольный пакет находится в собственности у государства, так оно контролирует еще два предприятия из списка акционеров «Газпрома» – АО «Роснефтегаз» и АО «Росгазификация».

Таблица 3-Доля акций у членов Совета директоров

<i>Владельцы со стороны государства</i>	<i>Должность</i>	<i>Доля, %</i>
Миллер Алексей Борисович	Председатель Правления, заместитель Председателя совета директоров	0,00095
Маркелов Виталий Анатольевич	Заместитель Председателя Правления	0,0062
Серета Михаил Леонидович	Первый заместитель генерального директора ООО «Газпром экспорт», генеральный директор ООО «Газпром трейдинг»	0,00023

Всего компанией выпущено 23 673 512 900 акций, следовательно, например, Алексей Миллер, владеющий 0,0095%, имеет 22 489 837 акций, номинальная стоимость каждой из которых – 5 руб. Таким образом, общая сумма капитала только по номинальным ценам составляет почти 112,5 млн руб.

3. История создания и развития.

90-е годы

В августе 1990 года постановлением Совета Министров СССР Министерство газовой промышленности СССР преобразовано в государственный газодобывающий концерн «Газпром» (с 17 февраля 1993 году ставшее РАО «Газпром»). Главой «Газпрома» стал Виктор Черномырдин.

В 1991 году в результате распада СССР «Газпром» потерял часть своего имущества на территории бывших советских республик — треть трубопроводов и четверть мощности компрессорных станций.

До лета 1992 года (начало ваучерной приватизации) доля государства в «Газпроме» составляла 100 %. 5 ноября 1992 года Президент России Борис Ельцин подписал Указ о преобразовании государственного концерна «Газпром» в РАО «Газпром», и 17 февраля 1993 года РАО «Газпром» было учреждено Постановлением Совета Министров — Правительства РФ. Тем же постановлением был утверждён устав РАО «Газпром».

В декабре 1992 году Борис Ельцин назначил Виктора Черномырдина премьер-министром, что способствовало резкому усилению экономического влияния «Газпрома», получившего от государства значительные налоговые льготы. В ходе рыночных реформ часть акций «Газпрома» была «продана» за приватизационные ваучеры. Продажа акций жёстко регулировалась, при этом иностранные граждане, по уставу компании, не могли владеть более чем 9 % акций.

В октябре 1996 года «Газпром» продал 1 % своих акций в виде лондонских глобальных депозитарных расписок, а в 1997 году — облигации на сумму 2,5 млрд долларов.

В 1998 году Борис Ельцин освободил Виктора Черномырдина от должности премьер-министра, и тогда же Правительство предъявило «Газпрому» требования выплаты многомиллиардной налоговой задолженности. После того как налоговая полиция начала конфисковывать имущество «Газпрома», компания была вынуждена заплатить налоги. В этом году компания впервые показала убытки.

2000-е

В 2001—2003 годах Владимир Путин активно реформировал руководство «Газпрома». Этим реформам активно помогали бывший министр финансов России Борис Фёдоров и директор Hermitage Capital Management Уильям Браудер.

К началу 2004 года Российская Федерация владела 38,7 % акций «Газпрома» и имела большинство в Совете директоров. В 2004 году Президент России Владимир Путин пообещал присоединить к «Газпрому» государственную компанию «Роснефть». Это довело бы долю государства в «Газпроме» до более 50 %, после чего все ограничения по продаже акций «Газпрома» за рубеж были бы сняты. «Газпром» не сумел купить обанкротившуюся компанию ЮКОС, вместо этого его купила «Роснефть». Причина была в том, что 15 декабря 2004 года ЮКОС объявил себя банкротом в Хьюстоне, штат Техас, США, после чего покупка этой компании стала противоречить американским законам. Боясь американских санкций, «Газпром» отступил, в результате чего 19 декабря ЮКОС (вернее, 76,79 % акций «Юганскнефтегаза» — основной компании ЮКОСа) был продан подставной компании ООО «Байкалфинансгруп» с минимально возможным уставным капиталом в 10 тыс. руб. Через 3 дня, 22 декабря, «Байкалфинансгруп» был куплен «Роснефтью».

Тем не менее, в 2004 году государство довело свою долю в акциях «Газпрома» до более 50 %, купив недостающую часть акций «Газпрома».

В 2005 году «Газпром» осуществил первые поставки сжиженного природного газа в США.

9 декабря 2005 депутаты Госдумы 335 голосами «за» (80 — «против») приняли в третьем чтении поправки к закону «О газоснабжении в РФ», направленные на либерализацию рынка акций «Газпрома». Согласно принятым изменениям доля акций, принадлежащих госкомпаниям, в сумме не может быть ниже 50 % плюс одной акции, а иностранные граждане и компании смогут совместно владеть более чем 20 % акций «Газпрома».

В 2006 году «Газпром» осуществил первые поставки сжиженного природного газа в Великобританию, Японию и Южную Корею.

В начале февраля 2007 «Газпром» и Сибирская угольная энергетическая компания (СУЭК) подписали протокол о намерениях, в соответствии с которым в течение первого полугодия 2007 года эти компании создадут совместное предприятие, в которое внесут электроэнергетические и угольные активы. Ожидается, что «Газпром» получит в новом предприятии 50 % плюс одну акцию, а СУЭК — 50 % минус одну акцию. Наиболее вероятно, что в качестве вклада в СП Сибирская угольная энергетическая компания отдаст все основные энергетические и угольные активы (за исключением сетей), а газовый концерн — пакет акций в РАО «ЕЭС России».

В 2007 году «Газпром» впервые вошёл в ежегодный список ста самых уважаемых фирм и компаний мира по версии еженедельника Barron's (100-е место).

2010-е

В ноябре 2011 года «Газпром» стал владельцем 100 % акций «Белтрансгаза», получив таким образом полный контроль за транспортировкой газа до западных границ Белоруссии.

12 июля 2013 года «Газпром» создал в Нидерландах кооператив Gazprom Holding Coöperatie U.A., в который вошло большинство его голландских дочерних компаний. Такая форма объединения позволила газовой монополии получать от дочерних голландских компаний дивиденды без уплаты налогов.

Чистая прибыль компании по РСБУ за 2014 год упала в 3,3 раза до 188,98 млрд руб.

Чистая прибыль компании по МСФО за 2014 год упала в 7,1 раза до 159 млрд руб. Снижение чистой прибыли связано с увеличением расходов на создание резервов под обесценение активов и с убытками от курсовых разниц.

1 сентября 2014

Дан старт строительству газопровода «Сила Сибири».

Алексей Миллер и генеральный директор Botas Мехмет Конук подписывают меморандум о взаимопонимании по строительству газопровода через Черное море в направлении Турции.

8 мая 2015

«Газпром» и CNPC подписали Соглашение об основных условиях поставок газа в Китай по «западному» маршруту.

21 июля 2015

«Газпром» стал Публичным акционерным обществом.

25 мая 2016

Введен в строй уникальный нефтеналивной арктический терминал «Ворота Арктики». Впервые в истории отечественного ТЭКа появилась возможность круглогодичной отгрузки ямальской нефти морским путем.

21 сентября 2016

Введено в эксплуатацию Восточно-Мессояхское месторождение — самое северное из разрабатываемых нефтяных месторождений России.

7 мая 2017

Началось строительство морского участка газопровода «Турецкий поток».

13 марта 2018

«Газпром» установил абсолютный суточный рекорд поставок газа в дальнее зарубежье: 713,4 млн куб. м. газа.

5 сентября 2018

Началось строительство газопровода «Северный поток — 2».

20 марта 2019

Началось полномасштабное освоение Харасавэйского месторождения на полуострове Ямал.

17 мая 2019

«Газпром» открыл на шельфе Ямала два новых месторождения с суммарными запасами газа более 500 млрд куб. м — месторождение им. В. А. Динкова и Нярмейское месторождение.

2 декабря 2019

Начались первые трубопроводные поставки российского газа в Китай по «восточному» маршруту — магистральному газопроводу «Сила Сибири». Газ в «Силу Сибири» начал поступать с Чаяндинского месторождения в Якутии, на базе которого в регионе с нуля создан новый центр газодобычи.

2020-е

8 января 2020

Запущен в работу газопровод «Турецкий поток», состоящий из двух ниток общей мощностью 31,5 млрд куб. м. Первая нитка предназначена для поставок газа в Турцию, вторая — в страны Южной и Юго-Восточной Европы.

20 апреля 2021

В Амурской области введена в эксплуатацию Свободненская теплоэлектростанция. Она обеспечит технологическим паром и электроэнергией Амурский газоперерабатывающий завод.

10 сентября 2021

Завершено строительство газопровода «Северный поток — 2».

4 февраля 2022

Подписан контракт на поставку российского трубопроводного газа в Китай по «дальневосточному» маршруту между ПАО «Газпром» и CNPC. Новый маршрут увеличит объем поставок российского газа в Китай на 10 млрд куб. м.

4. Направления деятельности и специализация.

Виды деятельности:

Основной - 46.71. Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами

Дополнительные:

06.10 Добыча нефти и нефтяного (попутного) газа

06.10.1 Добыча нефти

06.10.3 Добыча нефтяного (попутного) газа

06.20 Добыча природного газа и газового конденсата

09.10 Предоставление услуг в области добычи нефти и природного газа

35.2 Производство и распределение газообразного топлива
35.21 Производство газа
35.22 Распределение газообразного топлива по газораспределительным сетям
41.20 Строительство жилых и нежилых зданий
42.21 Строительство инженерных коммуникаций для водоснабжения и водоотведения, газоснабжения
42.22.1 Строительство междугородних линий электропередачи и связи
43.13 Разведочное бурение
46.90 Торговля оптовая неспециализированная
49.50.1 Транспортирование по трубопроводам нефти и нефтепродуктов
49.50.2 Транспортирование по трубопроводам газа и продуктов его переработки
52.10.22 Хранение и складирование газа и продуктов его переработки
64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки
66.11.1 Деятельность по организации торговли на финансовых рынках
66.19 Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения
70.10.2 Деятельность по управлению холдинг-компаниями
70.22 Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
71.1 Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях
71.12.3 Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы
71.12.43 Деятельность гидрографическая изыскательская
71.12.45 Создание геодезической, нивелирной, гравиметрической сетей
71.12.5 Деятельность в области гидрометеорологии и смежных с ней областях, мониторинга состояния окружающей среды, ее загрязнения
71.12.6 Деятельность в области технического регулирования, стандартизации, метрологии, аккредитации, каталогизации продукции
72.19 Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук прочие
80.10.1 Деятельность ведомственной охраны
84.22 Деятельность, связанная с обеспечением военной безопасности

85.23 Подготовка кадров высшей квалификации

85.42.9 Деятельность по дополнительному профессиональному образованию прочая, не включенная в другие группировки

Компания является одним из крупнейших производителей нефти в Российской Федерации. «Газпром» также владеет крупными генерирующими активами на территории России. Кроме того, компания занимает первое место в стране по производству тепловой энергии.

На «Газпром» приходится 11 % мировой и 66 % российской добычи газа. Занимает семнадцатое место в списке крупнейших энергетических компаний по версии S&P Global Platts.

Газпром владеет крупнейшей в мире газотранспортной системой, общей протяжённостью более 170 тыс. км и занимает первое место в мире по производству тепловой энергии.

Таблица 4- Номенклатура выпускаемой продукции и предоставляемых работ и услуг с объемами реализации

Наименование	2020		2021		2022	
	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%
Продажа газа	2 635	64,89%	4 720	73,88%	5 826	73,03%
	465 416		244 962		988 836	
Предоставление имущества в аренду	801 610	19,74%	793 999	12,43%	1 175	14,73%
	263		761		632 237	
Продажа продуктов нефтегазопереработки	258 923	6,38%	328 779	5,15%	319 915	4,01%
	667		949		645	
Предоставление услуг по организации	243 635	6,00%	250 732	3,92%	280 499	3,52%
	662		540		045	

транспортировки газа						
Продажа газового конденсата	100 927 468	2,49%	233 317 528	3,65%	229 832 063	2,88%
Продажа нефти	7 988 518	0,20%	47 540 036	0,74%	131 539 203	1,65%
Продажа других товаров, продукции, работ и услуг	12 893 124	0,32%	14 372 391	0,22%	14 619 919	0,18%
Итого	4 061 444 118	100%	6 388 987 167	100%	7 979 026 948	100%

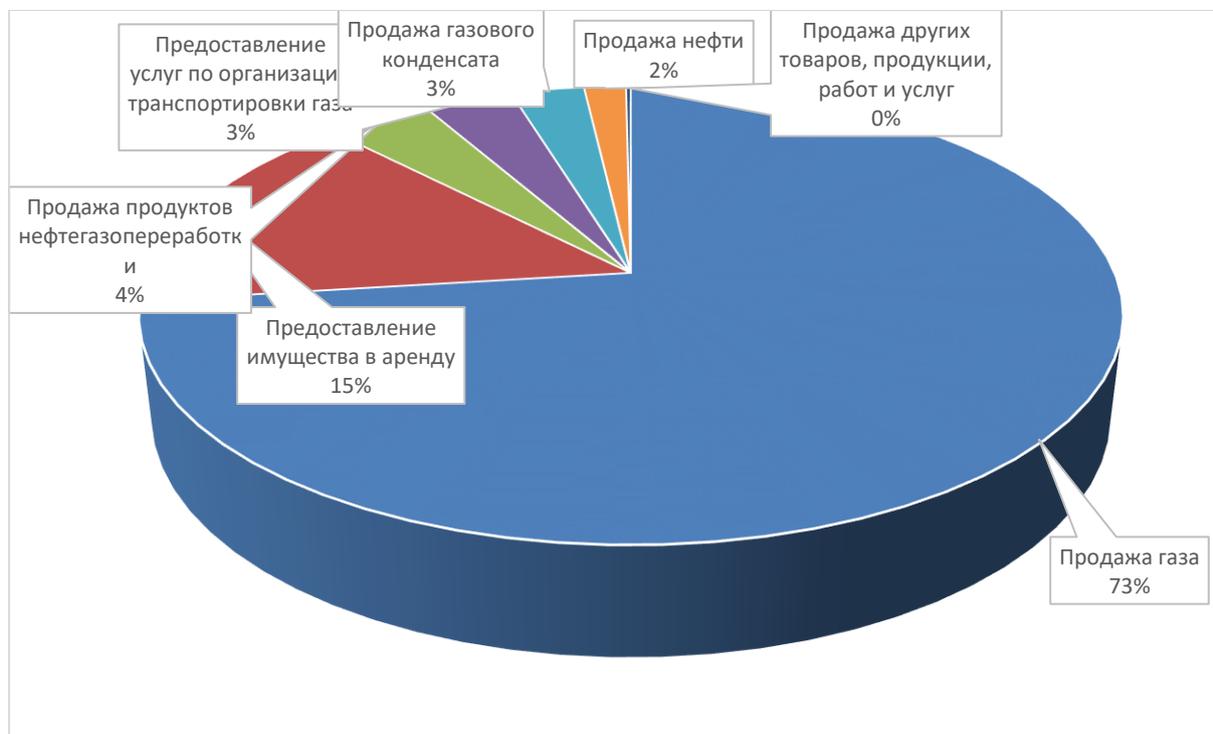


Рисунок 1 – Доли выпускаемой продукции и предоставляемых услуг в 2022 году

За анализируемый период, наибольшую долю среди всей продукции и предоставляемых услуг занимает продажа газа, которая ежегодно приносит предприятию более 50% процентов выручки, при этом его доля растет каждый год и в 2022 году достигла 73%.

Таблица 5 – Основные показатели деятельности

Показатель	2020 год	2021 год	2022 год	Темп роста, 2022/2021, %	Темп прироста, 2022/2021, %
Выручка, тыс.руб.	4 061 444 118	6 388 987 167	7 979 026 948	124,89	24,89
Валовая прибыль (убыток), тыс.руб.	2 579 487 082	3 640 458 864	3 210 265 856	88,18	-11,82
Чистая прибыль, тыс.руб.	(706 925 987)	2 684 456 626	747 246 272	27,84	-72,16
Собственные средства, тыс.руб.	10 216 921 602	17 200 795 453	16 732 810 395	97,28	-2,72
Рентабельность продаж, %	15	10	24	240,00	140,00
Степень износа ОФ, %	72	72	62	86,11	-13,89
Коэффициент обновления основных ОФ	0,022	0,018	0,024	133,33	33,33

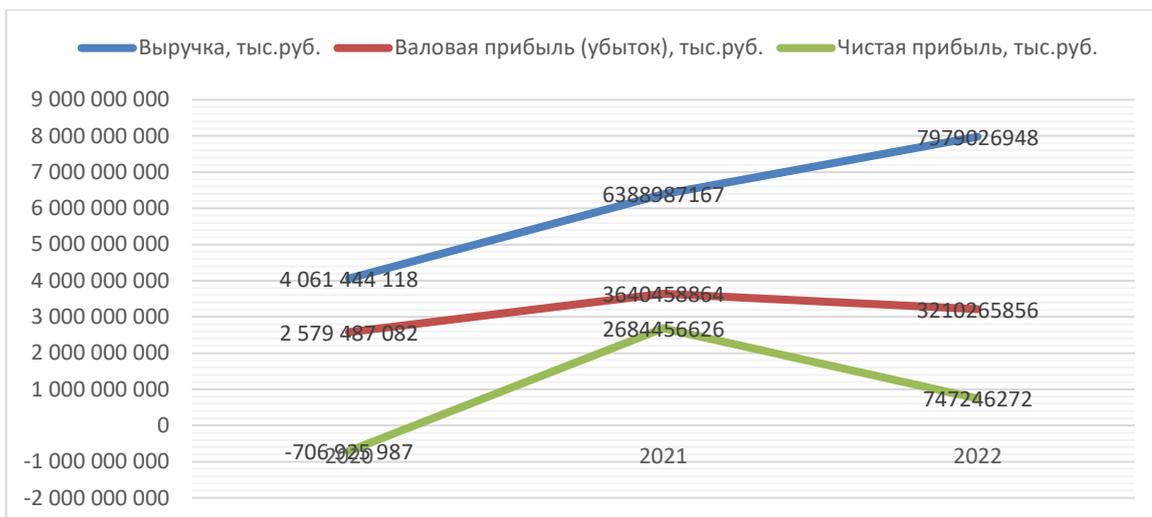


Рисунок 2 – Динамика ключевых показателей деятельности

Отрицательная динамика наблюдается по всем показателям, кроме выручки, рентабельности продаж и коэффициента обновления основных фондов, об этом говорит темп прироста за 2022 год.

По данным таблицы мы можем наблюдать, что 2020 год стал для предприятия убыточным. Конечно же, это связано с началом пандемии. Предприятие сохранило 100% рабочих мест и своевременную выплату заработной платы, при этом важно было сохранить полный режим рабочего времени, без перехода на дистанционную работу для обеспечения бесперебойного производственного цикла. Были пересмотрены многие бизнес-процессы и цепочки поставок, что коренным образом повлияло на расходы компании.

Закупка средств индивидуальной защиты для работников, медицинского оборудования и организация оперативных штабов во всех подразделениях потребовала от предприятия больших вложений, но эти средства помогли обезопасить рабочие места и самих сотрудников, чтобы потребители продукции компании получали свои энергетические ресурсы вовремя и в полной мере для покрытия своих нужд.

Снижение чистой прибыли в 2022 году стало следствием внешнеэкономической детальности РФ, а также консервации «Северных потоков».

Степень износа основных фондов отражает процент морального и физического устаревания объекта по сравнению с его первоначальными характеристиками. Чем выше данный показатель, тем больше износ, тем хуже работает оборудование. За весь анализируемый период

наблюдается износ около 60-70%, то есть у оборудования осталось только одна четверть полезных свойств. Считается, что при износе от 50% и выше оборудование уже не имеет тех полезных свойств и его эксплуатация является не эффективной. В нашем случае оборудование уже достаточно сильно изношено и не может давать должного экологического эффекта при его использовании. Снижение показателя в 2022 году может обусловлено тем, что предприятие приняло решение «законсервировать» «Северные потоки», в данный момент они не используются.

Также стоит отметить, что на предприятии существуют опасные производственные объекты, использование устарелого оборудования на таких производствах может привести к возникновению чрезвычайных ситуаций. Так, например, в 2021 году было зафиксировано 5 аварий с экологическими последствиями.

С показателем износа тесно связан показатель обновления фондов, он в свою очередь показывает, сколько новых основных фондов было приобретено в году по отношению ко всем имеющимся фондам. Чем ниже коэффициент обновления, тем больше старого оборудования и тем хуже его пригодность для эксплуатации. Каждый год закупается не больше 5% нового оборудования, что является очень низким показателем для такого предприятия, как «Газпром».

5. Деловая репутация.

В 2022 году шесть зарубежных энергетических компаний инициировали арбитражные разбирательства с ПАО «Газпром».

Нужно отметить, что судебные дела по газовым вопросам буквально захлестнули Европу. Против ПАО «Газпром» выступили: итальянская Eni, немецкая RWE, польская PGNiG, финская Gasum Oy, французская Engie и НАК «Нафтогаз Украины». Всем им что-то «внезапно» понадобилось от России. Немецкая RWE в ноябре 2022 года инициировала в арбитраже два разбирательства по контракту на поставку газа. В свою очередь, в ноябре 2022 года Стокгольмский арбитраж отказал финской Gasum Oy в удовлетворении ее исковых требований. Теперь финны должны выплатить образовавшуюся задолженность в более чем 300 млн евро за поставленный газ и в связи с неисполнением обязательства «бери или плати», а также проценты за просрочку оплаты.

Итальянская Eni в мае 2022 года начала арбитражное разбирательство против ООО «Газпром экспорт» из-за нежелания платить в рублях. Французская Engie в январе 2022 года направила в Арбитражный институт Торговой палаты Стокгольма уведомление о начале арбитражного разбирательства против ООО «Газпром экспорт» по вопросу пересмотра цены по контрактам на поставку газа. Французы не оплатили поставки в полном объеме.

По имеющимся данным, слушания по делу с Engie должны пройти 18-23 марта 2024 года, с Eni – 13-17 мая 2024 года.

Польская PGNiG (теперь это PKN Orlen) 31 марта 2022 года инициировала арбитражное разбирательство специальным арбитражным трибуналом (ad hoc) по правилам ЮНСИТРАЛ против ПАО «Газпром» и ООО «Газпром экспорт» с требованием о взыскании процентов на сумму ретроактивной выплаты, осуществленной ответчиками на основании арбитражного решения от 30 марта 2020 года, а также процентов на сумму таких процентов. 16 ноября состоялось организационное слушание. Ответчиков обязали предоставить свою позицию до 13 февраля 2023 года, а истец должен направить отзывы на это до 24 апреля 2023 года.

АРБИТРАЖНЫЕ ДЕЛА ПАО "ГАЗПРОМ"

[Вернуться в карточку ЮЛ](#)

Всего найдено: 4321

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11

A29-10038/2023	15.08.2023	70000 руб.	АС Республики Коми	Ответчик	Аренда лесного фонда - Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств
A29-10037/2023	15.08.2023	70000 руб.	АС Республики Коми	Ответчик	Аренда лесного фонда - Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств
A44-4809/2023	14.08.2023		АС Новгородской области	Истец	Признание права собственности
A56-75749/2023	10.08.2023	11303018 руб.	АС города Санкт-Петербурга и Ленинградской области	Ответчик	Аренда Земли - Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств
A56-75622/2023	09.08.2023		АС города Санкт-Петербурга и Ленинградской области	Истец	Оспаривание ненормативных правовых актов - Законодательство о земле
A13-9507/2023	07.08.2023	779 руб.	АС Вологодской области	Ответчик	Аренда лесного фонда - Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств
A56-73603/2023	04.08.2023	383369616 руб.	АС города Санкт-Петербурга и Ленинградской области	Истец	Подряд - Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств

6. Руководство.

В июне 2021 года был утвержден новый состав совета директоров компании Газпром. Акционеры на общем собрании сформировали его из политиков, бизнесменов, банкиров, ученых и членов правительства РФ. В состав совета директоров Газпрома вошли:

1. Виктор Зубков – российский политик, доктор экономических наук. Последняя занимаемая должность – специальный представитель Президента России во взаимоотношениях со странами, экспортерами газа. Избран председателем совета директоров.

2. Алексей Миллер – бессменный (с 2001 года) председатель Правления компании. Избран заместителем председателя совета директоров.

В 1991 году стал начальником отдела комитета по внешним связям мэрии Петербурга, председателем комитета в то время был Владимир Путин.

3. Андрей Акимов – российский банкир, председатель правления «Газпромбанка».

4. Тимур Кулибаев – крупный бизнесмен, связанный с нефтегазовым комплексом Казахстана.

5. Денис Мантуров – действующий член правительства РФ, министр промышленности и торговли.

6. Виталий Маркелов – кандидат технических наук. С 2011 года работает заместителем председателя Правления ПАО «Газпром».

В «Востокгазпроме» вместе с Маркеловым работал Михаил Середа, который помог приходу Маркелова в правление «Газпрома»

7. Виктор Мартынов – доктор экономических наук, ректор РГУ нефти и газа.

8. Владимир Мау – доктор экономических наук, ректор РАГС при Президенте России.

9. Александр Новак – российский политик. Зампред правительства РФ.

10. Михаил Середа – первый зам. гендиректора «Газпром экспорт».

В 1999–2000 годах был заместителем Миллера по финансам в компании БТС.

11. Николай Шульгинов – министр энергетики.

По данным журнала Forbes, наиболее крупные владельцы акций Газпрома среди членов совета – это Виталий Маркелов и Алексей Миллер. Первому из них принадлежит 0,006203% акций компании, а второму 0,000958%. Исходя из этого, можно сказать, что в руководстве компании нет человека, которого можно было бы назвать владельцем Газпрома.

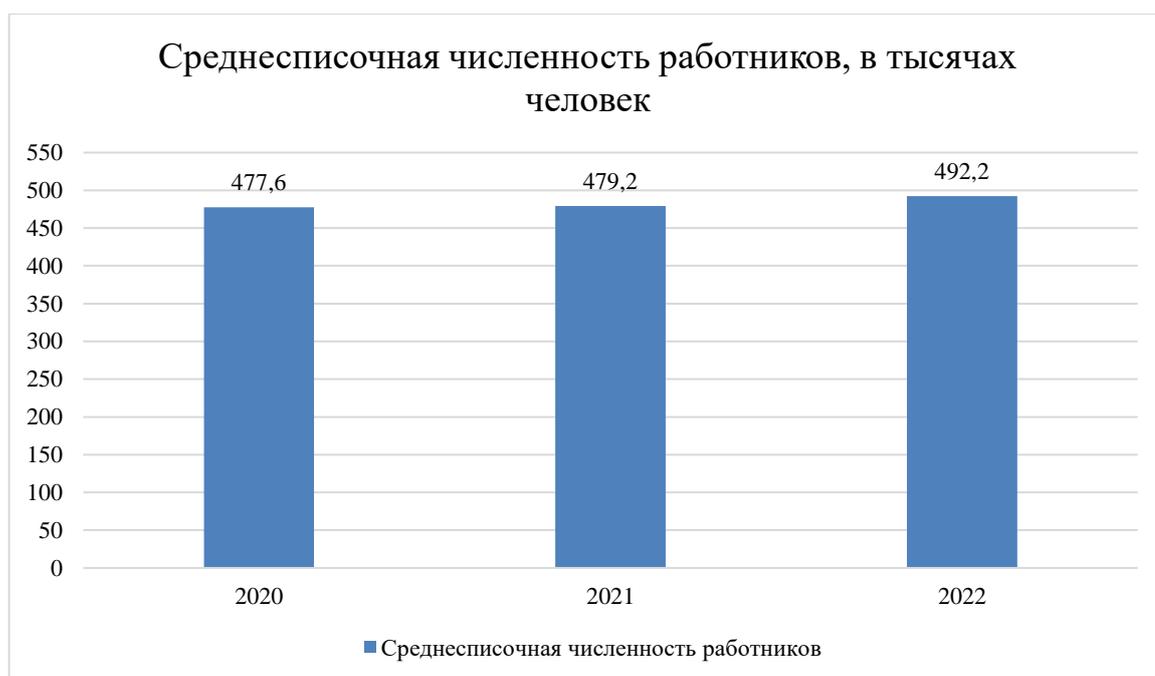
Алексе́й Бори́сович Ми́ллер (род. 31 января 1962, Ленинград, РСФСР, СССР) — российский экономист и государственный деятель. Председатель правления и заместитель председателя совета директоров ПАО «Газпром». Кандидат экономических наук. Герой Труда Российской Федерации (2022).

За поддержку нарушения территориальной целостности Украины во время российско-украинской войны находится под персональными международными санкциями Великобритании, США, Канады, Австралии, Украины, Новой Зеландии.

Увлекается конным спортом. Владеет жеребцами верховой породы — Весёлый (импортированный из США) и Фрагрант. Жеребцы неоднократно занимали призовые места и являются чистокровными. Алексея Миллера часто можно увидеть на матчах ФК «Зенит».

Годовая зарплата не менее 699 000 000 рублей.

7. Персонал



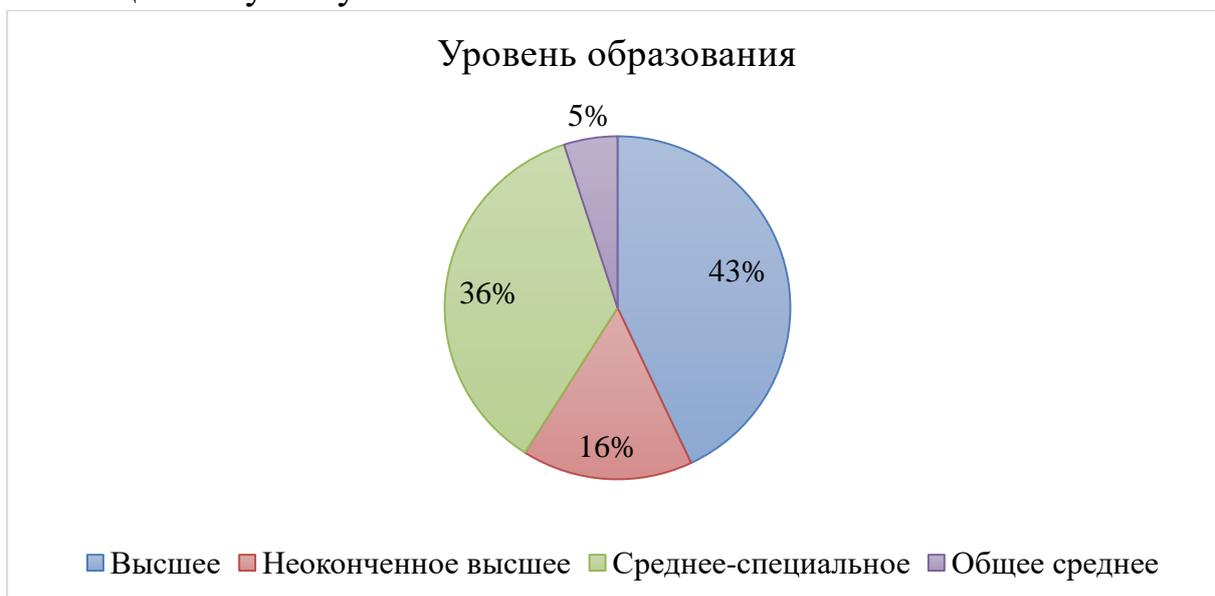
Списочная численность на конец отчетного периода				
Показатель	2020	2021	2022	Изменение 2022/2021, %
Списочная численность на 31 декабря отчетного года, тыс. чел.	477,6	479,2	492,2	+2,7
в т. ч.:	Доля работников Группы Газпром по категориям, %			Изменение 2022/2021, п. п.
Руководители	14,2	14,3	14,5	+0,2
в т. ч.:				
• мужчины	76,0	75,9	75,7	-0,2
• женщины	24,0	24,1	24,3	+0,2
в т. ч.:				
• до 30 лет	4,0	3,6	3,6	0,0
• от 30 до 50 лет	69,7	69,8	69,3	-0,5
• свыше 50 лет	26,3	26,6	27,1	+0,5
Специалисты и служащие	33,4	34,2	34,4	+0,2
в т. ч.:				
• мужчины	58,7	58,8	58,8	0,0
• женщины	41,3	41,2	41,2	0,0
в т. ч.:				
• до 30 лет	12,5	11,9	11,9	0,0
• от 30 до 50 лет	68,5	68,0	67,4	-0,6
• свыше 50 лет	19,0	20,1	20,7	+0,6
Рабочие	52,4	51,5	51,1	-0,4
в т. ч.:				
• мужчины	78,8	78,6	78,8	+0,2
• женщины	21,2	21,4	21,2	-0,2
в т. ч.:				
• до 30 лет	15,0	13,9	13,8	-0,1
• от 30 до 50 лет	57,0	57,1	56,7	-0,4
• свыше 50 лет	28,0	29,0	29,5	+0,5

Рисунок 3 – Структура персонала по должностям, возрасту и полу

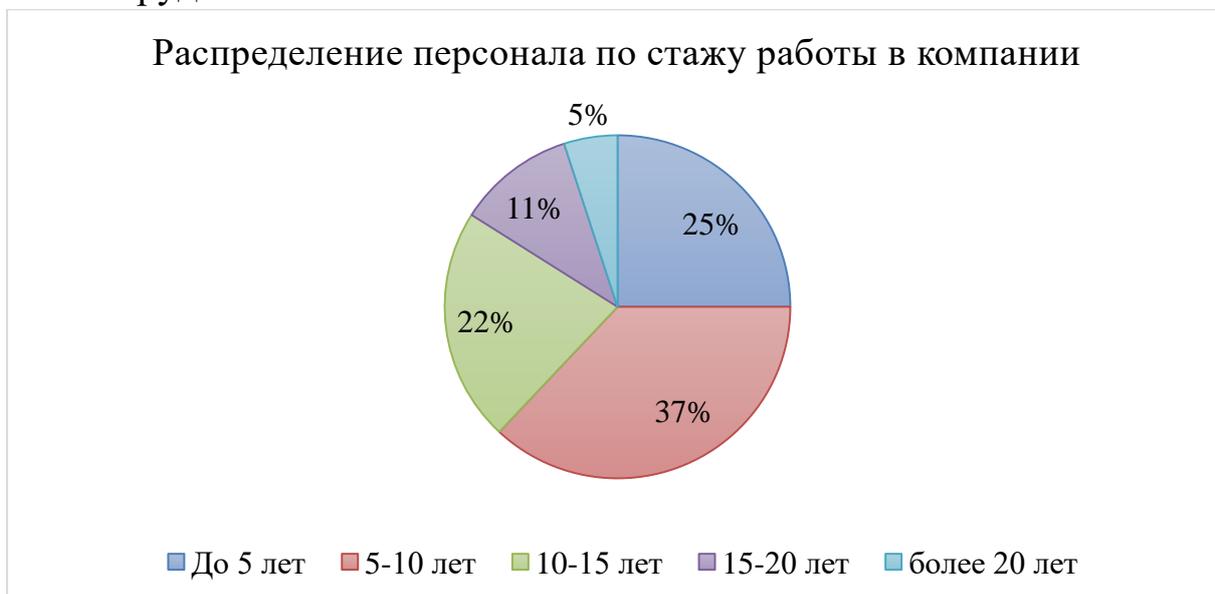
0,7 % от общего числа занятых в Российской Федерации составляет численность персонала Группы «Газпром».

Во всех категориях персонала по должностям преобладают мужчины, что обусловлено спецификой деятельности компании, так как работа в сфере добычи и переработки газа и нефти предполагают работу вахтовым методом, в том числе в районах Крайнего Севера и в приравненных к ним местностях. При этом в Группе Газпром установлен равный для мужчин и женщин размер вознаграждения на долж-

ностях с одинаковыми требованиями и компетенциями. Различия в соотношении постоянной и переменной части заработной платы мужчин и женщин отсутствуют.



Большую часть сотрудников Газпрома составляют люди с высшим образованием, что говорит о высоких компетенциях и уровне знаний сотрудников.



Наибольшую долю по стажу работу занимают сотрудники, работающие в компании от 5 до 10 лет.

Таблица 6 – Показатели движения персонала

Показатель	2020	2021	2022
К общего оборота	0,28	0,32	0,30
К оборота по приему	0,14	0,17	0,17
К оборота по выбытию	0,14	0,15	0,14
К текучести	0,03	0,05	0,02
К постоянства кадров	0,86	0,85	0,86
К замещения	0,01	0,01	0,03
К восполнения	1,05	1,09	1,19

Причинами снижения текучести кадров являются:

- оживление рынка труда в 2021 г. вследствие поэтапного снятия ограничительных мер, связанных с коронавирусной инфекцией (COVID-19);

- снижение активности работников на рынке труда в 2022 г. в связи с общей нестабильной ситуацией и неопределенностью в сфере занятости.

Принятые: Положительное изменение связано с приемом работников в дочерние организации, реализующие стратегические инвестиционные проекты в добыче и транспортировке газа, а также в ООО «Газпром ВНИИГАЗ» (организационно-штатные мероприятия) и ООО «Газпром подземремонт Уренгой» (увеличение производственной программы)

Выбывшие: Снижение численности выбывших работников обусловлено оптимизацией в 2021 г. структуры компаний Группы Газпром нефть, осуществляющих оптовую и розничную реализацию нефтепродуктов.

0 случаев коллективных трудовых споров в Группе Газпром в 2020-2022 г.

В Группе Газпром действует система поощрения работников государственными, ведомственными и корпоративными наградами. За личный вклад в развитие топливноэнергетического комплекса, достижение высоких результатов в производственной деятельности

и многолетний добросовестный труд в 2022 г. награждено 4 611 работников и 16 коллективов Группы Газпром, из них:

- государственными наградами Российской Федерации — 32 человека;
- поощрениями Президента Российской Федерации — 16 человек и 1 коллектив;
- ведомственными наградами Министерства энергетики Российской Федерации — 1 373 человека, других министерств и ведомств — 72 человека;
- корпоративными наградами ПАО «Газпром» — 3 118 человек и 15 коллективов.

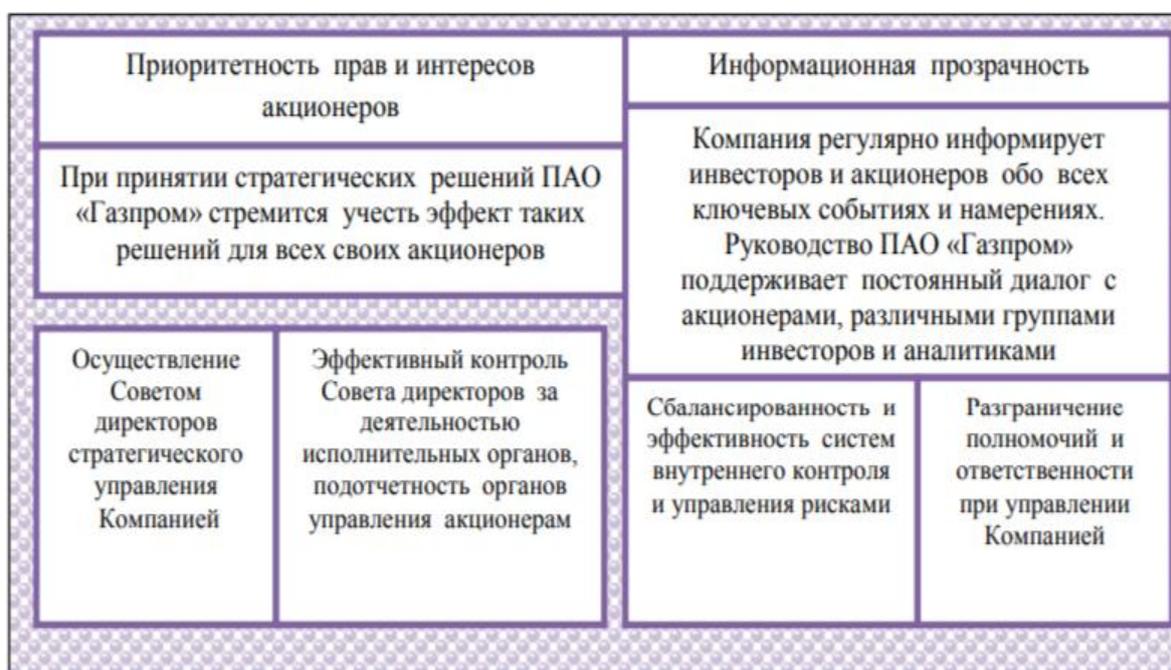


Рисунок 4 – Система выстраивания взаимоотношений между командой управления и акционерами

Для информирования работников и иных заинтересованных сторон о различных аспектах деятельности Газпрома в Группе издается 60 корпоративных газет и четыре журнала, вещают три собственных телеканала и три радиостанции, выходит в эфир телепрограмма.

С 2022 г. в Группе Газпром внедряется платформа «Газпром ИД» (ГИД). В ГИД создано единое коммуникационное пространство для объединения сотрудников и бизнесов компаний Группы Газпром.

ГИД работает в формате мобильного приложения и его веб-версии, интегрирующих активы ООО «Газпром Медиа Холдинг» и продукты бизнес-систем ПАО «Газпром», как основного производства, так и финансовые, страховые, мультимедийные, посредством ГИД SSO (Сервиса интеллектуальной авторизации) — единого ключа доступа. С помощью этого решения уже 26,6 млн пользователей прошли авторизацию в партнерских сервисах.

Результаты проверок, проведенных профсоюзными организациями, входящими в «Газпром профсоюз»

Показатель	2020	2021	2022
Количество проверок, проведенных профсоюзными организациями	539	491	529
• в т. ч. комплексных по всем вопросам трудового законодательства	277	261	283
Рассмотрено обращений, в т. ч.:	3 877	4 019	5 465
• обоснованных	1 167	1 324	1 402
• частично обоснованных	78	92	98
Принято на личном приеме работников и неработающих пенсионеров	10 448	11 108	12 374
Проведено проверок условий состояния охраны труда	305	429	349
Получено письменных обращений по вопросам нарушения прав работников в области охраны труда	11	25	5
Общее количество выявленных нарушений	464	1 860	2 159
Выдано представлений об устранении выявленных нарушений трудового законодательства	135	220	182

Рисунок 5 – Статистика по обращениям и жалобам сотрудников компании

Обращения работников в основном касались разъяснения отдельных положений трудового законодательства и коллективных договоров, локальных нормативных актов по вопросам, затрагивающим социально-экономические интересы, трудовые, жилищные, пенсионные правоотношения, а также порядка предоставления социальных льгот, гарантий и компенсаций, медицинского обеспечения и оздоровления, мер по обеспечению нераспространения новой коронавирусной инфекции.

8. Анализ конкурентной позиции предприятия

Основные конкуренты:

- ПАО «Новатэк»
- НК «Роснефть»
- ПАО «Лукойл»

Таблица 7 - Изучение профиля конкурентных позиций фирмы

Наименование конкурентных позиций фирмы	Оценка конкурентных позиций фирмы, в баллах				
	Очень плохо 0	Плохо 25	Средне 50	Хорошо 75	Очень хорошо 100
Конкурентоспособность продукции					
Цены и условия заключения контрактов					
Условия присутствия на рынке					
Условия сбыта					
Условия коммуникаций					
Рыночная доля					

- ПАО «Газпром»
- ПАО «Новатэк»
- НК «Роснефть»
- ПАО «Лукойл»

Основным конкурентом Газпрома можно считать ПАО «Лукойл», хотя по факту можно считать, что на рынке России ему не конкурентов, так как Газпром лидер в России. На «Газпром» приходится 11 % мировой и 66 % российской добычи газа. Единственными минусами работы компании, по которым она может уступать конкурентам можно считать:

1. Большой износ оборудования. Степень износа основных фондов отражает процент морального и физического устаревания объекта

по сравнению с его первоначальными характеристиками. Чем выше данный показатель, тем больше износ, тем хуже работает оборудование. За весь анализируемый период наблюдается износ около 60-70%, то есть у оборудования осталось только одна четверть полезных свойств. Считается, что при износе от 50% и выше оборудование уже не имеет тех полезных свойств и его эксплуатация является не эффективной. В нашем случае оборудование уже достаточно сильно изношено и не может давать должного экологического эффекта при его использовании.

2.Цены и условия заключения контрактов – этот показатель общий для предприятий и самый низкий для Газпрома.

Негативным фактором Газпрома является цена его 1 акции. Все проблемы Газпрома сводятся к двум основным - это внешнее давление, т. е. политика, и решения руководства компании, которые нельзя назвать оптимальными на внешней арене. Акции «Газпрома» резко подешевели на открытии торгов в понедельник, 24 апреля. В течение одной минуты после открытия торгов в 10:00 мск котировки рухнули со Р181,72 до Р170,63 (минус 6,1%). А уже в 10:02 мск цена акций столь же резко подскочила вверх и составила Р178,2.

Таблица 8 - Выявление сильных и слабых сторон организации по сравнению с конкурентами

Характеристика	Параметры характеристик конкурентоспособности	Оценки			
		ПАО «Газпром»	ПАО «Новатэк»	НК «Роснефть»	ПАО «Лукойл»
Маркетинговые преимущества	Имидж	5	4	3	5
	Доля рынка, %	66%	8%	12%	14 %
	Качество продукции	5	3	4	4
	Уровень обслуживания	4	4	4	4
	Эффективность контактов с клиентами	4	3	3	4
	Способы распространения продукции	5	3	3	4
	Географические особенности рынка	5	3	3	4

Характеристика	Параметры характеристик конкурентоспособности	Оценки			
		ПАО «Газпром»	ПАО «Новатэк»	НК «Роснефть»	ПАО «Лукойл»
Финансовая устойчивость	Анализ прибыльности бизнеса, %	30 %	20 %	1 %	30 %
Эффективность работы	Технические навыки персонала	5	4	4	4
	Возможности осуществления услуг	4	4	4	4
Организационные возможности	Потенциал лидеров	5	4	4	5
	Мотивация сотрудников	5	4	4	5
	Умение адаптироваться	4	3	3	4
	Наличие предпринимательских способностей у руководителей	5	4	4	4

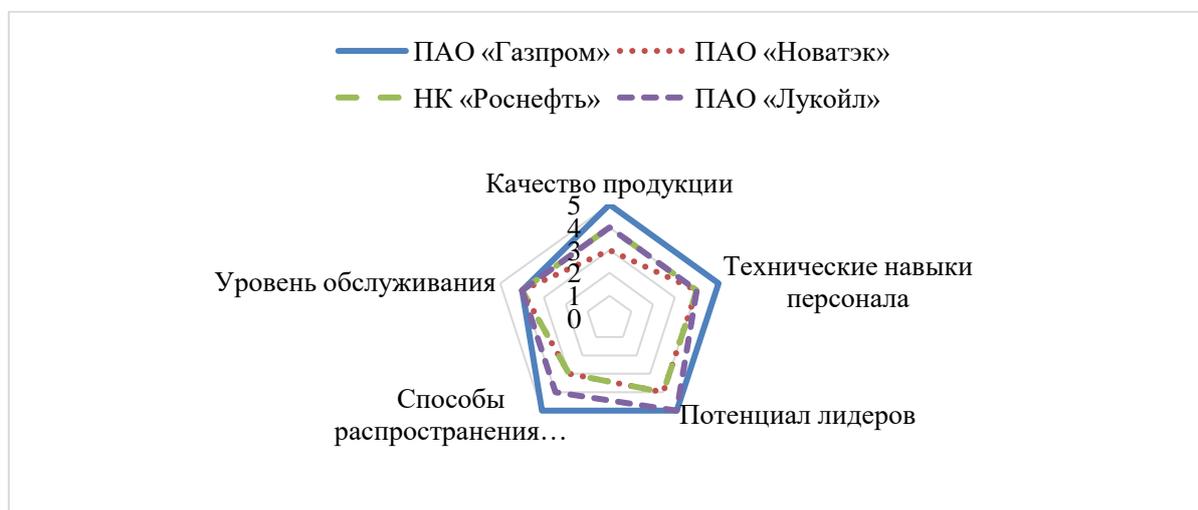


Рисунок 6 – Многоугольник сравнительных характеристик конкурентоспособности фирм

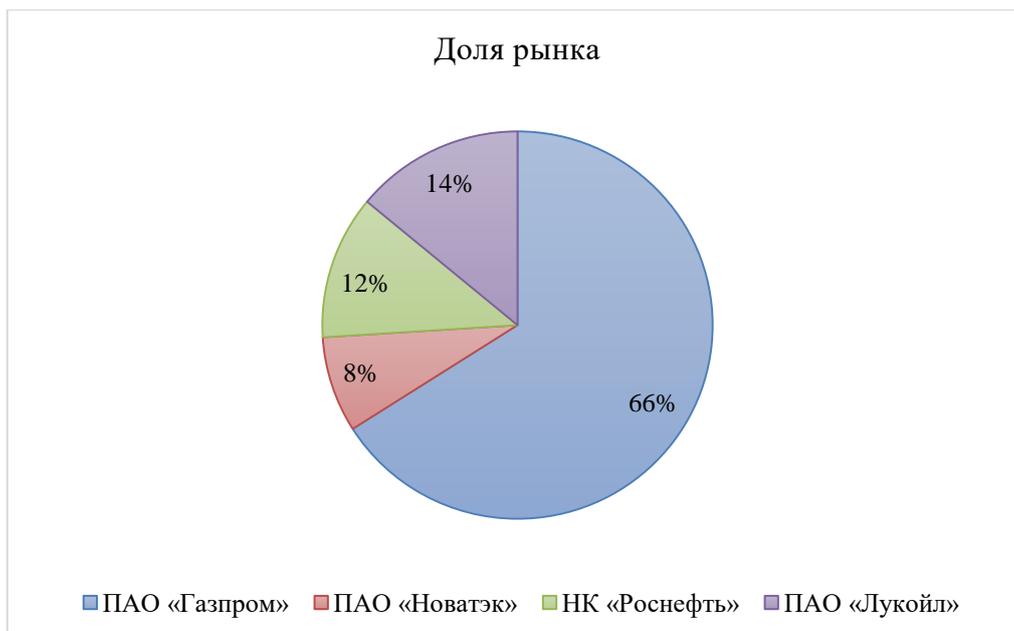


Рисунок 7 – Доля рынка

По анализу конкурентоспособности по видим, что Газпром имеет самые высокие показатели и заслуженно является лидером в России.

Конкурентными преимуществами Газпрома выступают: качество и доля на отечественном рынке. Остальные факторы являются средними для всех компаний.

Скорее всего, Новатэк и Газпром будут координировать действия на внешних рынках. Ведь даже сейчас обе компании сообща снабжают газом регионы России. Обеспечивают бесперебойные поставки. Возникнет интересная схема взаимовыручки. Если у Газпрома возникнут какие-то проблемы с трубопроводами, то он может сжигать свой газ на заводах Новатэка и продавать танкерами. И наоборот. При необходимости Новатэк сможет перенаправить свой газ в трубы Газпрома и продавать на внешнем рынке. Возможны различные комбинации взаимодействия между компаниями. Они обе заинтересованы, чтобы рынок был стабильным, предсказуемым. Поэтому конкуренция будет газа ВНО Джентельменской. Даже не столько конкуренция, сколько сотрудничество.

Газпрому следует конкурировать именно с международными компаниями. Для этого компании можно посоветовать использовать новые технологии по добыче природного газа. Это, во-первых, улучшит показатели рентабельности и повысит прибыль, а, во-вторых, при-

менение новых технологий, особенно энергосберегающих, будет способствовать сохранению окружающей среды. Также компания должна изучать существующий рынок и стремиться занять новый сегмент рынка или открывать новые направления по экспорту, а также изменить стоимость добычи природного газа с целью понижения себестоимости. Все эти изменения позволят компании свободно конкурировать с мировыми транснациональными компаниями.

9. Анализ внешней среды предприятия на основе PESTE-анализа

Политические:

1. Текущее законодательство на рынке
2. Будущие изменения в законодательстве
3. Регулирующие органы и нормы
4. Правительственная политика, изменения
5. Государственное регулирование конкуренции

Экономические:

6. Экономическая ситуация и тенденции
7. Рынок и торговый цикл
8. Уровень инфляции
9. Основные внешние издержки (энергоносители, транспорт, сырьё, коммуникации)
10. Общие проблемы налогообложения

Социальные:

11. Изменения законодательства, затрагивающие социальные факторы
12. Мнения и отношения потребителей
13. Демография
14. Бренд, репутация компании, имидж используемой технологии
15. Ориентация на качество

Технологические:

16. Развитие конкурентных технологий
17. Финансирование исследований
18. Производственная ёмкость
19. Изменение и адаптация новых технологий
20. Ассортимент производимой продукции

Экологические:

21. Законодательство, затрагивающее экологические факторы

22. Затраты на устранение вредного влияния на экологию
 23. Разработка технологий с учетом экологических факторов
 24. Ужесточение контроля за деятельностью производственных структур и штрафные санкции
 25. Влияние экологии на производственную сферу

Таблица 9 - Ранжирование факторов внешней среды

Факторы	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	Σ	Ранг	
1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23	1
2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	4	23
3	0	1	1	0	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	18	5
4	0	1	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	20	3
5	0	1	0	0	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	14	11
6	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23	2
7	0	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	0	0	0	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0	0	12	13
8	0	1	0	0	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	13	12
9	0	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	17	7
10	0	1	0	1	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	7	20
11	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	24
12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	5	21
13	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	25
14	0	0	0	0	1	0	1	0	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	9	16
15	1	1	0	0	1	0	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	17	8
16	0	1	0	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	16	9
17	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	1	0	1	0	1	0	0	1	1	1	9	17
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	5	22
19	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	10	14
20	0	1	0	0	0	0	1	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	8	18
21	0	1	0	0	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	18	6
22	0	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	19	4
23	0	1	0	0	0	0	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	14	10
24	0	1	0	0	0	0	1	1	0	0	1	1	1	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1	1	10	15
25	0	1	0	0	0	0	1	1	0	0	1	0	1	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	0	0	8	19

Из приведенной таблицы выпишем 10 самых важных факторов и запишем их в таблице 10.

Таблица 10 – 10 главных факторов PESTE – анализа ПАО «Газпром»

<p>Политические:</p> <p>1. Текущее законодательство на рынке</p> <p>3. Регулирующие органы и нормы</p> <p>4. Правительственная политика, изменения</p>	<p>Экономические:</p> <p>6. Экономическая ситуация и тенденции</p> <p>9. Основные внешние издержки (энергоносители, транспорт, сырьё, коммуникации)</p>
<p>Социальные:</p> <p>15. Ориентация на качество</p>	<p>Технологические:</p> <p>16. Развитие конкурентных технологий</p>
<p>Экологические:</p> <p>21. Законодательство, затрагивающее экологические факторы</p> <p>22. Затраты на устранение вредного влияния на экологию</p> <p>23. Разработка технологий с учетом экологических факторов</p>	

Из таблицы 10 видно, что большее влияние оказывают политические и экологические факторы – их по 3.

Это объясняется спецификой деятельности предприятия. В связи с множеством факторов внешней и внутренней экономической нестабильности государства, компания у которой 50,23% акций принадлежит именно ему, наиболее подвержена влиянию, с вязанному с политикой.

Компания тратит много средств на ООС, поскольку в полной мере осознаёт всю свою ответственность за экологические проблемы, которые возникают из-за деятельности предприятия. Например, из-за диверсии на «Северных потоках» в сентябре 2022 года произошла огромная утечка природного, что в последствии приведет к значительным экологическим рискам, поскольку по оценке экспертов вытекший метан в Балтийское море дал парниковый эффект в размере 14 миллионов тонн углекислого газа в атмосферу. Поэтому наблюдается большее влияние экологических факторов.

В меньшей степени задействованы экологические факторы – их 2, а также социальные и технологические – по 1.

Основным фактором, определяющим влияние внешней среды согласно проведенному анализу, является текущее законодательство на рынке и экономическая ситуация, оно так или иначе влияет практически на все остальные факторы внешней среды.

Оценка конкурентоспособности предприятия

Таблица 11 – Балльная оценка единичных показателей

Показатели	ПАО «Газ- пром»	ПАО «Но- ватэк»	НК «Рос- нефть»	ПА О «Л уко йл»
Качество управления	9,5	8,1	9,0	9,3
Качество товаров и услуг	9,7	8,0	8,9	9,5
Финансовое состояние	8,7	8,0	8,5	9,0
Использование ресурсов	9,5	8,9	9,1	9,5
Умение привлекать талант- ливых людей и работать с персоналом	9,0	8,9	8,6	9,0
Долгосрочные капвложения	8,7	7,6	8,0	8,7
Способность к инновациям	9,9	8,8	8,5	9,5
Ответственность перед об- ществом и природой	9,9	8,9	8,4	9,5
Итого	75	67,2	69	74
Средний балл	9,38	8,40	8,63	9,2 5

Как видно из таблицы, наиболее высокий уровень конкурентоспособности – у ПАО «Газпром», а наименьший – у ПАО «Новатэк».

Для более точного анализа конкурентоспособности предприятий необходимо учесть разное влияние на нее (различную значимость) каждого из рассматриваемых показателей.

Три указанные аптеки были оценены экспертами. При этом установлены ограничения максимальной оценки каждого показателя конкурентоспособности – 5 баллов, а сумма весомых коэффициентов показателей конкурентоспособности должна быть равна 1.

Полученные результаты приведены в таблице 12.

Таблица 12 – Оценка показателей конкурентоспособности с учетом весовых коэффициентов (α_i – весомость каждого качества конкурентоспособности предприятия; β_i – оценка показателей конкурентоспособности предприятия экспертом по пяти балльной системе).

Показатели	α_i	ПАО «Газпром»		ПАО «Новатэк»		НК «Роснефть»		ПАО «Лукойл»	
		β_{i1}	$\alpha_i * \beta_{i1}$	β_{i2}	$\alpha_i * \beta_{i2}$	β_{i3}	$\alpha_i * \beta_{i3}$	β_{i4}	$\alpha_i * \beta_{i4}$
Качество управления	0,17	5	0,85	3	0,51	4	0,68	4	0,68
Качество товаров и услуг	0,15	5	0,75	4	0,6	4	0,6	5	0,75
Финансовое состояние	0,14	4	0,56	3	0,42	3	0,42	5	0,7
Использование ресурсов	0,08	5	0,4	4	0,32	4	0,32	5	0,4
Умение привлекать талантливых людей и работать с персоналом	0,10	4	0,4	4	0,4	3	0,3	4	0,4

Долгосрочные капиталовложения	0,07	4	0,28	3	0,21	4	0,28	4	0,28
Способность к инновациям	0,17	5	0,85	4	0,68	4	0,68	5	0,85
Ответственность перед обществом и природой	0,12	5	0,6	4	0,48	4	0,48	4	0,48
Средний балл	1	-	4,69	-	3,62	-	3,76	-	4,54

На основе таблицы 12 можно построить профили конкурентов.

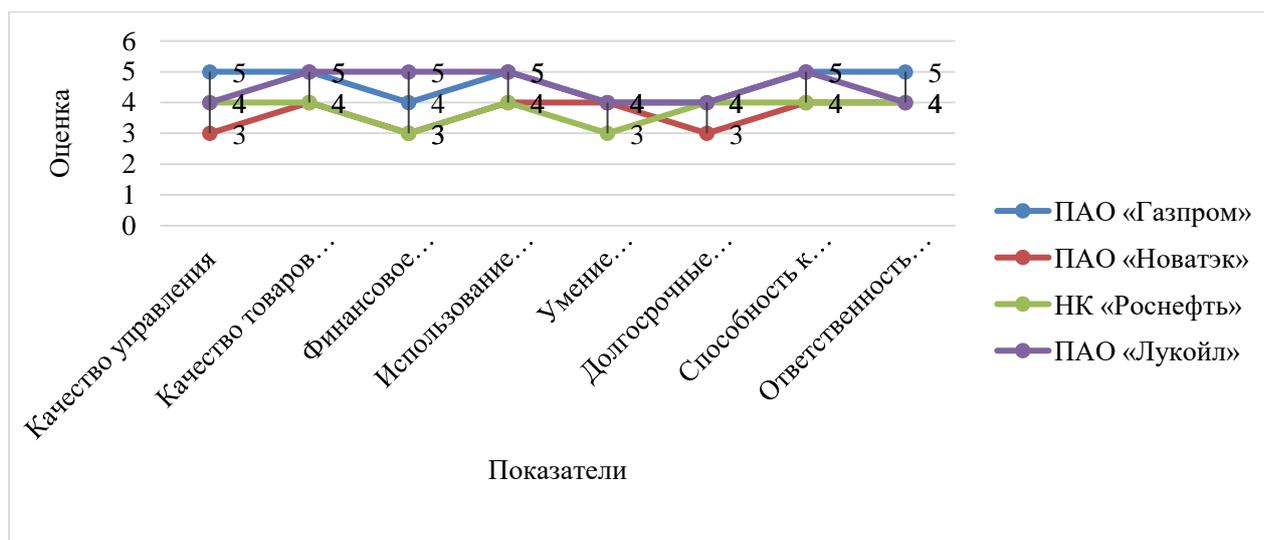


Рисунок – Профили конкурентов

Места по средним баллам распределилась следующим образом:

1. ПАО «Газпром»
2. ПАО «Лукойл»
3. НК «Роснефть»
4. ПАО «Новатэк»

ПАО «Газпром» имеет больше конкурентных преимуществ по следующим показателям:

- Качество управления
- Качество товаров и услуг
- Использование ресурсов
- Способность к инновациям
- Ответственность перед обществом и природой

Единственный критерий, по которому Газпром проигрывает Лукойлу – это финансовое состояние. Так как в 2022 году Лукойл показал более высокий финансовый результат.

Построим радиационные диаграммы конкурентоспособности рассматриваемых аптек по значениям конкурентоспособности каждого показателя.



Рисунок- Радиационные диаграммы конкурентов.

Из диаграммы видно, что конкурирующие предприятия имеют каждое свои преимущества, благодаря которым они функционируют на рынке.

Таким образом, ПАО «Газпром» и ПАО «Лукойл» имеют более предпочтительные шансы на рынке. В то же время относительное равенство уровней конкурентоспособности предвещает обострение конкурентной борьбы между указанными предприятиями (средний балл Газпрома – 4,69 и Лукойла – 4,54).

Анализ профилей конкурентов и радиационных диаграмм конкурентов дает возможность не только объективно оценить потенциал своего предприятия для конкурентной борьбы, но и принять конкретные решения для победы над конкурентами, связанные с использованием своих сильных сторон и устранением отставания по показателям, по которым наше предприятие уступает конкурентам.

Оценка конкурентоспособности персонала

Таблица 13 – Примерный перечень качеств персонала и их весомость

*Качества персонала (конкурентные преимущества при положительной оценке)	Весомость качеств персонала, α_i	Результаты оценки качеств рабочего 1 экспертами, β_{ij}		$\alpha_i * \beta_{ij}$
		эксперт 1	эксперт 2	
1) конкурентоспособность организации, в которой работает персонал	0,20	5	4	1,8
2) наследственные конкурентные преимущества (умственные способности, физические данные, темперамент и т. п.)	0,20	5	4	1,8
3) деловые качества (образование, специальные знания, навыки, умения)	0,30	5	5	3
4) интеллигентность, культура	0,05	4	4	0,4
5) коммуникабельность	0,05	4	3	0,35
6) организованность	0,05	5	5	0,5
7) возраст, здоровье	0,15	5	4	1,35
Итого	1,00	-	-	9,2

*Качества персонала (конкурентные преимущества при положительной оценке)	Весомость качеств персонала, α_i	Результаты оценки качеств рабочего 1 экспертами, β_{ij}		$\alpha_i * \beta_{ij}$
		эксперт 1	эксперт 2	
1) конкурентоспособность организации, в которой работает персонал	0,20	5	4	1,8
2) наследственные конкурентные преимущества (умственные способности, физические данные, темперамент и т. п.)	0,20	5	4	1,8
3) деловые качества (образование, специальные знания, навыки, умения)	0,30	5	5	3
4) интеллигентность, культура	0,05	4	4	0,4
5) коммуникабельность	0,05	4	3	0,35
6) организованность	0,05	4	5	0,5
7) возраст, здоровье	0,15	5	4	1,35
Итого	1,00	-	-	9,15

*Качества персонала (конкурентные преимущества при положительной оценке)	Весомость качеств персонала, α_i	Результаты оценки качеств рабочего 1 экспертами, β_{ij}		$\alpha_i * \beta_{ij}$
		эксперт 1	эксперт 2	
1) конкурентоспособность организации, в которой работает персонал	0,20	5	5	1,8
2) наследственные конкурентные преимущества (умственные способности, физические данные, темперамент и т. п.)	0,20	5	5	1,8

3) деловые качества (образование, специальные знания, навыки, умения)	0,30	5	5	3
4) интеллигентность, культура	0,05	4	4	0,4
5) коммуникабельность	0,05	4	5	0,35
6) организованность	0,05	5	5	0,5
7) возраст, здоровье	0,15	5	4	1,35
Итого	1,00	-	-	9,7

В данном случае оценивается конкурентоспособность персонала ПАО «Газпром», который непосредственно занимается разработкой, добычей и обработкой природного газа и нефти, то есть производственный персонал.

Устанавливаются следующие условия оценки экспертами качества персонала:

- 1 балл – качество отсутствует;
- 2 балла – качество проявляется очень редко;
- 3 балла – качество проявляется не сильно и не слабо;
- 4 балла – качество проявляется слабо;
- 5 баллов – качество проявляется систематически, устойчиво, наглядно.

$$K_{п1} = 9,2 / (5*2) = 0,92.$$

$$K_{п2} = 9,15 / (5*2) = 0,91.$$

$$K_{п3} = 9,7 / (5*2) = 0,97.$$

Таким образом, производственный персонал ПАО «Газпром» имеет высокую конкурентоспособность. Для ее дальнейшего повышения ему следует повышать уровень своей культуры и коммуникабельности.

Приложение 2

Таблица - Административная ответственность за нарушения требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ

Нарушение	Ответственность
<p>1. Неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а равно повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленного срока, за исключением случаев, предусмотренных ч. 2 - 4 настоящей статьи</p>	<p>влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 10 тыс. до 30 тыс. руб.; на юридических лиц - от 50 тыс. до 100 тыс. руб.</p>
<p>2. Действия (бездействие), предусмотренные ч. 1 настоящей статьи, повлекшие непредставление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и (или) представление в уполномоченный орган недостоверных сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, а равно непредставление сведений об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что</p>	<p>влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 тыс. до 50 тыс. руб.; на юридических лиц - от 200 тыс. до 400 тыс. руб. или административное приостановление деятельности на срок до 60 суток.</p>

они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма	
2.1. Неисполнение законодательства в части блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества либо приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом	влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 тыс. до 40 тыс. руб.; на юридических лиц - от 300 тыс. до 500 тыс. руб. либо административное приостановление деятельности на срок до 60 суток.
2.2. Непредставление в уполномоченный орган сведений о случаях отказа по основаниям, указанным в Федеральном законе № 115-ФЗ, от заключения (исполнения) договоров банковского счета (вклада) с клиентами и (или) от проведения операций	влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 тыс. до 40 тыс. руб.; на юридических лиц - от 300 тыс. до 500 тыс. рублей либо административное приостановление деятельности на срок до 60 суток.
2.3. Непредставление в уполномоченный орган по его запросу имеющейся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов либо информации о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов	влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 300 тыс. до 500 тыс. руб.
3. Воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению уполномоченным или соответствующим надзорным органом проверок либо неисполнение	влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 тыс. до 50 тыс. руб. или дисквалификацию на срок от 1 года до 2 лет; на

<p>предписаний, выносимых этими органами в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p>	<p>юридических лиц - от 700 тыс. до 1 млн. руб. или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток.</p>
<p>4. Неисполнение организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или ее должностным лицом законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, повлекшее установленные вступившим в законную силу приговором суда легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемого деяния</p>	<p>влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 тыс. до 50 тыс. руб. или дисквалификацию на срок от 1 года до 3 лет; на юридических лиц - от 500 тыс. до 1 млн. руб. или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток. Примечания: 1. За административные правонарушения, предусмотренные настоящей статьей, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, несут административную ответственность как юридические лица.</p>
<p>5. За административные правонарушения, предусмотренные ч. 1 и 2 настоящей статьи, сотрудники организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в обязанности которых входит выявление и (или) представление сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об опе-</p>	<p>несут ответственность как должностные лица.</p>

рациях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма	
--	--

ПРИМЕР

Таблица 1 – Основные сведения о ПАО «Газпром»

Полное наименование	Публичное акционерное общество «Газпром»
Форма собственности	Смешанная (российская с долей федеральной собственности)
Адрес	Санкт-Петербург, Лахтинский проспект дом 2, корпус 3, строение 1, 197229
Председатель Правления	Миллер А.Б.
Дата начала работы	25.02.1993 год
Уставный капитал	118 367 564,5 тыс. рублей
ИНН	7736050003

В уставе предприятия дается исчерпывающий список видов деятельности, которыми занимается компания, основные представлены на рисунке 1.

- Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами

- Добыча сырой нефти и нефтяного газа

- Добыча природного газа и газового конденсата

- Производство и распределение газообразного топлива

- Строительство инженерных коммуникаций для водоснабжения и водоотведения, газоснабжения

- Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук

Рисунок 1 – Основные виды деятельности ПАО «Газпром»

Основные показатели деятельности предприятия за 2018-2022 год представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Основные показатели деятельности, в тысячах рублей

Показатель	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
Выручка	6 670 133 666	6 140 466 952	6 659 134 329	6 659 484 106	7 412 516 035
Валовая прибыль (убыток)	3 298 194	2 711 127 125	2 579 487 082	3 794 588 611	2 982 336 980
Чистая прибыль	1 203 301 912	8 401 872 185	(1 159 074 204)	2 798 111 151	694 191 787
Себестоимость продаж	(3 371 938 687)	(3 429 339 827)	(4 079 647 247)	(2 864 895 494)	(4 430 179 054)

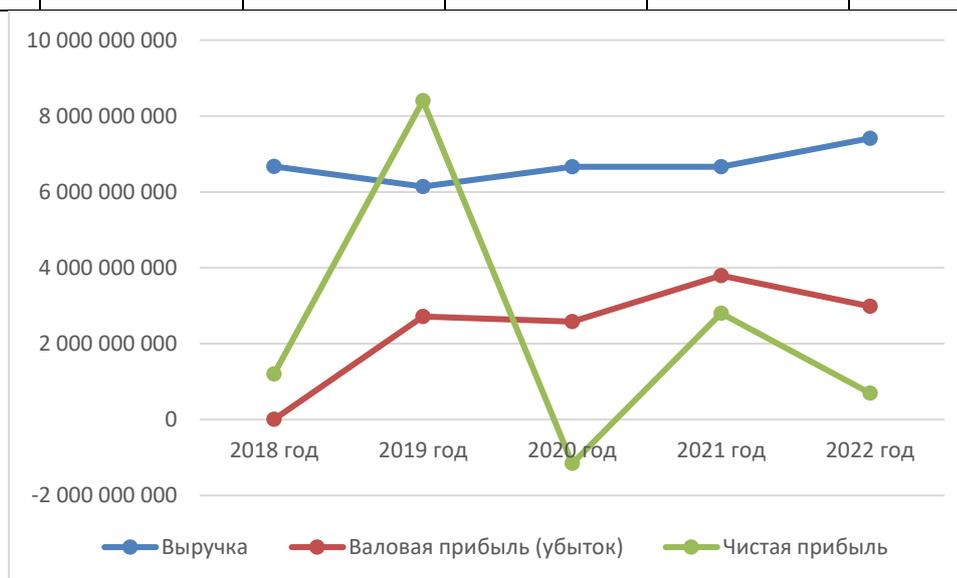


Рисунок 2 – Динамика основных показателей

По данным таблицы мы можем наблюдать, что 2020 год стал для предприятия убыточным. Конечно же, это связано с началом пандемии. Предприятие сохранило 100% рабочих мест и своевременную выплату заработной платы, при этом важно было сохранить полный режим рабочего времени, без перехода на дистанционную работу для обеспечения бесперебойного производственного цикла. Были пересмотрены многие бизнес-процессы и цепочки поставок, что коренным образом влияло на расходы компании.

Закупка средств индивидуальной защиты для работников, медицинского оборудования и организация оперативных штабов во всех подразделениях потребовала от предприятия больших вложений, но эти средств помогли обезопасить рабочие места и самих сотрудников, чтобы потребители продукции компании получали свои энергетические ресурсы вовремя и в полной мере для покрытия своих нужд.

Снижение чистой прибыли в 2022 году стало следствием внешнеэкономической детальности РФ, а также консервации «Северных потоков».

Таблица 3 – Расчет индикаторов

	2019	2020	2021
Финансовая составляющая			
К финансовой автономии	0,69	0,65	0,67
К долгосрочной финансовой независимости	0,87	0,84	0,85
К маневренности собственного капитала	0,12	0,14	0,21
К обеспеченности собственными обратными средствами	-0,43	-0,47	-0,15
К тек ликвидности	1,51	1,44	1,54
К быстрой ликвидности	1,29	1,37	1,72
К абсолютной ликвидности	0,39	0,40	0,64
Z-модель	4,44	5,07	6,30
Кадровая составляющая			
К использования фонда рабочего времени	1,1	1,12	1,14
Среднегодовая ЗП, тыс руб.	102,0 0	104,0 0	107,00
Выручка на 1 рубль затрат на ОТ,руб.	99649 ,96	82079 ,64	124487 ,38
Прибыль от продаж на 1 рубль ОТ,руб.	13173 ,98	223,0 3	38146, 62
Чистая прибыль на 1 рубль затрат на ОТ,руб.	19566 ,80	13158 ,88	- 13774, 23
Доля расходов на оплату труда в затратах, %	2	2	2
Среднегодовая выработка 1 работника, тыс руб.	102,0 0	85,00	133,00

Технико-технологическая составляющая			
К обновления ОС	0,04	0,02	0,02
К годности	0,29	0,28	0,31
Фондовооруженность, тыс.руб.	17174 ,23	17119 ,67	18522, 83
Фондоотдача, руб.	0,60	0,50	0,78
Фондорентабельность,%	14	7	27
Материалоотдача, руб	2,32	1,96	2,75
Производственно-сбытовая составляющая			
К капиталоотдачи всех активов	0,30	0,26	0,35
К оборачиваемости оборотных активов	1,31	1,13	1,33
Рентабельность производства,%	23,67	44%	71,23
Рентабельность продаж,%	15	10	24
Рентабельности активов по чистой прибыли,%	6	1	9
Рентабельность СК по ЧП,%	12,15	-6,66	22,57
К соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	2,07	2,55	3,23

ФИНАНСОВАЯ

1. Коэффициент автономии: имеет тенденцию к снижению значения, что отражает небольшое уменьшение финансовой устойчивости и появление финансовых рисков. Чем больше коэффициент автономии, тем предприятие менее зависимо от привлечённых средств. При этом стоит ориентироваться на интервал в 0,6-0,7, так как он считается наиболее оптимальным с точки зрения соотношения капиталов.

2. Коэффициент долгосрочной финансовой независимости: имеет высокое значение, что говорит о стремлении уменьшения рисков, связанных с финансовой состоятельностью компании при неблагоприятных условиях.

3. Коэффициент маневренности СК: за период показатель вырос практически в 2 раза, что отражает его стремление к повышению гибкости в использовании собственных средств предприятия.

4. Коэффициент обеспеченности СОС: отрицательное значение коэффициента отражает специфик работы предприятия, что также подтверждается среднеотраслевыми показателями. Относительно

среднеотраслевых в 2021 году компания сумела увеличить обеспеченность СОС, что в тенденции возможен выход к положительным значениям.

5. Коэффициент текущей ликвидности: показатель находится в устойчивом значении, что показывает стабильность и платёжеспособность компании. Коэффициент текущей ликвидности для предприятий нефтегазовой отрасли должен быть выше 1,5, тогда можно считать, что предприятие справится с выплатой текущих обязательств. В целом по показателю наблюдается тенденция к снижению, наименьшее значение в 2020 году обусловлено влиянием корона вирусной инфекции, из-за борьбы с которой предприятие было вынуждено прибегнуть к краткосрочным займам. Для того, чтобы грамотно формировать ликвидность «Газпром» использует систему денежных пулов, что позволяет перераспределять ликвидность внутри предприятия для уменьшения потребности в заемном финансировании.

6. Коэффициент быстрой ликвидности: компания в состоянии обеспечить быстрое, полное погашение, имеющейся у него текущей задолженности за счет собственных средств. При чем, так как коэффициент чуть выше 1, то у предприятия даже останется часть собственных средств.

7. Коэффициент абсолютной ликвидности: компания увеличивает платежеспособность за анализируемый период. Это отражает, что в 2021 году 64% краткосрочных долгов компания способна погасить в кратчайшие сроки и по первому требованию кредиторов.

8. Z-модель Савицкой: чем больше значение, тем меньше риск банкротства. Величина показателя находится в пределах от 4 до 6 в периоде, что говорит о небольшом риске наступления несостоятельности. С учетом специфики деятельности компания относится к высоко рисковым предприятиям.

КАДРОВАЯ

1. Коэффициент использования фонда рабочего времени: На предприятии наблюдается переработка рабочего времени персонала, но данная ситуация является нормой для предприятий данной отрасли.

2. Среднегодовая заработная плата: В анализируемом периоде у компании растёт показатели средней ЗП, что отражает её стремление к

достижению среднеотраслевых показателей и повышению уровня жизни сотрудников.

3. Выручка на 1 рубль затрат на оплату труда:

4. Прибыль от продаж на 1 рубль оплаты труда:

5. Чистая прибыль на 1 рубль затрат на оплату труда:

В комплексном анализе показателей финансовой деятельности организации можно сделать вывод о том, что предприятие рационально использует кадровый потенциал, несмотря на снижение показателей деятельности. Но в 2021 году главной причиной снижения финансовых показателей стала переоценка капитализации дочерней компании «Газпром нефть», рыночная стоимость которой снизилась на 450 миллиардов рублей. Косвенными причинами данного результата является также уменьшение поставок и снижение экспортных цен, например, в 2020 году цены на газ снизились до 25-летнего минимума, что и привело к столь значимому снижению выручки и, соответственно, прибыли.

6. Доля расходов на оплату труда в затратах: Показатель стабилен за все 3 года, что является нормальным, так как у компании не происходит резких кадровых изменений, которые могли бы привести с одной стороны к повышению финансовых показателей, а с другой стороны, могли повлечь за собой повышение нагрузки персонала и как следствие понижение производительности труда.

7. Среднегодовая выработка 1 работника: Показатель просел в 2020 году ввиду ковидных ограничений и перехода части персонала на дистанционный формат работы. Чем выше полученное значение, тем больше прибыли приносит предприятию каждый его работник.

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ

1. Коэффициент обновления основных средств: В связи с экономическими ограничениями в государстве, после 2019 года произошел спад капитальных вложений предприятия (государство имеет более 50% акций), что привело к еще большему уменьшению обновления ОС. На перспективу компания так и будет зависеть от внутренних и внешних экономических изменений. С показателем износа тесно связан показатель обновления фондов, он в свою очередь показывает,

сколько новых основных фондов было приобретено в году по отношению ко всем имеющимся фондам. Чем ниже коэффициент обновления, тем больше старого оборудования и тем хуже его пригодность для эксплуатации.

2. Коэффициент годности: Основные средства предприятия сильно изношены и обеспечивает свою работоспособность только на 30% от первоначальных мощностей. Коэффициент годности обратен коэффициенту износа, который отражает процент морального и физического устаревания объекта по сравнению с его первоначальными характеристиками. То есть чем выше показатель годности, тем меньше износ, тем лучше работает оборудование. За весь анализируемый период наблюдается износ около 60-70%, то есть у оборудования осталось только одна четверть полезных свойств. Считается, что при износе от 50% и выше оборудование уже не имеет тех полезных свойств и его эксплуатация является не эффективной. В нашем случае оборудование уже достаточно сильно изношено и не может давать должного экологического эффекта при его использовании.

3. Фондовооруженность:

4. Фондоотдача: У компании наблюдается обратная взаимосвязь показателей фондоотдачи и фондовооруженности. В идеале основным условием роста фонда отдачи является превышение темпов роста производительности труда над темпами роста фондовооруженности. На предприятие складывается обратная ситуация, поэтому фондоотдача не может вырасти. Таким образом, предприятие имея ОС не может рационально распределить их между имеющимся кадровым потенциалом (есть возможности, нет умелых рук).

5. Фондорентабельность: Уменьшение показателя фондорентабельности в динамике при одновременном увеличении фондоотдачи, говорит об увеличении затрат предприятия.

6. Материалоотдача: За анализируемый период МЗ стабильны +/-, при этом в 2021 году выручка выросла более чем на 30%, поэтому можно сделать вывод, что эффективность использования МЗ в 2021 году выросла.

ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ

1. Коэффициент капиталоотдачи всех активов: объемы экономической деятельности компании соответствуют вложениям в ее активы.

2. Коэффициент оборачиваемости ОА: Средняя продолжительность оборота ОА в днях составит 290 дней. Таким образом, ускорение оборачиваемости ОА приводит к более быстрому росту выручки равной средней величине ОА.

3. Рентабельность производства: Добыча полезных ископаемых как основной вид деятельности предприятия является высокорентабельным. Компания смогла за период вырасти в рентабельности с 24% до 71%, несмотря на негативные тенденции 2020 года. Фактически рентабельность производства показывает эффективность работы всей компании.

4. Рентабельность продаж: Стабильную работу компании обеспечивает средний показатель рентабельности продаж. Рентабельность продаж показывает, какую долю от выручки составляет чистая прибыль. На предприятии данный показатель варьируется от 10% до 25% в разные периоды времени. Конечно, наилучшая ситуация складывается, когда показатель растет, то есть прибыль увеличивается. В 2020 году было достигнуто наименьшее значение, так как в этом периоде предприятие несло убытки из-за ковидных ограничений. Но уже в 2021 году получилось повысить данный показатель за счет возобновления приостановленной деятельности.

5. Рентабельность активов: несмотря на 2020 год компания смогла достичь нормального значения показателя и даже превысить среднеотраслевые. В отношении рентабельности активов ситуация также сильно не меняется, показатель относительно стабильный при наименьшем значении в 2020 году все по той же причине – коронавирус. Чем выше значение, тем более эффективно происходит управление активами предприятия. Рост показателя в 2021 году в сравнении с предыдущим говорит о том, что выросла отдача от вложений в активы предприятия.

6. Рентабельность СК: Рост рентабельности СК в 2021 году отражает эффективное использование собственного капитала и руководство компании хорошо использует акционерный капитал.

7. Коэффициент соотношения ДЗ и КЗ: Ввиду специфики деятельности компании можно утверждать, что данный показатель является приемлемым для отражения эффективности деятельности.

Таблица 4 – Нормирование, расчет референсного значения и интегрального показателя

НОРМИРОВАНИЕ	2019	2020	2021	Референсное значение	Интегральный показатель
Финансовая составляющая					16,77
К финансовой автономии	1,86	1,86	2,09	1,94	
К долгосрочной финансовой независимости	2,35	2,41	2,65	2,47	
К маневренности собственного капитала	-0,23	-0,56	-0,40	-0,39	
К ОСО	1,10	0,72	0,26	0,70	
К тек ликвидности	1,41	1,44	1,43	1,43	
К быстрой ликвидности	1,51	1,73	1,88	1,71	
К абсолютной ликвидности	7,84	10,09	5,84	7,92	
Z-модель	0,84	0,96	1,19	1,00	
Кадровая составляющая					7,28
К использования фонда рабочего времени	0,93	0,92	0,90	0,92	
Среднегодовая ЗП, тыс руб.	1,32	1,37	1,39	1,36	
Выручка на 1 рубль затра на ОТ,руб.	0,98	0,80	1,22	1,00	
Прибыль от продаж на 1 рубль ОТ,руб.	0,77	0,01	2,22	1,00	
Чистая прибыль на 1 рубль затрат на ОТ,руб.	3,10	2,08	-2,18	1,00	
Доля расходов на оплату труда в затратах, %	1,00	1,00	1,00	1,00	
Среднегодовая выработка 1 работника, тыс руб.	0,96	0,80	1,25	1,00	
Технико-технологическая составляющая					
К обновления ОС	0,72	0,36	0,26	0,45	4,82
К годности	0,99	0,94	1,06	1,00	
Фондовооруженность, тыс.руб.	0,98	0,97	1,05	1,00	
Фондоотдача,руб.	0,33	0,45	0,34	0,37	
Фондорентабельность,%	0,88	0,44	1,69	1,00	
Материалоотдача,руб	0,99	0,84	1,17	1,00	
Производственно-сбытовая составляющая					13,86
К капиталоотдачи всех активов	0,99	0,84	1,17	1,00	
К оборачиваемости оборотных активов	1,04	0,90	1,06	1,00	
Рентабельность производства,%	4,19	0,11	12,26	5,52	

Рентабельность продаж,%	1,32	2,70	2,31	2,11	
Рентабельности активов по чистой прибыли,%	2,00	5,00	2,65	3,22	
Рентабельность СК по ЧП,%	0,80	-1,06	1,21	0,32	
К соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	1,15	1,46	2,46	1,69	

ОБЩИЙ ВЫВОД

Наибольшее значение интегрального показателя у финансовой составляющей ЭБ Газпрома. Такого результата удалось достичь благодаря превышению всех финансовых показателей предприятия над среднеотраслевыми. Многие показатели деятельности предприятия по отрасли отстают от результатов Газпрома в разы, так как на «Газпром» приходится 11 % мировой и 66 % российской добычи газа, ни одно другое российское предприятие отрасли не имеет таких производственных мощностей, геологических-разведывательных местностей.

Учебное электронное издание

БАРИНОВ Михаил Александрович

КОНКУРЕНТНАЯ РАЗВЕДКА В БИЗНЕСЕ

Учебное пособие

Издается в авторской редакции

Системные требования: Intel от 1,3 ГГц; Windows XP/7/8/10;
Adobe Reader; дисковод CD-ROM.

Тираж 25 экз.

Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых
Изд-во ВлГУ
rio.vlgu@yandex.ru

Институт экономики и туризма
кафедра экономики инноваций и финансов
31f84@mail.ru